

**IDEA::BANK S.A.**

**Situații financiare consolidate și individuale**

**Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană**

**CUPRINS:****PAGINA:**

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3 - 4
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE	5
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	6 - 9
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR	10- 11
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE	12 - 136

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

	Nota	Grup 31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	Banca 31 decembrie 2019	31 decembrie 2018*
Venituri din dobanzi	6	125.032	114.252	103.085	87.837
Cheltuieli cu dobanzile	6	-45.725	-38.658	-36.173	-25.888
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>6</b>	<b>79.307</b>	<b>75.594</b>	<b>66.912</b>	<b>61.949</b>
Venituri din speze si comisioane	7	42.296	38.713	20.392	19.958
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-9.020	-6.985	-8.160	-6.031
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>7</b>	<b>33.276</b>	<b>31.728</b>	<b>12.232</b>	<b>13.927</b>
Venituri nete din tranzactionare	8	24.988	19.691	23.980	17.495
Venituri nete aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	18	-	-	7.893	-
Alte venituri operationale	9	24.978	25.789	4.685	3.561
<b>Venituri operationale</b>		<b>162.549</b>	<b>152.802</b>	<b>115.702</b>	<b>96.932</b>
Cheltuieli cu personalul	10	-57.770	-53.225	-39.252	-35.758
Cheltuieli cu amortizarea	20,21	-14.250	-5.645	-12.495	-4.966
Alte cheltuieli operationale	11	-49.974	-51.893	-28.871	-30.467
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor financiare	12	-20.082	-19.179	-17.904	-16.019
<b>Pierdere inainte de impozitare</b>		<b>20.473</b>	<b>22.860</b>	<b>17.180</b>	<b>9.722</b>
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-5.005	-5.281	-2.169	-1.366
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>		<b>15.468</b>	<b>17.579</b>	<b>15.011</b>	<b>8.356</b>
<b>Profitul atribuibil:</b>					
Actionarilor Bancii		15.468	17.579	-	-
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>		<b>15.468</b>	<b>17.579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>					
<b>Elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere</b>					
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale		-	-817	-	-817
Impozit		-	79	-	79
<b>Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere</b>		<b>-</b>	<b>-738</b>	<b>-</b>	<b>-738</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018*
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate in contul de profit si pierdere</b>				
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	455	537	455	537
Impozit	-73	-86	-73	-86
Alte elemente ale rezultatului global	-4	- 1	-	-
<b>Total elemente care nu vor fi reclasificate in contul de profit si pierdere</b>	<b>378</b>	<b>450</b>	<b>382</b>	<b>451</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>	<b>378</b>	<b>-288</b>	<b>382</b>	<b>-287</b>
<b>Situatia rezultatului global aferent:</b>				
Actionarilor Bancii	15.846	17.291	-	-
<b>Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)</b>	<b>15.846</b>	<b>17.291</b>	<b>15.393</b>	<b>8.886</b>

*\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare*

Situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 16 Aprilie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
**Presedinte executiv**

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
**Vicepresedinte executiv**

## SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE (prezentat in mii RON)

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2019	31 decembrie 2018*	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018*
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	14	518.559	500.969	517.573	499.760
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	395	1.247	395	1.247
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	248.569	188.803	248.569	188.803
Plasamente la banci	15	638	13.392		12.847
Credite si avansuri acordate clientilor	19	813.763	817.810	1.453.931	1.341.471
Creante din leasing financiar	19	889.052	849.392	-	-
Investitii in subsidiare	18	-	-	39.261	23.368
Imobilizari corporale	12	49.692	28.161	45.508	26.790
Imobilizari necorporale	21	14.768	12.102	14.442	11.725
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	8.019	11.175	6.339	8.580
Active detinute in vederea vanzarii	22	7.843	6.525	5.163	5.428
Alte active	23	52.253	47.176	32.896	29.923
<b>Total active</b>		<b>2.603.551</b>	<b>2.476.752</b>	<b>2.364.077</b>	<b>2.149.942</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	2.437	248	2.437	248
Depozite de la banci	24	3.214	28.813	3.214	28.813
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25	255.308	322.586	33.812	17.531
Datorii subordonate	26	25.426	24.812	25.426	24.812
Titluri de datorie emise	27	47.584	76.273	47.584	46.211
Depozite de la clienti	28	1.988.453	1.807.242	2.003.656	1.836.344
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	29	60.142	17.907	38.371	6.702
Alte datorii	30	17.871	16.363	8.338	8.197
<b>Total datorii</b>		<b>2.400.435</b>	<b>2.294.244</b>	<b>2.162.838</b>	<b>1.968.858</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	31	316.795	312.030	316.795	312.030
Deficit acumulat		-127.031	-141.243	-128.101	-142.358
Alte rezerve	32	13.352	11.721	12.545	11.412
<b>Total</b>		<b>203.116</b>	<b>182.508</b>	<b>201.239</b>	<b>181.084</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>		<b>203.116</b>	<b>182.508</b>	<b>201.239</b>	<b>181.084</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>203.116</b>	<b>182.508</b>	<b>201.239</b>	<b>181.084</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>2.603.551</b>	<b>2.476.752</b>	<b>2.364.077</b>	<b>2.149.942</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

Situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 și au fost semnate in numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Presedinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepresedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

<b>Grup</b>	<b>Capital social</b>	<b>Deficit acumulat</b>	<b>Rezerve din revaluare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Total</b>	<b>Total atribuibil ationarilor Bancii</b>	<b>Interese fara control</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>312.030</b>	<b>-141.243</b>	<b>9.165</b>	<b>2.555</b>	<b>182.507</b>	<b>182.507</b>	<b>-</b>	<b>182.507</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului</b>								
Profitul/(pierderea) net al exercitiului financiar	-	15.467	-	-	15.467	15.467	-	15.467
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>								
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	381	381	381	-	381
Alte elemente ale rezultatului global	-	-4	-	-	-4	-4	-	-4
Distribuirea la rezerve	-	-1.251	-	1.251	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-1.255</b>		<b>1.632</b>	<b>377</b>	<b>377</b>		<b>377</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)</b>								
<b>Tranzactii cu actionarii</b>	<b>4.765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Majorare de capital social	4.765	-	-	-	4.765	4.765	-	4.765
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>316.795</b>	<b>-127.031</b>	<b>9.165</b>	<b>4.187</b>	<b>203.116</b>	<b>203.116</b>		<b>203.116</b>

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
**Presedinte executiv**

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
**Vicepresedinte executiv**

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil ationarilor Bancii	Interese fara control	Total
<b>Sold la 31 decembrie 2017 raportat anterior</b>	<b>300.531</b>	<b>-152.474</b>	<b>9.831</b>	<b>1.758</b>	<b>159.646</b>	<b>159.646</b>	-	<b>159.646</b>
Efectul modificarilor politicilor contabile	-	-5.930	-	-	-5.930	-5.930	-	-5.930
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>300.531</b>	<b>-158.403</b>	<b>9.831</b>	<b>1.758</b>	<b>153.717</b>	<b>153.717</b>	-	<b>153.717</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>								
Profitul/(pierdere) net al exercitiului financiar	-	17.579	-	-	17.579	17.579	-	17.579
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>								
Reevaluarea imobilizarilor corporale, neta de impozit	-	-	-738	-	-738	-738	-	-738
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	451	451	451	-	451
Alte elemente ale rezultatului global	-	-1	-	-	-1	-1	-	-1
Distribuirea la rezerve	-	-418	-	418	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-419</b>	<b>-738</b>	<b>869</b>	<b>-288</b>	<b>-288</b>	<b>-</b>	<b>-288</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)</b>	-	17.160	-738	869	17.292	17.292	-	17.292
<b>Tranzactii cu actionarii</b>								
Majorare de capital social	11.500	-	-	-	11.500	11.500	-	11.500
<b>Sold la 31 decembrie 2018*</b>	<b>312.031</b>	<b>-141.243</b>	<b>9.093</b>	<b>2.627</b>	<b>182.508</b>	<b>182.508</b>	<b>-</b>	<b>182.508</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
Presedinte executiv

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
Vicepresedinte executiv

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

<b>Banca</b>	<b>Capital social</b>	<b>Deficit acumulat</b>	<b>Rezerve din revaluare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>312.030</b>	<b>-142.358</b>	<b>9.093</b>	<b>2.319</b>	<b>181.084</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului</b>					
Profitul/(pierderea) net al exercitiului financiar	-	15.011	-	-	15.011
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>					
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	382	382
Alte elemente ale rezultatului global	-	-3	-	-	-3
Distribuirea la rezerve	-	-751	-	751	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-754</b>	<b>-</b>	<b>1.133</b>	<b>379</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)</b>	<b>-</b>	<b>14.257</b>	<b>-</b>	<b>1.133</b>	<b>15.390</b>
<b>Tranzactii cu actionarii</b>	<b>4.765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.765</b>
Majorare de capital social	4.765	-	-	-	4.765
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>316.795</b>	<b>-128.101</b>	<b>9.093</b>	<b>3.452</b>	<b>201.239</b>

(\*) In anul 2019 Banca si-a majorat capitalul social cu 4.765 mii RON prin emisiunea a 47.650.000 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune.

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
**Presedinte executiv**

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
**Vicepresedinte executiv**



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

<b>Banca</b>	<b>Capital social</b>	<b>Deficit acumulat</b>	<b>Rezerve din reevaluare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2017 raportat anterior</b>	<b>300.530</b>	<b>-164.641</b>	<b>9.831</b>	<b>1.451</b>	<b>147.170</b>
Efectul modificarilor politicilor contabile	-	14.344	-	-	14.344
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>300.530</b>	<b>-150.297</b>	<b>9.831</b>	<b>1.451</b>	<b>161.514</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului</b>					
Profitul net al exercitiului financiar	-	8.357	-	-	8.357
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>					
Rezerva din reevaluare imobilizarilor corporale neta de impozit	-	-	-738	-	-738
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	451	451
Distribuirea la rezerve	-	-418	-	418	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-418</b>	<b>-738</b>	<b>869</b>	<b>-287</b>
<b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/(pierdere)</b>	<b>-</b>	<b>7.939</b>	<b>-738</b>	<b>869</b>	<b>8.070</b>
<b>Tranzactii cu actionarii</b>					
Majorare de capital social**	11.500	-	-	-	11.500
<b>Sold la 31 decembrie 2018*</b>	<b>312.030</b>	<b>-142.358</b>	<b>9.093</b>	<b>2.320</b>	<b>181.084</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

(\*\*) In anul 2018 Banca si-a majorat capitalul social cu 11.500 mii RON prin emisiunea a 115.000.000 actiuni noi la valoarea nominala de 0,1 RON/actiune.

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Presedinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepresedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare:</b>					
<b>(Pierderea)/Castigul net(a) al exercitiului financiar</b>		<b>15.468</b>	<b>17.579</b>	<b>15.011</b>	<b>8.357</b>
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	20,21	8.727	5.645	6.972	4.966
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si valorii altor active	19,23	22.243	18.958	22.242	18.958
Venituri nete aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere		32.291	-	-7.893	-
Venituri din dividende	9	-486	-582	-2.259	-582
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	13	3.154	4.544	2.241	1.373
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		4.690	-2.163	2.965	-1.363
<b>Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare</b>		<b>86.087</b>	<b>43.981</b>	<b>39.278</b>	<b>31.709</b>
<b>Variatia activelor din exploatare:</b>					
(Descresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		-17.202	-114.739	-133.708	-202.009
Cresterea creantelor din leasing financiar		-39.660	-92.905	-	-
(Cresterea)/Descresterea altor active		-7.389	2.164	-3.702	794
<b>Variatia datoriilor din exploatare:</b>					
Cresterea depozitelor de la clienti		181.213	230.702	167.312	227.938
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		-19.011	-7.844	-25.599	2.898
(Descresterea)/Cresterea altor datorii		-22.815	1.594	142	-204
Cresterea/(descresterea) altor datorii financiare evaluate la cost amortizat		6.782	-	7.102	-
Impozit platit		-2.086	-1.767	-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>165.919</b>	<b>61.186</b>	<b>50.824</b>	<b>61.126</b>
<b>Activitati de investitii:</b>					
Achizitii de subsidiare		-	-	-8.000	-686
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-5.078	-5.833	-3.840	-4.847
Achizitii/vanzari nete de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-59.311	-4.252	-59.311	-4.252
Dividende primite		486	582	2.259	582

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018*
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investitii</b>	<b>-63.903</b>	<b>-9.503</b>	<b>-68.891</b>	<b>9.203</b>
<b>Activitati de finantare:</b>				
Incasari din majorare de capital social	31	4.765	11.500	4.765
Incasari/(Plati) din imprumuturi	25	-73.870	17.531	16.281
Incasari/ (Plati) din datorii subordonate	26	614	-	614
Incasari/ (Plati) din emitere de titluri de datorie	27	-28.689	22.396	1.373
<b>Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitati de finantare</b>	<b>-97.180</b>	<b>51.427</b>	<b>23.033</b>	<b>52.280</b>
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar	4.836	103.109	4.966	104.112
<b>Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar</b>	<b>514.361</b>	<b>411.341</b>	<b>512.607</b>	<b>408.496</b>
Impact IFRS 9	-	-89	-	-89
<b>Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar</b>	<b>519.197</b>	<b>514.361</b>	<b>517.573</b>	<b>512.607</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

**Numerarul si echivalentele de numerar cuprind:**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar in casierie	239.310	221.181	239.309	221.336
Conturi curente la alte banci	33.611	25.996	32.626	24.631
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	245.638	253.792	245.638	253.793
Depozite la banci	638	13.392	-	12.847
<b>Total</b>	<b>519.197</b>	<b>514.361</b>	<b>517.573</b>	<b>512.607</b>

**Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Dobanda primita	124.576	108.478	102.629	91.043
Dobanda platita	-39.790	-36.943	-29.770	-24.173

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 16 Aprilie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Presedinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepresedinte executiv

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Grupul IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) ("Grupul") cuprinde banca-mama, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) si subsidiarele acesteia cu sediul in Romania.

Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 31 decembrie 2019 cuprind situatiile financiare ale IDEA Bank S.A. si ale subsidiarelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

**Detineri directe si indirecte ale Idea Bank in subsidiare:**

<b>Subsidiara</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing	99,99%	99,99%
Idea Investment S.A.	Activitati de consultanta in management	99,99%	99,99%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)	Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari	99,99%	99,99%
IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)	Leasing	99,93%	99,93%
IDEA Credite de Consum	Intermediere credite de consum	100,00%	100,00%

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

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

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

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

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

Banca opereaza prin intermediul sediului social (situat in Bucuresti) precum si al retelei formate din 33 sucursale si agentii (31 decembrie 2018: 34 sucursale si agentii), localizate in Bucuresti si in celelalte judete ale Romaniei.

Sediul social al Bancii se afla in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, sector 2, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2019 Banca avea un numar de 381 angajati (31 decembrie 2018: 384 angajati).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)**

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 Consiliul de Administratie al Bancii a fost format din urmatoorii membri:

<b>Nr.</b>	<b>Pozitie</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
1	Presedinte	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Krzysztof Jan Florczak	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Mioara Popescu	Levon Khanikyan
5	Membru	Adriana Dutescu	Adriana Dutescu

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 structura actionariatului Bancii era urmatoarea:

<b>Nume actionar, cetatenie</b>	<b>Procent detinere</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995867	99,99999995784
Getin International SA, Polonia	0,00000004133	0,00000004216
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**IDEA Leasing IFN S.A.**

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

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

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

La 31 decembrie 2019, Idea Leasing avea un numar de 117 angajati (31 decembrie 2018: 117 angajati).

<b>Nume actionar, cetatenie</b>	<b>Procent detinere</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
Idea Investment S.A, Romania	11,32896	99,99902
Idea Bank S.A., Romania	88,67104	0,00098
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

**Idea Investment S.A.**

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

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

La 31 decembrie 2019 Idea Investment S.A. avea un angajat (31 decembrie 2018: 1 angajat).

## **1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)**

### **IDEA Broker de Asigurare S.R.L.**

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

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din Grupul Idea::Bank S.A., ca urmare a achizitiei a 100% din actiunile Idea Leasing de catre banca, asa cum este prezentat mai sus.

Sediul social al Idea Broker se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, camera 118, sector 1, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2019, Idea Broker avea un numar de 12 angajati (31 decembrie 2018: 17 angajati).

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

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

La 31 decembrie 2019 Idea Finance IFN S.A. avea un angajat (31 decembrie 2018: 1 angajat).

### **Idea Credite de consum S.R.L**

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

La 31 decembrie 2019 Idea Credite de Consum S.R.L avea zero angajati (31 decembrie 2018: 0 angajati).

## **2. BAZELE INTOCMIRII**

### **a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS"), in vigoare la data de raportare a Grupului si Bancii, 31 decembrie 2019.

### **b) Principiul continuitatii activitatii**

In anul 2019, directiile strategice ale Grupului au vizat eficienta si eficacitatea, consolidarea pozitiei pe piata prin diversificarea produselor, imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor precum si continua imbunatatire a parteneriatelor existente si dezvoltarea de noi parteneriate, bazandu-se pe implementarea unei culturi organizationale sanatoase, care sa asigure adaptarea prin inovatie si diversificare, conduita si comportament etic, atitudine proactiva si respect fata de client si nevoile sale, pe langa digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clientelei in mediul online, integrarea si utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea in scopul unei evolutii financiare pozitive si cresterea valorii organizatiei in ansamblul sau.

In ciuda presiunilor ridicate ale pietei (competitia in cazul refinantarilor externe) si a conditiilor macroeconomice nefavorabile (nivelul ridicat al inflatiei, impredictibilitatea cadrului legislativ, cresterea costului finantarii, introducerea taxei pe active), rezultatele Grupului IDEA::BANK au fost in linie cu nivelul bugetat, respectiv un profit in suma de 15.468 mii RON.

Veniturile operationale ale Grupului au crescut cu 6,4%, respectiv 9.747 mii RON. In acelasi timp, cheltuielile administrative au crescut cu 11.232 mii RON, ceea ce a avut un impact negativ asupra eficientei costurilor Grupului si a fost reprezentat de implementarea taxei pe active (cheltuieli suplimentare in valoare de 1.526 mii RON) si de cresterea contributiilor catre Fondului de Garantare a Depozitelor de aproape 4 ori, ceea ce reprezinta 2.022 mii RON cheltuieli suplimentare in 2019, comparativ cu 2018.

## **2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)**

### **b) Principiul continuitatii activitatii**

Activele Totale ale Grupului au fost in suma de 2.603.551 mii RON cu 5,1% respectiv cu 126.799 mii RON mai mari comparativ cu sfârșitul anului 2018. Soldul creditelor nete ale Grupului a crescut cu 2.1% respectiv cu 36 milioane RON comparativ cu 2018, atingând nivelul de 1.702.815 mii RON.

La 31.12.2019, conform datelor publicate pe site-ul BNR, banca detinea o cota de piata 0.47% dupa total active nete, ocupand locul 22 in sistemul bancar.

Banca este detinuta de catre grupul polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit actionar din 4 decembrie 2013. Actionarul a majorat capitalul social al Bancii in perioada 2013 – 2017 cu suma de 203.121 mii RON (din care 32.645 sub forma de prime de emisiune), in cursul anului 2018 cu suma de 11.500 mii RON si in cursul anului 2019 cu suma de 4.765 mii RON.

De asemenea, Banca are in prezent un numar de 3 contracte de imprumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, in valoare de 5.320 mii EUR (echivalentul a 25.426 mii RON la 31.12.2019) si titluri subordonate la termen in valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 47.793 mii RON la 31.12.2019). Valoarea totala amortizata a imprumuturilor si titlurilor subordonate la 31.12.2019 este de 53.836 mii RON.

La 31 decembrie 2019, nivelul fondurilor proprii ale Grupului Idea Bank este de 246.263 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 15,96% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 12,47%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelurile minime solicitate de Banca Nationala a Romaniei in urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2018 respectiv 14,54% (8% reglementat + 3,04% cerinta suplimentara + 3,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 11,78% (6% reglementat + 2,28% cerinta suplimentara + 3,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

La 31 decembrie 2019, nivelul fondurilor proprii ale Bancii este de 243.234 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 17,79% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 13,85%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelurile minime solicitate de Banca Nationala a Romaniei in urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2018 respectiv 13,32% (8% reglementat + 2,82% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10,62% (6% reglementat + 2,12% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

In cursul anului 2019, actionarul majoritar al Bancii, Getin Holding Spolka Akcyjna, a majorat fondurile proprii prin aport de capital social cu suma de 4.765 mii RON, dependenta bancii de sprijinul financiar oferit de actionarul majoritar al acesteia s-a diminuat in timp, banca bazandu-se, in vederea indeplinirii cerintelor de adecvare a capitalului conform reglementarilor in vigoare, atat pe profiturile obtinute si capitalizate cat si pe instrumentele de capital oferite de catre investitorii Bursei de Valori Bucuresti.

La data de 31 decembrie 2019, activul net al Grupului, respectiv al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriiilor acestuia, s-a situat la mai mult de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

Pe baza celor de mai sus si a sustinerii cu fonduri proprii de catre actionari, conducerea Bancii considera ca atat Banca cat si Grupul isi vor putea continua activitatea in viitorul previzibil si, prin urmare, considera adecvata folosirea principiului continuitatii activitatii pentru intocmirea acestor situatii financiare.

## **2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)**

### **c) Bazele evaluarii**

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

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

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

Alte active si datorii financiare, precum si activele si datoriile nefinanciare sunt prezentate la cost amortizat, valoare reevaluată sau la cost istoric sau la valoarea justă prin contul de Profit și Pierdere sau prin Alte elemente ale rezultatului global.

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

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

### **d) Moneda functionala si moneda de prezentare**

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

### **e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative**

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

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

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



### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

#### **a) Bazele consolidarii**

Metodele si politicile contabile mentionate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de catre Banca in aceste situatii financiare, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

##### **i) Subsidiarele**

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

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

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

##### *Achizitia de entitati aflate sub control comun*

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

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

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

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

##### **ii) Entitati asociate**

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

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

##### **iii) Tranzactiile eliminate la consolidare**

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **b) Tranzactii in moneda straina**

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

Activele si datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric in moneda straina sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei.

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul perioadei, cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina, care sunt evaluate la valoarea justa, sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

<b>Valuta</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>% Crestere/ Scadere</b>
Euro (EUR)	1 RON: 4,7793	1 RON: 4,6639	2,41%
Dolar american (USD)	1 RON: 4,2608	1 RON: 4,0736	4,39%

#### **c) Venituri si cheltuieli din dobanzi**

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

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

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

#### **c) Venituri si cheltuieli din dobanzi**

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **d) Venituri si cheltuieli din comisioane**

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

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

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

#### **e) Venitul net din tranzactionare**

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

#### **f) Dividende**

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

Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

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

#### **g) Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

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

#### *Recunoasterea si evaluarea*

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

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

- Este probabilă generarea de beneficii economice viitoare aferente elementului pentru banca si;
- Costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil;

#### *Costuri ulterioare*

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **g) Imobilizari corporale**

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

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

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

*Modelul de reevaluare al terenurilor si constructiilor detinute:*

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale a carui valoare justa poate fi evaluata in mod rezonabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, acesta fiind valoarea sa justa la data reevaluării minus orice amortizare cumulate ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere. Reevaluarile trebuie sa se faca cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

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

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

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

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

#### *Amortizarea*

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

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

Valoarea amortizabila a masinilor este determinata dupa deducerea din cost a valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viata pentru fiecare categorie de bunuri este prezentata in Politicile Contabile si stabilita anual de catre Directiile de specialitate si supuse aprobarii Managementului Bancii.

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **g) Imobilizari corporale**

##### *Derecunoastere imobilizari corporale*

Valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale trebuie derecunoscuta:

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

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

#### **h) Imobilizari necorporale**

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

##### *Fondul comercial si fondul comercial negativ*

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

O imobilizare necorporala trebuie recunoscuta daca si numai daca:

- Este probabil ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizarii sa revina Grupului si Bancii;
- Costul imobilizarii poate fi evaluat in mod rezonabil.

O imobilizare necorporala trebuie evaluata initial la cost.

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

##### *Valoarea reziduala*

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

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

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

##### *Achizitii de interese minoritare*

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

##### *Masurarea ulterioara*

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **h) Imobilizari necorporale**

##### *Aplicatii informatice*

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

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

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

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

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

#### **i) Investitii imobiliare**

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

#### **j) Depozite de la banci si clienti**

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

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

#### **k) Acorduri de vanzare si rascumparare**

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

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

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

#### **l) Parti afiliate**

Persoana fizica sau juridica care este afiliata unei entitati care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este o parte afiliata daca este:

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **l) Parti afiliate**

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

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

#### **m) Numerar si echivalent de numerar**

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

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

#### **n) Impozit pe profit**

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

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

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **n) Impozit pe profit**

Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare:

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

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

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze sau sa se realizeze intr-o valoare mai mica.

Impozitele suplimentare asociate distribuirii de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este la 31 decembrie 2019 de 16 % (31 decembrie 2018: 16%).

#### **3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16**

Noul standard IFRS 16, aparut in data de 13 Ianuarie 2016 inlocuieste IAS 17 – Contracte de leasing si a intrat in vigoare pentru perioadele de raportare care incep dupa data de 01 Ianuarie 2019.

Prezentul Standard prezinta principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si descrierea contractelor de leasing.

Grupul si Banca au aplicat prezentul Standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui contract de leasing, cu anumite exceptii, conform IFRS 16. Conform noului Standard, locatarul trebuie sa recunoasca atat un activ (dreptul de folosinta egal cu valoarea actuala neta a platilor minime viitoare) cat si pasivul corespunzator in bilant.

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informatii care:

- reprezinta cu fidelitate tranzactiile de leasing si;
- ofera utilizatorilor situatiilor financiare o baza pentru a evalua valoarea, calendarul si incertitudinea fluxurilor de trezorerie generate in contractele de leasing.

Pentru a indeplini acest obiectiv, locatarul trebuie sa recunoasca activele si pasivele rezultate dintr-un contract de leasing. Un locatar este obligat sa recunoasca un drept de utilizare care reprezinta dreptul sau de a utiliza activul inchiriat si un angajament de leasing care reprezinta obligatia acestuia de a efectua plati de leasing.

Scopul Standardului IFRS 16 este similar cu IAS 17 cu precizarea ca, acest nou Standard evalueaza toate angajamentele de leasing (financiar sau operational) ca o conferire a dreptului de folosinta asupra tuturor bunurilor inchiriate in schimbul unor plati ulterioare (datorie de leasing).

IFRS 16 introduce un model contabil specific pentru locatar si solicita locatarului să recunoască activele si pasivele pentru toate contractele de leasing cu termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul suport este de valoare mică.

Grupul si Banca au aplicat acest Standard contractelor de leasing financiar si contractelor de chirie. Grupul si Banca au utilizat abordarea retrospectiva modificata.

#### *Recunoastere*

La data începerii derulării, un locatar trebuie să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie ce decurge din contractul de leasing.



## **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

### **3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16**

#### *Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare*

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze la cost activul aferent dreptului de utilizare. Costul activului aferent dreptului de utilizare va include:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing.
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; si
- estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea si înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele si condițiile contractului de leasing. cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

#### *Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing*

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing, dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

#### *Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare*

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost, cu excepția cazului în care aplică unul alte modelele de evaluare, conform IFRS 16.

#### *Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing*

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; si
- reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing;

#### *Reevaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing*

După data începerii derulării, un locatar trebuie să reevalueze datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Un locatar trebuie să recunoască valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

#### *Prezentarea informațiilor*

Un locatar va prezenta fie în situația poziției financiare, fie în note, activele aferente dreptului de utilizare separate de alte active.

Obiectivul prezentărilor de informații este ca locatarul să prezinte în note informații care, împreună cu informațiile furnizate în situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii si situația fluxurilor de trezorerie, oferă utilizatorilor situațiilor financiare o bază de evaluare a efectului pe care îl au contractele de leasing asupra poziției financiare, a performanței financiare si a fluxurilor de trezorerie a locatarului.

#### *Impact asupra situației poziției financiare*

Impactul implementării IFRS 16 asupra recunoașterii datorilor financiare suplimentare si a activelor aferente dreptului de utilizare a fost calculat pe baza acordurilor în vigoare la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018.

#### **4. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

##### **3.1 Leasing – Tranzitia la IFRS 16**

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

<b>Impact financiar</b>	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
Dreptul de utilizare al bunurilor imobile	27.145	24.567
Dreptul de utilizare a masinilor si a echipamentelor	4.798	4.798
Amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare	-2.792	-2.792
Datorii din leasing financiar	27.145	24.567

Aplicarea initiala a standardului are, de asemenea, un impact asupra situatiei veniturilor globale si a situatiei fluxurilor de numerar, insa efectul este considerat ca fiind nesemnificativ.

##### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare**

###### **a) Instrumente financiare**

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

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

###### **b) Recunoasterea si evaluarea initiala**

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

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

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

###### **c) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare**

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

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

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

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare**

##### **d) Active financiare masurate la cost amortizat**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)**

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

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

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

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

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

- este achizitionat in principal in scopul vanzarii sale pe termen scurt;
- la recunoasterea initiala face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt;
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat, care este un contract de garantie financiara sau un instrument de acoperire eficient);
- În bilanț, activele financiare evaluate la valoarea justă prin Profit și Pierdere sunt incluse ca „Instrumente de capitaluri proprii” la rubrica „Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin cont de Profit și pierdere”.

##### **g) Reclasificare active financiare**

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

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

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

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)**

##### **g) Reclasificare active financiare (continuare)**

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

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

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

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

##### **h) Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9**

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

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

- *Stadiul 1*: Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoasterea pierderilor asteptate aferente urmatoarelor 12 luni.
- *Stadiul 2*: Riscul de credit a crescut semnificativ fata de momentul recunoasterii initiale – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.
- *Stadiul 3*: Activul financiar este depreciat – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.

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

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

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

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

##### *Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate*

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

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

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

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)**

##### **i) Modificarea si derecunoasterea activelor financiare**

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

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

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

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

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

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

##### **j) Scoaterea din evidenta (Write-off)**

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

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

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

##### **k) Alte datorii financiare**

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

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justa.
- datoriilor financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu indeplineste conditiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizand abordarea implicarii continue.
- contractelor de garantie financiara. Dupa recunoasterea initiala, emitentul unui astfel de contract trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut.
- angajamentele pentru furnizarea unui imprumut la o rata a dobanzii sub valoarea pietei. Emitentul unui astfel de angajament trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut.
- contraprestatiei contigente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi pentru care se aplica IFRS 3. O astfel de contraprestatie contigenta trebuie evaluata ulterior la valoarea justa cu schimbarile recunoscute in profit sau pierdere.

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.2 Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)**

##### **l) Derecunoasterea datoriilor financiare**

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

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

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

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

##### **m) Instrumente financiare derivate**

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

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

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

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

In masura in care un transfer al unui activ nu indeplineste conditiile pentru derecunoastere, drepturile sau obligatiile contractuale legate de transfer ale bancii care transfera activul nu sunt contabilizate separat ca intrumente derivate daca recunoasterea atat a instrumentului derivat, cat si fie a activului transferat, fie a datoriei transferate generate de transfer ar avea ca rezultat recunoasterea acelasii drepturi sau obligatii de doua ori.

##### **n) Contracte de garantii financiare**

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

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

##### **o) Tranzitia la IFRS 9**

Tabelul de mai jos prezinta comparatia privind aplicarea IAS 39 și IFRS 9 începând cu 1 ianuarie 2018 pentru categoriile și valorile contabile ale activelor și datoriilor financiare. Pentru prezentarea impactului tranziției, efectele sunt prezentate pe baza valorilor contabile originale, în conformitate cu IAS 39.

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

#### 3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

##### Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

##### Grup

Clasificare conform IAS 39	Clasificare conform IFRS 9	Note	Valoare contabila conform IAS 39 la 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Remasurare din ajustari pentru depreciere	Valoare contabila conform IFRS 9 la 01 Ianuarie 2018
<b>Active</b>						
Plasamente la banci	Cost amortizat	<b>15</b>	34.512	-	-89	34.423
	Cost amortizat	<b>17</b>	188	-188	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<b>17</b>	184.145	-	-	184.145
	Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	<b>16</b>	-	188	-	188
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	<b>4</b>	726.027	-	-4.783	721.244
Creante din leasing financiar	Cost amortizat	<b>4</b>	757.898	-	-1.411	756.487
Creante privind impozitul pe profit amanat	Cost amortizat	<b>13</b>	14.367	-	254	14.620
Alte active	Cost amortizat		48.634	-	90	48.724
<b>Datorii</b>						
Alte datorii	Cost amortizat	<b>26</b>	33.422	-	9	33.431
<b>Capitaluri proprii</b>						
Deficit cumulat	Deficit cumulat		- 152.474	-	- 5.930	-158.403



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

#### 3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

##### Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

##### Banca

Clasificare conform IAS 39	Clasificare conform IFRS 9	Note	Valoare contabila conform IAS 39 la 31 Decembrie 2017	Reclasificare	Remasurare din ajustari pentru depreciere	Valoare contabila conform IFRS 9 la 01 Ianuarie 2018
<b>Active</b>						
Plasamente la banci	Cost amortizat	<b>15</b>	31.672	-	-89	31.584
	Cost amortizat	<b>17</b>	188	-188	-	-
Active financiare disponibile pentru vanzare	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<b>17</b>	184.145	-	-	184.145
	Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	<b>16</b>	-	188	-	188
Credite si avansuri acordate clientilor	Cost amortizat	<b>4</b>	1.162.155	-	-4.518	1.157.638
<b>Datorii</b>						
Alte datorii	Cost amortizat	<b>30</b>	15.134	-	9	15.143
<b>Capitaluri proprii</b>						
Deficit cumulat	Deficit cumulat		-161.300	-	-4.598	-169.238

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

#### 3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

##### Tranzitia la IFRS 9 (continuare)

##### Rezultat reportat provenit din modificarile politicilor contabile datorita aplicarii IFRS 9

	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
	<b>1 ianuarie 2018</b>	<b>1 ianuarie 2018</b>
Ajustari din deprecierea plasamentelor la banci	-89	-89
Ajustari din deprecierea expunerilor privind creditele si avansurile acordate clientilor	-4.783	-4.518
Ajustari din deprecierea expunerilor extrabilantiere	10	10
Ajustari din deprecierea expunerilor din leasing financiar	-1.411	-
Ajustari pentru creantele privind impozitul pe profit amanat	254	-
Alte ajustari	89	-1
<b>Total</b>	<b>-5.930</b>	<b>-4.598</b>

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **3.3. Modificarea politicilor contabile**

In baza prevederilor IFRS 10 Investiții în subsidiare, „IFRS 9 Instrumente financiare” și IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori, Banca a decis să își schimbe politica și să masoare investițiile în subsidiare la valoare justă prin contul de Profit și Pierdere în locul recunoașterii la cost, folosind următoarele metode de evaluare:

- acțiunile deținute de entități ale grupului (Banca și Idea Investment) în Idea Leasing au fost măsurate la valoare justă utilizând Metoda Discountării Dividendelor, iar
- evaluarea acțiunilor altor entități ale grupului au fost măsurate utilizând metodologia valorii nete a capitalului.

Banca considera că în 2019 Grupul și-a schimbat modelul de business (a investit 8.000 mii RON capital social în Idea Leasing – devenind investitor direct în această companie și susține 100% fondurile necesare dezvoltării afacerii de leasing), și astfel a decis să schimbe politica contabilă și reevaluarea investițiilor bancii în subsidiare a fost recunoscută în 2 pași:

1. Retratărea situațiilor financiare 2018 prin ajustarea poziției de capital prin rezultat reportat, prin reflectarea valorilor juste a investițiilor bancii în subsidiare în anul 2018 (anul primei implementări a IFRS9)
2. Afectarea contului de Profit și Pierdere cu ajustarea valorii juste a investițiilor bancii și a entității Idea Investment în subsidiare în anul 2019 (detalii în nota 18)

Efectul retratării este prezentat în tabelul de mai jos:

Descriere contabilă	Situații financiare ale bancii publicate la 31.12.2018 și 01.01.2018	Efect retratare	Situații financiare ale bancii retratate la 31.12.2018 și 01.01.2018
Capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.427	18.941	23.368
Cont profit și pierdere	8.356	-	8.356
Rezultat reportat	-169.655	18.941	-150.714
Efect total		18.941	

#### **Standarde și interpretări noi și revizuite**

Următoarele standarde și interpretări noi și revizuite, emise de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul de Interpretare IFRS (IC) și aprobate de către Uniunea Europeană (UE), se aplică de la 1 Ianuarie 2019.

#### **IFRS 9, Amendamente – Caracteristici de rambursare anticipată la compensare negativă**

Modificările cerințelor IFRS 9 permit evaluarea unui activ financiar la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), în funcție de modelul de afaceri, chiar și în cazul opțiunilor de plată anticipate, care ar putea declanșa încetarea anticipată, primind despăgubiri de la cealaltă parte (compensare negativă). Prin urmare, aceste active financiare pot fi acum măsurate la cost amortizat sau la FVOCI (alte elemente ale rezultatului global), indiferent de evenimentul sau circumstanța care a determinat rezilierea anticipată a contractului și indiferent de partea care plătește sau primește o compensație rezonabilă pentru rezilierea anticipată. Aplicarea IFRS 9 înainte de modificări ar putea avea ca rezultat ca aceste active financiare să nu respecte criteriile testului SPPI și astfel să fie evaluate la FVTPL. Amendamentele confirmă, de asemenea, modificarea contabilității datoriei financiare conform IFRS 9. Mai exact, atunci când o datorie financiară măsurată la cost amortizat este modificată fără ca aceasta să conducă la derecunoașterea unui câștig sau unei pierderi, calculată ca diferența dintre fluxurile contractuale inițiale și fluxurile de numerar modificate actualizate la rata dobânzii efective inițiale, ar trebui regasită în profit sau pierdere.

Adoptarea amendamentelor nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii.

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **Standarde si interpretari noi si revizuite**

##### **IFRIC 23, Incertitudine cu privire la tratamentele fiscale pe venit**

Interpretarea clarifică aplicarea cerințelor de recunoaștere și măsurare din IAS 12 „Impozite pe venit” atunci când există incertitudine în privința tratamentelor de impozit pe venit. Într-o astfel de situație, recunoașterea și măsurarea activului sau a datoriei fiscale curente sau amânate în conformitate cu IAS 12 se bazează pe profit impozabil (pierdere fiscală), baze fiscale, pierderi fiscale neutilizate și credite fiscale și rate de impozit, așa cum se stabilește prin aplicarea IFRIC 23.

Conform interpretării, fiecare tratament fiscal incert este considerat separat sau împreună ca un grup, în funcție de ce abordare prezice mai bine soluționarea incertitudinii. Entitatea presupune, de asemenea, că autoritatea fiscală care va examina aceste sume are dreptul să examineze și are cunoștințe complete cu privire la toate informațiile conexe la efectuarea acestor examene.

Dacă o entitate concluzionează că este probabil ca autoritatea fiscală să accepte un tratament fiscal incert, aceasta va determina profiturile impozabile, bazele fiscale, pierderile fiscale, creditele fiscale și ratele de impozitare în mod consecvent cu acel tratament. Dacă se concluzionează că nu este probabil ca tratamentul fiscal incert să fie acceptat, efectul incertitudinii în contabilitatea impozitului său pe venit ar trebui să fie reflectat în perioada în care se face această determinare, folosind metoda care prezice cel mai bine rezolvarea incertitudine (adică cea mai probabila valoare sau metoda valorii preconizate care urmează o abordare ponderată a probabilității). Hotărârile și estimările făcute pentru recunoașterea și măsurarea efectului tratamentelor fiscale incerte trebuie reevaluate ori de câte ori se schimbă circumstanțele sau apar informații noi care afectează acele hotărâri (de exemplu, acțiuni ale autorității fiscale, dovada că a luat o poziție particulară în legătură cu un articol similar sau expirarea dreptului său de a examina un anumit tratament fiscal).

Adoptarea interpretărilor nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii.

##### **IFRS 16, Contracte de leasing**

IFRS 16, care înlocuiește IAS 17 „Leasing” și interpretări aferente, introduce în bilanț un model de contabilitate unic pentru locatari, în baza căruia este eliminată clasificarea contractelor de închiriere pentru locatar, ca fiind fie leasing operațional, fie leasing financiar și închirierile sunt tratate în mod similar pentru a finanța contractele de leasing conform IAS 17.

Definiția unui contract de închiriere în conformitate cu IFRS 16 se referă în principal la conceptul de control. Noul standard face distincția între leasing și contracte de servicii pe baza faptului că utilizarea unui activ identificat este controlată de client. Se consideră că există control dacă un client are:

- Dreptul de a obține substanțial toate beneficiile economice din utilizarea unui activ identificat; și
- Dreptul de a direcționa utilizarea acelui activ.

Dreptul de utilizare a activului este, inițial, evaluat la cost, constând în valoarea pasivului de închiriere, plus orice plăți de leasing efectuate către locatar la sau înainte de data începerii, mai puțin orice stimulente de închiriere primite, estimarea inițială a restaurării costurilor și orice costuri directe inițiale suportate de locatar și, ulterior, pe baza costurilor minus amortizările și pierderile acumulate din depreciere. Obligația de închiriere este recunoscută inițial la o sumă egală cu valoarea actuală a plăților de leasing, pe durata contractului, care nu sunt încă plătite.

În consecință, cheltuiala tipică de închiriere operațională în linie dreaptă a contractelor de leasing în conformitate cu IAS 17 este înlocuită de taxa de depreciere a „dreptului de utilizare a activului” și a cheltuielilor cu dobânzile aferente „pasivului de leasing”. Recunoașterea activelor și pasivelor de către locatari, așa cum este descris mai sus, nu este necesară pentru anumite contracte de închiriere pe termen scurt și închirieri de active cu valoare scăzută. Tratamentul contabil pentru locatari nu este afectat în mod substanțial de cerințele IFRS 16. Mai multe detalii despre adoptarea IFRS 16 sunt prezentate în nota 3.1.

##### **IAS 28, Amendamente - Interesele pe termen lung în asocieri și în asociații în participatiune**

Modificarea clarifică faptul că IFRS 9 „Instrumente financiare”, inclusiv cerințele sale de depreciere, se aplică intereselor pe termen lung în asocieri și în asociații în participatiune, care fac parte din investițiile nete ale entității în asocieri și în asociații în participatiune, dar nu sunt contabilizate pentru utilizarea contabilității capitalurilor proprii. Conform modificării, o entitate nu ar trebui să țină cont de ajustări ale valorii contabile a dobânzilor pe termen lung (investiții nete în asocieri sau în asociație în participatiune), rezultate din aplicarea IAS 28 „Investiții în asocieri și în asociații în participatiune” atunci când se aplica IFRS 9. Adoptarea amendamentului nu are niciun impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **Standarde si interpretari noi si revizuite**

##### **IAS 19, Amendamente - Modificarea, reducerea sau decontarea planului**

Amendamentul clarifică faptul că, atunci când are loc o modificare a unui plan de beneficii definite, adică o modificare, reducere sau decontare și impune o reevaluare a datoriei sau a activului net privind beneficiul determinat, ipotezele actuariale actualizate din reevaluare ar trebui utilizate pentru a determina costul serviciului curent și dobândă netă pentru perioada de raportare ramasa după acel eveniment. În plus, modificarea include clarificări cu privire la efectul unei modificări a planului, reducere sau decontare asupra cerințelor privind plafonul activului.

Adoptarea amendamentului nu are niciun impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Bancii.

##### **Îmbunătățiri anuale ale ciclului IFRS 2015-2017**

Îmbunătățirile introduc modificări cheie la mai multe standarde, așa cum sunt prezentate mai jos:

Modificările la IFRS 3 „Societăți mixte” și IFRS 11 „Aranjamente comune” au clarificat modul în care o entitate are în vedere creșterea interesului său pentru o operațiune comună care îndeplinește definiția unei afaceri. Mai exact, atunci când o entitate obține controlul asupra unei afaceri care este o operațiune comună, atunci tranzacția constituie o societate mixtă realizată în etape, iar partea dobânditoare rămasoară întregul interes deținut anterior pentru activele și pasivele operațiunii comune la valoarea justă. Dimpotrivă, dacă o parte care participă, dar nu deține controlul comun, la o operațiune comună obține controlul comun asupra operațiunii comune, atunci interesul deținut anterior nu este reevaluat.

Îmbunătățirea IAS 12 „Impozite pe venit” a clarificat faptul că toate consecințele privind impozitul pe venit ale dividendelor, inclusiv plățile pe instrumente financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute în profit sau pierdere, alte venituri complete sau capitaluri proprii, în funcție de situația în care tranzacția sau evenimentul original care au fost recunoscute profituri distribuibile, care au dat naștere dividendului.

IAS 23 Modificarea „Costurile împrumutului” a clarificat faptul că orice împrumut efectuat inițial pentru a dezvolta un activ calificativ ar trebui să fie tratat ca parte a fondurilor pe care entitatea le-a împrumutat în general, când în mare parte toate activitățile necesare pentru pregătirea acelui activ pentru utilizarea sau vânzarea prevăzută sunt complet.

Adoptarea amendamentelor nu are niciun impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Bancii.

#### **Noi standarde, modificări la standarde și interpretări care nu au fost încă adoptate de bancă și de grup**

O serie de noi standarde, modificări la standardele și interpretări existente sunt eficiente după 2019, deoarece acestea nu au fost încă avizate de Uniunea Europeană sau nu au fost aplicate din timp de către Bancă și Grup. Cele care pot fi relevante pentru bancă sunt prezentate mai jos:

##### **Reforma ratei de referință a dobânzii: modificări la IFRS 9, IAS 39 și IFRS 7 (începând cu 1 ianuarie 2020)**

În septembrie 2019, IASB a emis modificări IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Prezentare” pentru a aborda implicațiile pentru anumite cerințe de contabilitate de acoperire legate de incertitudinile generate de reforma pe piață a mai multor valori de referință ale ratei dobânzii (denumită „reformă IBOR”). Ca urmare a reformei IBOR, pot exista incertitudini cu privire la:

- valoarea de referință a ratei dobânzii desemnată drept risc acoperit și / sau
- momentul sau valoarea fluxurilor de numerar bazate pe etalon sau a instrumentului de acoperire, în perioada anterioară înlocuirii unui nivel de referință privind rata dobânzii existentă cu o rată a dobânzii alternative aproape fără riscuri („RFR”).

Amendamentele modifică anumite cerințe de contabilitate de acoperire în conformitate cu IAS 39 sau IFRS 9 pentru a oferi scutiri temporare de la efectul potențial al incertitudinii în perioada respectivă. Aceste scutiri sunt legate în principal de cerința extrem de probabilă pentru acoperirile cu fluxuri de numerar, de respectarea naturii identificabile a componentei de risc și de aplicarea testelor de eficiență prospectivă și retrospectivă.

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **Standarde si interpretari noi si revizuite**

IASB abordează reforma IBOR și efectele sale potențiale asupra raportării financiare în două faze. Aceste modificări încheie prima etapă care se concentrează pe problemele care afectează raportarea financiară în perioada anterioară reformei de referință a ratei dobânzii, în timp ce a doua fază se concentrează asupra problemelor potențiale care ar putea afecta raportarea financiară odată ce rata existentă este înlocuită cu un RFR.

Grupul a înființat un program de tranziție IBOR pentru a implementa tranziția la ratele de dobândă alternative, care se concentrează pe domenii cheie de impact asupra contractelor, sistemelor și proceselor clienților, raportarea financiară, evaluarea, planificarea și comunicarea capitalului și a lichidităților.

În prezent, Banca evaluează modificările pentru a defini măsura în care scutiile furnizate vor fi aplicate în relațiile sale de acoperire.

#### **Modificări la cadrul conceptual pentru raportarea financiară, inclusiv modificări la trimiterile la cadrul conceptual din standardele IFRS (începând cu 1 ianuarie 2020)**

În martie 2018, IASB a publicat „Cadrul conceptual pentru raportarea financiară” revizuit (Cadrul conceptual). Cadrul conceptual revizuit nu este un standard și nu înlocuiește cerințele standardelor individuale. Aceasta înlocuiește versiunea anterioară a Cadrului conceptual, emis în 2010. Revizuirile efectuate de IASB au introdus îndrumări privind măsurarea, prezentarea și dezvăluirea cu privire la conceptele de recunoaștere. În plus, revizuirea include definiții actualizate ale activului / pasivului și ale criteriilor de recunoaștere, precum și clarificări privind domeniile importante.

Alături de cadrul conceptual revizuit, IASB a publicat un document de însoțire „Modificări la referințe la cadrul conceptual din standardele IFRS” care conține modificări ca urmare la standardele afectate, astfel încât acestea să se refere la noul cadru.

Adoptarea cadrului modificat nu este de așteptat să afecteze situațiile financiare ale Grupului și ale Băncii.

#### **Modificări la IFRS 3 Societati Mixte (începând cu 1 ianuarie 2020, neavizate încă de UE)**

IASB a emis modificări ale definiției unei afaceri din IFRS 3 „Societati mixte” pentru a ajuta entitățile să stabilească dacă un set de activități și active dobândite reprezintă sau nu o afacere. Acestea clarifică cerințele minime pentru o afacere, elimină evaluarea dacă participanții la piață sunt capabili să înlocuiască elementele lipsă și adaugă îndrumări pentru a ajuta entitățile să evalueze dacă un proces dobândit este de fond. În plus, odată cu introducerea modificărilor, definițiile unei afaceri și ale rezultatelor sunt reduse, în timp ce se introduce un test opțional de concentrare a valorii juste.

Adoptarea amendamentelor nu se așteaptă să aibă un impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii.

#### **Modificări la IAS 1 și IAS 8: Definiția Pragului de Semnificatie (începând cu 1 ianuarie 2020)**

Modificările la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” și IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor și erorilor contabile” au drept scop alinierea definiției „materialității” în aceste standarde și clarificarea anumitor aspecte ale definiției. Conform noii definiții, o informație este semnificativă dacă omite, afirmă greșit sau ascunde, ar putea fi în mod rezonabil așteptat să influențeze deciziile pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau pe baza acestor situații financiare. Modificările clarifică faptul că „materialitatea” va depinde de natura sau amploarea informațiilor sau de ambele.

Adoptarea amendamentelor nu se așteaptă să aibă un impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii.

#### **IAS 1, Modificări, Clasificarea pasivelor ca fiind curente sau imobilizate (în vigoare la 1 ianuarie 2022, neacceptată încă de UE)**

Modificările afectează doar prezentarea pasivelor în situația financiară și oferă clarificări cu privire la definiția dreptului de a amâna decontarea unei datorii, în timp ce ele clarifică faptul că clasificarea pasivelor ca fiind curente sau neactuală ar trebui să se bazeze pe drepturi care există la sfârșitul perioadei de raportare. În plus, se clarifică faptul că evaluarea pentru clasificarea pasivelor efectuată la sfârșitul perioadei de raportare nu este afectată de așteptările dacă o entitate își va exercita dreptul de a amâna decontarea unei datorii. Comitetul a lămurit, de asemenea, că atunci când clasifică pasivele ca fiind curente sau imobilizate, o entitate poate ignora doar acele opțiuni de conversie recunoscute drept capitaluri proprii. Adoptarea amendamentelor nu se așteaptă să aibă un impact asupra situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii.

### **3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

#### **IFRS 17, Contracte de asigurare (în vigoare la 1 ianuarie 2021, care nu sunt încă avizate de UE)**

IFRS 17, care înlocuiește IFRS 4 „Contracte de asigurare” oferă un model contabil complet și consistent pentru contractele de asigurare. Se aplică contractelor de asigurare emise, tuturor contractelor de reasigurare și contractelor de investiții cu caracteristici participante discreționare, cu condiția ca entitatea să emită și contracte de asigurare. Contractele de garanție financiară sunt autorizate să se încadreze în sfera IFRS 17 dacă entitatea a afirmat anterior că le considera drept contracte de asigurare.

Conform modelului general IFRS 17, grupurile de contracte de asigurare care sunt administrate împreună și sunt supuse riscurilor similare, sunt măsurate pe baza unor estimări actualizate, ponderate de probabilitatea fluxurilor de numerar viitoare, a unei ajustări a riscului și a unei marje contractuale de servicii ("CSM") reprezentând profitul neautorizat al contractelor. Conform modelului, estimările sunt reevaluate în fiecare perioadă de raportare. Se poate utiliza o abordare simplificată de măsurare dacă se așteaptă ca acest lucru să fie produs o aproximare rezonabilă a modelului general sau dacă contractele au o durată scurtă.

Veniturile sunt alocate perioadelor proporționale cu valoarea acoperirii preconizate și a altor servicii pe care asiguratorul le oferă în cursul perioadei, creanțele sunt prezentate atunci când sunt suportate și orice componente de investiții, adică sumele rambursate asiguraților, chiar dacă evenimentul asigurat nu are loc, nu sunt incluse în venituri și creanțe. Rezultatele serviciilor de asigurări sunt prezentate separat de venitul sau cheltuiala financiară de asigurare.

În iunie 2019, IASB a emis amendamente ale proiectului de expunere la IFRS 17, inclusiv amânarea datei de intrare în vigoare cu un an, astfel încât entitățile vor fi obligate să aplice IFRS 17 pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. IFRS 17 nu este relevant pentru activitățile Grupului și ale Băncii.

### **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT**

#### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

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

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

Clasificarea și evaluarea - IFRS 9 introduce abordarea privind clasificarea activelor financiare, care este determinată de caracteristicile fluxurilor de numerar și de modelul de business în cadrul căruia este deținut un activ. Această abordare unică bazată pe principii înlocuiește cerințele din IAS 39 bazate pe reguli. Modelul va determina de asemenea existența unui singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

Pierderi din depreciere - IFRS 9 introduce modelul privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile așteptate, care va impune recunoașterea mai rapidă a pierderilor așteptate din deprecierea creanțelor. Standardul prevede ca entitățile să înregistreze pierderile din depreciere așteptate aferente creanțelor din momentul recunoașterii inițiale a instrumentelor financiare și totodată să recunoască mult mai repede pierderile din depreciere așteptate pe întreaga durată de viață a acestora, pentru clienții cu evenimente declanșatoare identificate, încadrate în stadiul 2.

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

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

## 4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

### IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare

#### Clasificare și evaluare

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

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

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

Activele financiare sunt clasificate în funcție de:

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

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

- Model de afaceri cod 1- Produse de creditare noi/ Persoane fizice (MA\_01)
- Model de afaceri cod 2- Produse de creditare noi / persoane juridice (MA\_02)
- Model de afaceri cod 3- Creanțe cumpărate / Persoane juridice (MA\_03)
- Model de afaceri cod 4- Produse creditare pentru persoane juridice (MA\_04)
- Model de afaceri cod 5- Produse creditare pentru persoane fizice (MA\_05)

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

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

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

Pentru fiecare model de afaceri, cu excepția MA\_04 și MA-05 (portofoliul de produse tradiționale) Departamentul de Risc a identificat toate produsele, toate tipurile de contracte și toate modificările contractelor care pot influența fluxurile de numerar și a stabilit eșantionul și cea mai bună abordare de eșantionare, posibilitățile fiind:

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



## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

#### **a) Cadrul gestionarii riscurilor**

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

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

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

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

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

#### **b) Riscul de credit**

Cadrul general privind administrarea riscului de credit este reglementat in cadrul grupului Idea Bank de politicile de risc de credit aplicate pentru Idea Bank Romania si Idea Leasing IFN. Sunt descrise principiile generale pe care se bazeaza administrarea riscului de credit, precum si instrumentele utilizate, aplicate in procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Este stabilit astfel un cadru pentru ciclul de viata al unui produs de credit/ leasing ale grupului Idea Bank, in scopul maximizarii profitului si optimizarii cheltuielilor si, implicit, a ajustarilor pentru depreciere.

##### **i. Gestionarea riscului de credit**

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

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

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri si facilitati de leasing clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia consolidata a pozitiei financiare. Grupul este expus la riscul de credit pentru diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora prezentata in situatia consolidata a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii.

## 4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

### IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare

Obiectivele principale a managementului riscului de credit sunt:

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

Pentru a minimiza riscul de credit grupul Idea Bank dispune de urmatoarele porcese de gestionare a riscului de credit:

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

**Procesul de gestionare a riscului de concentrare** fiind urmarite concentrarile sectoriale, expunerile mari, concetrarile pe diverse tipuri de produse/ valute si incadrarea acestora in limitele de toleranta prestabilite.

**Procesul de evaluare/ reevaluare garantii** care are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/ leasingurilor, a unor garantii cu grad ridicat de capitalizare si la o valoare de piata reala. Grupul aplica un proces de depreciere a garantiilor, in vederea asigurarii permanente a valorii actualizate a garantiei, conform evolutiei pietei.

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

**Procesul de restructurare si colectare** care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu isi indeplinesc conditiile contractuale. Actiunile intreprinse sunt legate de colectarea datoriilor si/ sau de restructurarea expunerilor, in cazul in care comportamentul de plata este determinat de o deteriorare a situatiei financiare, pentru o perioada determinata de timp. Toate expunerile restructurate sunt considerate restructurari neperformante de la data restructurarii. In cazul in care clientul iredregistreaza un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile intr-o perioada de 12 luni de la data restructurarii (daca este cazul, de la data de expirare a perioadei de gratie), expunerea va fi considerata insanatosita si expunerea va fi avea statusul de restructurat performant.

**Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere** are ca scop estimarea corecta a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment in timp.

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

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

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

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

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

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

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

Standardul prevede ca grupul Idea Bank sa :

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

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

Obiectivul cerințelor privind deprecierea este de a recunoaște pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au înregistrat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, fie evaluată individual sau colectiv, fie luând în considerare toate informațiile rezonabile și suportabile, în perspectivă.

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

- abordarea colectiva
- abordarea individuala

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

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

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

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

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

Aceste împrumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu1,2,3 si nu sunt evaluate la cost amortizat), insa Banca nu inregistreaza astfel de active in situatiile financiare la 31.12.2019.

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

#### **Incadrarea in stadii**

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

#### *Stadiul 3 – Creditele in stare de nerambursare*

In stadiul 3 sunt clasificați clienții cu o dovadă obiectivă inregistrata a deprecierei, respectiv cu minim un eveniment identificat al starii de nerambursare.

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

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

(b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din subsidiarelor acesteia.

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

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

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

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

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

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

Pentru expunerile față de instituțiile de credit / plasamentele în titluri de stat, evenimentul stării de nerambursare este considerat serviciul datoriei mai mare de 30 de zile.

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

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

1. Criterii absolute : Serviciul datoriei >30 zile ;

- Creditul este încadrat ca «restructurare performanta »
- Creditul se afla în lista de observatie.

2. Criterii relative :

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

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

Creditele pentru care nu sunt identificate indicii de depreciere sau criterii de creștere a riscului de credit sunt încadrate în stadiul 1 și sunt considerate credite performante.

În vederea estimării pierderii așteptate a creditului grupul Idea Bank identifică pentru fiecare portofoliu cu comportamente divergente o probabilitate de a intra în stare de nerambursare (PD) și o pierdere în cazul declansării stării de nerambursare (LGD).

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

- a) Alocarea ratingului intern pentru fiecare credit identificat în portofoliul grupului , rezultat din combinația dintre performanța financiară și serviciul datoriei ; Grupul a identificat 7 nivele de rating intern, R0-R7, unde R0 este alocat creditelor rambursate anticipat, R1 este alocat creditelor cu risc de credit redus, în timp ce R6 este asociat creditelor în stare de nerambursare.
- b) Calculul matricii de migrare a creditelor dintr-un rating intern în altul, utilizând metoda Cohortei; algoritmul de calcul al PD-urilor utilizează o matrice de migrare, care prezintă variația periodică pe grupuri de împrumuturi, având în vedere volumul creditelor pe fiecare clasă de rating (R0-R6). Pentru a asigura o analiză relevantă, se folosesc baze de date lunare corespunzătoare unui interval istoric reprezentativ. PD-urile astfel calculate reflectă probabilitatea unui credit de a intra în stare de default (R6) într-un an, migrațiile între benzi fiind calculate de la de la un an la altul. Se analizează migrarea împrumuturilor între diferite ratinguri de la de la un an la altul; banca utilizează un interval istoric reprezentativ pentru analiza migrațiilor (în funcție de vechimea produsului). PD-urile aferente unui an sunt calculate diferit pentru fiecare tip de portofoliu luat în considerare.

Intervalul de migrare utilizat a fost de 12 luni, perioada de analiză a fost cea mai lungă disponibilă, în funcție de perioada scursă de la lansarea produsului analizat, frecvența de revizuire fiind semi-annuală. Portofoliile cu date istorice disponibile, pentru care au fost calculate probabilitățile de nerambursare (PD-uri) au fost creditele negarantate acordate persoanelor fizice și creditele inițializate de societatea din Grup, Idea Leasing IFN.

- c) Inversarea matricilor de migrare anuale rezultate.

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

- d) Calculul Z-shift aplicat matricii inversate, prin utilizarea unei functii de regresie lineară, fiind identificata o functie de regresie pe baza datelor istorice relevante pe termen lung, corespunzatoare factorilor macroeconomici selectati, avand in vedere ca o astfel de perioada de corelatie poate include cicluri economice care afecteaza comportamentul fiecarui portofoliu. Prin urmare, perioada de corelatie luata in calcul va fi cel putin dubla fata de perioada de evolutie a indicatorilor macroeconomici corelati. Perioada tinteii prognozate este calculata ca diferenta intre data de referinta si data pentru care banca efectueza prognoza indicatorului macroeconomic. Grupul compara diferiti indicatori macroeconomici cu probabilitatea de default pentru fiecare portofoliu, pentru a identifica cel mai important indicator macroeconomic care ar putea afecta in viitor portofoliile de credite. Corelația se stabilește după excluderea clienților in default si dupa ce se identifică durata dintre evoluția indicatorului macroeconomic și modificarea PD -ului în portofoliu (de exemplu: o îmbunătățire a mediului macroeconomic poate fi observată în comportamentul portofoliului după 12 luni).
- e) Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate: un z-shift optimal lunar; indicatorul / indicatorii macroeconomici; intarzierea regresiei; funcția de regresie care va fi aplicată pentru încorporarea indicatorilor macroeconomici; 3 scenarii, respectiv: pesimist (probabilitate 50%), realist (probabilitate 30%), optimist (probabilitate 20%), in legatura cu evoluția indicatorului macroeconomic în viitor, cu probabilitati de transformare în matricea finală. Z-shift-ul optimal, la data de referinta, este obtinut prin identificarea diferentelor dintre probabilitatile de migrare observate si probabilitatile de migrare care includ z-shift. Metoda se aplica avand la baza informatiile disponibile, fiind identificat un z-shift optimal pentru fiecare luna analizata. Banca utilizează serii de date pentru fiecare factor macroeconomic considerat potential relevant pentru caracteristicile portofoliului analizat; În alegerea celui mai potrivit indicator macroeconomic, se au in vedere concomitent: serii de indicatori macroeconomici diferiti aplicabili fiecărui portofoliu si perioada cea mai potrivită (intervalul/decalajul de serii de date ale indicatorului macro). Banca identifică decalajul regresiei, pentru a identifica funcția de regresie liniară adecvată. Banca calculează coeficientul de corelatie R, pentru a determina corelatia fiecărei serii de factori macroeconomici cu Z-shift-ul optimal. Cel mai relevant indicator macroeconomic rezultat (cu coeficient de corelatie R peste 40%) va fi folosit mai departe în analiză. Media ponderata a indicatorului economic este calculata utilizand probabilitatile fiecarui scenariu. Z-shift-ul final se determină folosind media ponderată a indicatorului macroeconomic in regresia liniara.
- f) Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate indexul ciclului de credit, evoluția indicatorilor macroeconomici, decalajul de timp în care se observa corelația indicatorilor macroeconomici cu portofoliul de credite, funcția de regresie care poate avea 1,2 sau mai multe variabile care determină un corelație determinata de indicatorul R square mai mare de 40%, și 3 scenarii optimist, realist și pesimist aplicate evoluției estimate a indicatorilor macroeconomici.
- g) Media Z-shift este ajustată cu un factor de descompunere, în funcție de rezultatul calculului Zshift, care poate fi pozitiv sau negativ, rezultând o matrice finală care este încorporată în matricea inversata.
- h) Matricea, dupa incorporarea factorilor macroeconomici este inversata pentru aplicarea principiului « forward looking » ; astfel prin multiplicarea matricilor lunare, sunt determinate PD-uri lunare pana la maturitatea creditului, care genereaza o curba a probabilitatilor de nerambursare.

Curba de PD-uri este aplicabilă conform maturității contractuale a creditului, având în vedere strategia Bancii de prelungire a liniilor de credit acordate persoanelor juridice și cardurilor de credit acordate persoanelor fizice, prin efectuarea unei analize financiare similara cu cea de la data acordării.

În urma aplicării principiului forward looking pentru cele 3 portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici si coeficienții de regresie lineara aplicați la 31.12.2019 sunt prezentati în tabelul următor:

#### **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

##### **IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare**

<b>Portofoliul/ Corelații identificate</b>	<b>Coefficient de intercepție</b>	<b>Slope</b>	<b>Beta 1- ROBOR 3L</b>
<b>CLP</b>	0.1019	-0.0146	2.74
<b>Creantele generate de Idea Leasing IFN</b>	0.1950	-0.0587	2.74

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

##### **LGD-ul aplicat in calculul ajustărilor pentru depreciere**

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

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

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

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

Etapele care stau la baza calculului sunt urmatoarele :

- a) Constituirea bazei de date a creditelor aflate in stare de nerambursare, cu data de intrare in stare de nerambursare;
- b) Urmărirea pentru fiecare credit in stare de nerambursare a recuperărilor lunare semnalate, din principal si din dobândă ;
- c) Ajustarea recuperărilor cu o dobândă medie efectivă constatată pe portofoliul analizat de ROBOR 3L+5% si EURIBOR 3L+5%;
- d) Cumularea lunara a recuperărilor semnalate ;
- e) Compararea recuperărilor costatate cu expunerea la default ;
- f) Cumularea totala a recuperărilor observate ;
- g) Calcularea pierderii în caz de nerambursare ca fiind 1- rata de recuperare.

In plus, in cazul expunerilor de credit negarantate, cu serviciul datoriei mai mare de 730 zile, Banca aplica un LGD de 100%.

Expunerile la riscul de credit pentru creditele la 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat:**

Grup	31 decembrie 2019				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	638	-	-	-	638
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>638</b>	-	-	-	<b>638</b>
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>638</b>	-	-	-	<b>638</b>

Grup	31 decembrie 2018				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	13.392	-	-	-	13.392
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>13.392</b>	-	-	-	<b>13.392</b>
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>13.392</b>	-	-	-	<b>13.392</b>

Banca	31 decembrie 2019				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
<b>Valoarea expunerii brute</b>	-	-	-	-	-
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Valoarea neta contabila</b>	-	-	-	-	-

Banca	31 decembrie 2018				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	12.847	-	-	-	12.847
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>12.847</b>	-	-	-	<b>12.847</b>
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>12.847</b>	-	-	-	<b>12.847</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat:**

Grup	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut					
Risc de credit standard	761.225	22.118	-	-	783.343
Risc de credit in observatie	70	2.030	-	-	2.100
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	73.381	20.572	93.953
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>761.295</b>	<b>24.148</b>	<b>73.381</b>	<b>20.572</b>	<b>879.396</b>
Ajustari pentru depreciere	-6.489	-2.815	-50.260	-6.068	-65.631
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>754.806</b>	<b>21.333</b>	<b>23.121</b>	<b>14.504</b>	<b>813.764</b>

Grup	31 decembrie 2018				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	756.023	23.001	-	-	779.023
Risc de credit in observatie	271	4.968	-	-	5.239
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	56.997	30.024	87.022
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>756.293</b>	<b>27.969</b>	<b>56.997</b>	<b>30.024</b>	<b>871.284</b>
Ajustari pentru depreciere	-6.839	-2.303	-33.969	-10.363	-53.474
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>749.455</b>	<b>25.666</b>	<b>23.028</b>	<b>19.661</b>	<b>817.810</b>

Banca	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	1.372.241	45.771	-	-	1.418.012
Risc de credit in observatie	-	1.794	-	-	1.794
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	81.109	20.719	101.828
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>1.372.241</b>	<b>47.564</b>	<b>81.109</b>	<b>20.719</b>	<b>1.521.633</b>
Ajustari pentru depreciere	-7.459	-3.067	-52.910	-4.266	-67.702
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>1.364.782</b>	<b>44.498</b>	<b>28.199</b>	<b>16.453</b>	<b>1.453.931</b>

Banca	31 decembrie 2018				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	1.258.718	48.610	-	-	1.307.328
Risc de credit in observatie	-	3.808	-	-	3.808
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	55.735.518	27.459.344	83.195
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>1.258.718</b>	<b>52.418</b>	<b>55.735.518</b>	<b>27.459.344</b>	<b>1.394.331</b>
Ajustari pentru depreciere	-8.081	-2.514	-33.532.091	-8.734.225	-52.861
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>1.250.637</b>	<b>49.905</b>	<b>22.203.427</b>	<b>18.725.119</b>	<b>1.341.471</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor:**

**Grup**

	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	32.738	47	-	-	32.786
Risc de credit in observatie	-	111	-	-	111
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	20	-	20
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>32.738</b>	<b>159</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>32.917</b>
Ajustari pentru depreciere	-76	-4	-	-	-80
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>32.662</b>	<b>154</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>32.836</b>

**Grup**

	31 decembrie 2018				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	30.012	18	-	-	30.029
Risc de credit in observatie	-	16	-	-	16
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	3	7	10
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>30.012</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>30.055</b>
Ajustari pentru depreciere	-79	-	-	-	-80
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>29.932</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>29.975</b>

**Banca**

	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	35.482	47	-	-	35.529
Risc de credit in observatie	-	111	-	-	111
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	19	-	20
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>35.482</b>	<b>159</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>35.660</b>
Ajustari pentru depreciere	-76	-4	-	-	-80
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>35.406</b>	<b>154</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>35.580</b>

**Banca**

	31 decembrie 2018				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	25.318	18	-	-	25.336
Risc de credit standard	-	16	-	-	16
Risc de credit in observatie	-	-	3	7	10
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	-	-	-
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>25.318</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>25.362</b>
Ajustari pentru depreciere	-79	-	-	-	-79
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>25.239</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>25.282</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Creante din leasing financiar :**

	<b>31 decembrie 2019</b>				
	<b>stadiul 1</b>	<b>stadiul 2</b>	<b>stadiul 3 abordare colectiva</b>	<b>stadiul 3 abordare individuala</b>	<b>TOTAL RON</b>
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	639.942	24.408	-	-	664.349
Risc de credit in observatie	-	637	-	-	637
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	8.833	3.352	12.185
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>639.942</b>	<b>25.045</b>	<b>8.833</b>	<b>3.352</b>	<b>677.172</b>
Ajustari pentru depreciere	-1.029	-258	-3.077	-114	-4.478
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>638.912</b>	<b>24.787</b>	<b>5.756</b>	<b>3.238</b>	<b>672.694</b>

	<b>31 decembrie 2018</b>				
	<b>stadiul 1</b>	<b>stadiul 2</b>	<b>stadiul 3 abordare colectiva</b>	<b>stadiul 3 abordare individuala</b>	<b>TOTAL RON</b>
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	800.832	33.493	-	-	834.325
Risc de credit in observatie	1.197	9.042	-	-	10.240
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	7.714	2.438	10.153
<b>Valoarea expunerii brute</b>	<b>802.029</b>	<b>42.535</b>	<b>7.714</b>	<b>2.438</b>	<b>854.717</b>
Ajustari pentru depreciere	-2.389	-400	-1.705	-832	-5.325
<b>Valoarea neta contabila</b>	<b>799.641</b>	<b>42.135</b>	<b>6.009</b>	<b>1.606</b>	<b>849.392</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Transferuri între stadiile de depreciere**

În cursul anului 2019, de la data de tranziție la IFRS 9 până la data de 31.12.2019, Grupul și Banca au înregistrat următoarele mișcări, dintr-un stadiu în altul, la nivelul expunerii brute și la nivelul ajustărilor pentru depreciere:

**Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat**

Grup	Valoarea expunerii brute				31 decembrie 2019 Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustările pentru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>13.393</b>	-	-	<b>13.393</b>	-	-	-	-
<b>Schimbări în expunerea bruta/ajustările pentru depreciere:</b>								
-Transfer în stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	<b>-12.755</b>	-	-	<b>-12.755</b>	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunere bruta/ajustările pentru depreciere 31.12.2019</b>	<b>638</b>	-	-	<b>638</b>	-	-	-	-

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Grup	Valoarea expunerii brute				31 decembrie 2018 Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	<b>Expunerea bruta la 31.12.2017</b>	<b>34.512</b>	-	-	<b>34.512</b>	-	-	-
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-	-89	-	-	-89
<b>Expunerea bruta la 01.01.2018</b>	<b>34.512</b>	-	-	<b>34.512</b>	-	-	-	-
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>	-	-	-	-	<b>-89</b>	-	-	<b>-89</b>
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-21.119	-	-	-21.119	89	-	-	89
<b>Expunerea bruta la 31.12.2018</b>	<b>13.393</b>	-	-	<b>13.393</b>	-	-	-	-

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Banca

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>12.848</b>	-	-	<b>12.848</b>	-	-	-	-
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>								
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-12.848	-	-	<b>-12.848</b>	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
Rambursari nete ale ajustarilor pentru depreciere	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>								

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Banca**

**31 decembrie 2018**

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta la 31.12.2017</b>	31.672	-	-	31.672	-	-	-	-
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-	-89	-	-	-89
<b>Expunerea bruta la 01.01.2018</b>	31.672	-	-	31.672	-89	-	-	-89
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>								
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-18.824	-	-	-18.824	89	-	-	89
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2018</b>	<b>12.848</b>	-	-	<b>12.848</b>	-	-	-	-

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat** inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Grup	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2019
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>756.293</b>	<b>27.969</b>	<b>87.021</b>	<b>871.312</b>	<b>-6.680</b>	<b>-2.303</b>	<b>-44.333</b>	<b>-53.315</b>
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	3.561	-3.398	-163	-	-24	191	-368	-201
-Transfer in stadiul 2	-13.613	15.208	-1.595	-	153	-929	62	-714
-Transfer in stadiul 3	-14.258	-8.152	22.410	-	250	1.314	-10.180	-8.615
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-138.398	-5.935	-8.734	-153.068	2.121	905	-5.515	-2.488
Active financiare originare sau achizitionate	361.575	6.618	5.170	373.363	-3.583	-1.656	-2.171	-7.410
Alte active financiare derecunoscute	-194.147	-8.256	-4.334	-206.736	1.508	172	1.595	3.275
Transferuri in afara bilantului	-222	-27	-5.229	-5.478	0.55	-	4.037	4.037
Diferente de curs valutar sau alte miscari	503	121	-593	30	-235	-510	546	-199
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>	<b>761.295</b>	<b>24.148</b>	<b>93.953</b>	<b>879.396</b>	<b>-6.489</b>	<b>-2.815</b>	<b>-56.328</b>	<b>-65.631</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat** inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Grup	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2017</b>	<b>689.695</b>	<b>18.684</b>	<b>52.565</b>	<b>760.944</b>	<b>-3.122</b>	<b>-6.235</b>	<b>-25.800</b>
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-	-5.569	2.136	-1.350	-4.783
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2018</b>	<b>689.695</b>	<b>18.684</b>	<b>52.565</b>	<b>760.944</b>	<b>-8.691</b>	<b>-4.098</b>	<b>-27.150</b>	<b>-39.939</b>
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>				-				-
-Transfer in stadiul 1	2.495	-2.440	-55	-	-18	323	-971	-666
-Transfer in stadiul 2	-29.870	31.135	-1.265	-	461	-1.126	71	-594
-Transfer in stadiul 3	-25.320	-11.869	37.189	-	692	2.584	-17.730	-14.454
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-101.351	-10.976	-4.516	-116.843	2.080	-728	1.844	3.196
Active financiare originare sau achizitionate	455.989	6.184	7.271	469.444	-4.038	-1.108	-3.565	-8.711
Alte active financiare derecunoscute	-235.145	-1.628	-2.087	-238.860	995	246	1.460	2.701
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3.382	-3.382	-	-	3.382	3.382
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-200	-1.122	1.302	-20	974	1.919	-1.758	1.135
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2018</b>	<b>756.293</b>	<b>27.969</b>	<b>87.022</b>	<b>871.284</b>	<b>-6.839</b>	<b>-2.303</b>	<b>-44.333</b>	<b>-53.475</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat** inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Banca	31 decembrie 2019							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>1.258.718</b>	<b>52.418</b>	<b>83.195</b>	<b>1.394.331</b>	<b>-8.081</b>	<b>-2.514</b>	<b>-42.267</b>	<b>-52.861</b>
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>								
-Transfer in stadiul 1	10.771	-10.558	-213	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-31.251	32.096	-846	-	-34	257	54	<b>278</b>
-Transfer in stadiul 3	-20.059	-10.623	30.682	-	221	-1.071	460	<b>-389</b>
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-283.253	-14.683	-12.362	<b>-310.298</b>	267	1.348	-12.169	<b>-10.554</b>
Active financiare originare sau achizitionate	675.769	11.953	8.025	<b>695.747</b>	2.653	456	-5.480	<b>-2.371</b>
Alte active financiare derecunoscute	-250.017	-13.749	-3.858	<b>-267.624</b>	-4.087	-1.738	-2.414	<b>-8.239</b>
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3.188	<b>-3.188</b>	1.641	206	1.483	<b>3.331</b>
Diferente de curs valutar sau alte miscari	11.562	710	394	<b>12.665</b>	-	-	3.188	<b>3.188</b>
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>	<b>1.372.241</b>	<b>47.564</b>	<b>101.828</b>	<b>1.521.633</b>	<b>-40</b>	<b>-12</b>	<b>-32</b>	<b>-84</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat** inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2019, comparativ cu 31 decembrie 2018:

Banca	31 decembrie 2018							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2017</b>	-	-	-	-	<b>-4.150</b>	<b>-5.385</b>	<b>-23.628</b>	<b>-33.163</b>
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-	-5.389	1.977	-1.105	-4.518
<b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2018</b>	<b>1.119.411</b>	<b>28.710</b>	<b>47.196</b>	<b>1.195.318</b>	<b>-9.539</b>	<b>-3.408</b>	<b>-24.733</b>	<b>-37.680</b>
<b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	4.375	-4.328	-47	-	-24	371	21	368
-Transfer in stadiul 2	-55.183	56.546	-1.363	-	594	-1.284	831	141
-Transfer in stadiul 3	-25.910	-11.902	37.811	-	694	2.586	-18.389	-15.110
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-220.517	-21.298	-4.843	-246.658	4.064	115	1.804	5.983
Active financiare originare sau achizitionate	722.490	9.152	7.531	739.174	-4.845	-1.139	-3.629	-9.913
Alte active financiare derecunoscute	-286.108	-4.466	-2.713	-293.287	95	246	1.140	2.661
Transferuri in afara bilantului	-	-	-386	-386	-	-	386	386
Diferente de curs valutar sau alte miscari	160	3	8	172	-	1	4	4
<b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2018</b>	<b>1.258.718</b>	<b>52.418</b>	<b>83.195</b>	<b>1.394.331</b>	<b>-8.081</b>	<b>-2.514</b>	<b>-42.266</b>	<b>-52.861</b>

**Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:**

**Grup**

**31 decembrie 2019**

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>30.029</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>30.055</b>	<b>-80</b>	-	-	<b>-80</b>
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	1	-1	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-117	117	-	-	1	-1	-	-
-Transfer in stadiul 3	-16	-1	17	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-1.773	-94	-2	-1.869	28	-	-	<b>28</b>
Active financiare originare sau achizitionate	23.089	138	0	23.227	-47	-3	-	<b>-50</b>
Active financiare derecunoscute	-13.782	-17	-5	-13.804	22	-	-	<b>22</b>
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-4.693	-	-	-4.693	-	-	-	-
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 31.12.2019</b>	<b>32.738</b>	<b>159</b>	<b>19</b>	<b>32.917</b>	<b>-76</b>	<b>-4</b>	-	<b>-80</b>

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Grup

31 decembrie 2018

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta la 31.12.2017</b>	<b>32.405</b>	<b>27</b>	<b>210</b>	<b>32.642</b>	<b>-49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-49</b>
Ajustari aferente tranzitiei la IFRS 9	-	-	-	-	13	-3	-	10
<b>Expunerea bruta/ ajustarile penru depreciere la 01.01.2018</b>	<b>32.405</b>	<b>27</b>	<b>210</b>	<b>x</b>	<b>-36</b>	<b>-3</b>	<b>-</b>	<b>-39</b>
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	22	-22	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-33	33	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-5	-3	8	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-642	-	-23	-665	1	-	-	1
Active financiare originare sau achizitionate	22.048	-	2	24.050	-55	-	-	-55
Active financiare derecunoscute	-23.784	-1	-187	-23,972	11	3	-	14
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunerea bruta/ ajustarile penru depreciere la 31.12.2018</b>	<b>30.012</b>	<b>34</b>	<b>10</b>	<b>30.055</b>	<b>-79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-79</b>

**Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:**

Banca

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>25.336</b>	<b>16</b>	<b>10</b>	<b>25.362</b>	<b>-79</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-80</b>
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	1	-1	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-117	117	-	-	1	-1	-	-
-Transfer in stadiul 3	-16	-1	17	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-1.773	-94	-2	<b>-1.869</b>	28	-	-	<b>28</b>
Active financiare originare sau achizitionate	25.833	138	-	<b>25.971</b>	-47	-3	-	<b>-50</b>
Active financiare derecunoscute	-13.782	-17	-5	<b>-13.804</b>	22	-	-	<b>22</b>
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 31.12.2019</b>	<b>35.482</b>	<b>159</b>	<b>19</b>	<b>35.660</b>	<b>-76</b>	<b>-4</b>	<b>-</b>	<b>-80</b>

**Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:**

Banca

31 decembrie 2018

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01.01.2018</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 31.12.2019</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

**Creante din leasing financiar:**

**31 decembrie 2019**

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01.01.2019</b>	<b>802.029</b>	<b>42.535</b>	<b>10.153</b>	<b>854.717</b>	<b>-2.548</b>	<b>-400</b>	<b>-2.537</b>	<b>-5.485</b>
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	15.210	-14.985	-225	-	-10	124	-822	-708
-Transfer in stadiul 2	-26.013	27.190	-1.178	-	92	-142	-246	-296
-Transfer in stadiul 3	-12.752	-6.090	18.842	-	50	62	-1.990	-1.878
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-231.922	-14.582	-5.584	-252.088	1.134	405	-406	1.134
Active financiare originare sau achizitionate	377.646	7.972	5.310	390.928	-688	-133	-824	-1.645
Active financiare derecunoscute	-97.530	-7.834	-2.326	-107.691	258	54	455	767
Transferuri in afara bilantului	-	-183	-1.617	-1.800	-	1.71	833	835
Diferente de curs valutar sau alte miscari	13.547	1.481	-2.604	12.423	237	-325	-75	-163
<b>Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 31.12.2019</b>	<b>840.215</b>	<b>35.504</b>	<b>20.771</b>	<b>896.490</b>	<b>-1.475</b>	<b>-353</b>	<b>-5.611</b>	<b>-7.439</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Grup	31 decembrie, 2019		31 decembrie, 2018	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)
Credite si avansuri acordate clientelei				
0-15 zile serviciul datoriei	770,158	- 8,060	763,581	-9,274
16-30 zile serviciul datoriei	7,631	-217	12,840	-531
31-60 zile serviciul datoriei	11,598	-1,810	15,313	-734
61-90 zile serviciul datoriei	6,518	-1,245	7,954	-811
91-360 zile serviciul datoriei	18,155	-9,906	30,018	-17,669
>360 zile serviciul datoriei	65,336	-44,394	41,577	-24,455
<b>Total</b>	<b>879,396</b>	<b>-65,631</b>	<b>871,284</b>	<b>-53,474</b>

Grup	31 decembrie, 2019		31 decembrie, 2018	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)
Creante din leasing financiar				
0-15 zile serviciul datoriei	804,383	-1,862	771,632	-2,5950
16-30 zile serviciul datoriei	54,080	-200	46,722	-375
31-60 zile serviciul datoriei	20,077	-244	22,600	-275
61-90 zile serviciul datoriei	6,061	-298	6,701	-105
91-360 zile serviciul datoriei	9,600	-3,191	6,635	-1,698
>360 zile serviciul datoriei	2,288	-1,645	418	-271
<b>Total</b>	<b>896,490</b>	<b>-7,438</b>	<b>854,708</b>	<b>-5,317</b>

Grup	31 decembrie, 2019		31 decembrie, 2018	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)
Credite si avansuri acordate clientelei si creante din leasing financiar				
<b>Total</b>	<b>1,775,885</b>	<b>-73,070</b>	<b>1,725,992</b>	<b>-58,790</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente credite si avansuri acordate clientelei, la nivel individual, la data de 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Banca	31 decembrie, 2019		31 decembrie, 2018	
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)
Credite si avansuri acordate clientelei				
0-15 zile serviciul datoriei	1,355,896	-9,030	1,244,142	-10,431
16-30 zile serviciul datoriei	45,054	-322	40,149	-343
31-60 zile serviciul datoriei	24,587	-1,925	28,248	-843
61-90 zile serviciul datoriei	8,662	-1,283	11,765	-802
91-360 zile serviciul datoriei	22,878	-10,841	29,124	-16,424
>360 zile serviciul datoriei	64,555	-44,301	40,904	-24,018
<b>Total</b>	<b>1,521,633</b>	<b>-67,702</b>	<b>1,394,331</b>	<b>-52,860</b>

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

Credite si avansuri acordate clientelei	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
<b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b>				
<b>Persoane fizice:</b>				
Ipoteci imobiliare	16.766	3.574	16.766	3.574
Credite de consum	725.617	706.626	725.695	706.626
<b>Persoane juridice:</b>				
Productie	18.240	21.605	103.308	103.325
Energie	-	-	958	827
Constructii	11.279	12.476	86.800	69.586
Comert	45.144	48.591	197.771	176.506
Transport & Comunicatii	26.939	43.049	196.279	181.960
Finante	3	7.902	10.561	11.511
Servicii imobiliare	9.754	1.254	13.543	3.910
Administratii publice	-	-	603	454
Alte sectoare	17.828	26.206	172.349	136.052
<b>Total expunere bruta</b>	<b>879.395</b>	<b>871.284</b>	<b>1.521.632</b>	<b>1.394.331</b>
Ajustari pentru depreciere	-65.631	-53.474	-67.702	-52.861
<b>Valoare neta contabila</b>	<b>813.763</b>	<b>817.810</b>	<b>1.453.930</b>	<b>1.341.471</b>

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
<b>Concentrarea in functie de zona geografica Persoane fizice si persoane juridice</b>				
Bucuresti- ILFOV	406.270	385.427	588.319	521.915
Sud-Muntenia	142.923	147.684	217.924	208.897
Centru	37.542	36.884	94.871	86.360
Nord-Est	40.706	43.315	104.506	94.301
Nord-Vest	49.797	53.546	108.080	109.503
Sud-Est	76.856	82.446	156.997	143.921
Vest	63.116	58.459	150.110	131.169
Sud-Vest Oltenia	61.981	58.230	100.563	91.172
Altele	203	5.294	262	7.095
<b>Total expunere bruta</b>	<b>879.394</b>	<b>871.284</b>	<b>1.521.632</b>	<b>1.394.331</b>
Ajustari pentru depreciere	-65.631	-53.474	-67.702	-52.861
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>813.763</b>	<b>817.810</b>	<b>1.453.930</b>	<b>1.341.471</b>

## Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
<b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b>				
<b>Persoane fizice:</b>				
Credite de consum	8.814	6.416	8.814	6.416
<b>Persoane juridice:</b>				
Productie	2.271	1.517	1.836	1.347
Energie		52	-	-
Constructii	2.774	3.364	2.619	2.498
Comert	10.749	9.958	10.048	8.033
Transport & Comunicatii	2.838	2.385	1.842	1.507
Finante	7.063	38	7.000	38
Servicii imobiliare	221	-	16	-
Alte sectoare	5.187	6.325	3.846	5.523
<b>Total expunere bruta</b>	<b>39.917</b>	<b>30.055</b>	<b>35.660</b>	<b>25.362</b>
Ajustari pentru depreciere	-80	-80	-80	-80
<b>Valoare neta contabila</b>	<b>39.836</b>	<b>29.975</b>	<b>35.580</b>	<b>25</b>

Concentrarea in functie de zona geografica Persoane fizice si persoane juridice	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2018
Bucuresti- ILFOV	24.409	14.715	23.326	12.524
Sud-Muntenia	4.017	4.112	3.372	3.506
Centru	1.682	1.050	1.119	922
Nord-Est	2.497	1.773	1.779	1.719
Nord-Vest	1.955	1.821	1.717	1.821
Sud-Est	2.623	2.735	2.405	2.091
Vest	1.122	732	386	288
Sud-Vest Oltenia	1.611	2.018	1.556	1.391
Altele	-	1.100	-	1.100
<b>Total expunere bruta</b>	<b>39.916</b>	<b>30.055</b>	<b>35.660</b>	<b>25.362</b>
Ajustari pentru depreciere	-80	-79	-80	-80
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>39.836</b>	<b>29.975</b>	<b>35.580</b>	<b>25.282</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Creante din leasing financiar

	<b>31 Decembrie 2019</b>	<b>31 Decembrie 2018</b>
<b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b>		
<b>Persoane fizice:</b>		
Ipoteci imobiliare	84	168
Credite de consum	-	-
<b>Persoane juridice:</b>		
Agricultura	15.500	-
Minerit	382	1.262
Productie	99.851	103.216
Energie	2.405	2.392
Constructii	103.561	92.124
Comert	199.788	190.507
Transport& Comunicatii	228.726	221.983
Finante	12.842	6.779
Servicii imobiliare	10.310	11.001
Administratii publice	943	957
Alte sectoare	222.098	224.327
<b>Total expunere bruta</b>	<b>896,490</b>	<b>854,717</b>
Ajustari pentru depreciere	-7.438	-5.325
<b>Valoare neta contabila</b>	<b>889.052</b>	<b>849.392</b>

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

	<b>31 Decembrie 2019</b>	<b>31 Decembrie 2018</b>
<b>Creante din leasing financiar</b>		
<b>Concentrarea in functie de zona geografica</b>		
<b>Persoane fizice si persoane juridice</b>		
Bucuresti- ILFOV	260.658	232.437
Sud-Muntenia	104.134	100.595
Centru	78.675	76.026
Nord-Est	88.877	84.766
Nord-Vest	81.645	87.112
Sud-Est	107.822	100.297
Vest	119.776	118.107
Sud-Vest Oltenia	54.844	53.568
Altele	59	1.801
<b>Total expunere bruta</b>	<b>896.490</b>	<b>854.709</b>
Ajustari pentru depreciere	-7.438	-5.325
<b>Valoarea contabila neta</b>	<b>889.052</b>	<b>849.392</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Conform IFRS 9 referitor la estimarea ajustarilor pentru depreciere, operatiunile de restructurare sunt considerate elemente de default, clientii fiind incadrati in stadiul 3 si avand asociata o probabilitate de nerambursare de 100%. Grupul a inregistrat o reducere a expunerilor brute restructurate de 2,9 mil RON, determinate de recuperările inregistrate in cursul anului 2018, dar si de nivelul redus de operatiuni de restructurare efectuate in cursul anului 2018:

**Grup**

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
<b>Tipul restructurarii</b>						
acordare perioada de gratie	4.730	-1.658	3.072	8.322	-1.473	6.850
extinderea maturitatii	18.845	-4.191	14.655	18.557	-5.523	13.034
rescadentarea in cadrul maturitatii contractuale	57	-53	4	397	-68	329
refinantare	175	-28	147	66	-13	54
alt tip de restructurare	2.706	-574	2.131	2.114	-404	1.709
<b>Total operatiuni de restructurare</b>	<b>26.513</b>	<b>-6.504</b>	<b>20.009</b>	<b>29.456</b>	<b>-7.481</b>	<b>21.976</b>

**Banca**

	31 decembrie 2019			31 decembrie 2018		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
<b>Tipul restructurarii</b>						
acordare perioada de gratie	2.060	-990	1.070	3.833	-812	3.020
extinderea maturitatii	17.854	-4.147	13.707	17.581	-5.357	12.224
rescadentarea in cadrul maturitatii contractuale	57	-53	4	397	-68	329
refinantare	175	-28	147	66	-13	54
alt tip de restructurare	1.185	-379	806	1.301	-282	1.020
<b>Total operatiuni de restructurare</b>	<b>21.331</b>	<b>-5.597</b>	<b>15.734</b>	<b>23.178</b>	<b>-6.532</b>	<b>16.647</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

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

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

**Grup**

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securizat)	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	1.982	-12	1.969	1.647	4.204	-50	4.153	3.378
Scrisori garantare - Fond garantare	15.400	-254	15.146	13.785	14.823	-182	14.642	14.025
Ipoteci imobiliare	65.832	-3.192	62.640	63.675	51.715	-2.816	48.899	48.924
Echipamente si mijloace de transport	927.068	-10.011	917.057	881.554	909.846	-9.051	900.795	860.839
<b>Total</b>	<b>1.010.281</b>	<b>-13.469</b>	<b>996.812</b>	<b>960.661</b>	<b>980.588</b>	<b>-12.099</b>	<b>968.489</b>	<b>927.166</b>

**Banca**

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securizat)	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	1.982	-12	1.969	1.647	4.204	-50	4.153	3.378
Scrisori garantare - Fond garantare	15.400	-254	15.146	13.785	14.823	-182	14.642	14.025
Ipoteci imobiliare	65.832	-3.192	62.640	63.675	51.715	-2.816	48.899	48.924
Echipamente si mijloace de transport	672.308	-4.634	667.674	638.869	576.699	-3.113	573.587	544.320
<b>Total</b>	<b>755.521</b>	<b>-8.093</b>	<b>747.428</b>	<b>717.976</b>	<b>647.442</b>	<b>-6.161</b>	<b>641.281</b>	<b>610.647</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, cea mai mare proportie a portofoliului de credite a fost acordat clientilor rezidenti in Romania. In cursul anului 2018 nu au fost inregistrate tranzactii semnificative cu subsidiare locale ale unor companii originare din tarile din zona euro care sa intampine dificultati financiare concretizate prin existenta unor programe de ajutor financiar sau alti indicatori de risc ridicat.

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, toate titlurile de stat disponibile pentru vanzare sunt titluri emise de Ministerul Finantelor Publice.

Repartizarea geografica a activelor financiare dupa tara de provenienta la data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

Grup	31 decembrie 2019					31 decembrie 2018				
	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	499.371	385	15.417	3.386	518.559	484.054	1.677	10.946	4.292	500.969
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	321	-	74	-	395	318	-	929	-	1.247
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	248.569	-	-	-	248.569	188.803	-	-	-	188.803
Depozite la banci	638	-	-	-	638	1.031	125	12.236	-	13.392
Credite si avansuri acordate clientilor	813.763	-	-	-	813.763	812.429	5.093	69	219	817.810
Creante din leasing financiar	889.052	-	-	-	889.052	849.392	-	-	-	849.392
<b>TOTAL</b>	<b>2.451.714</b>	<b>385</b>	<b>15.491</b>	<b>3.386</b>	<b>2.470.976</b>	<b>2.336.027</b>	<b>6.896</b>	<b>24.180</b>	<b>4.510</b>	<b>2.371.613</b>
<b>Extrabilant</b>										
Scrisori de garantie	1.854	-	-	-	1.854	1.532	-	-	-	1.532
Angajamente de acordare credite	32.897	12	-	8	32.897	28.410	12	-	21	28.443
<b>TOTAL</b>	<b>34.751</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>34.771</b>	<b>29.942</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>29.975</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Banca**

	31 decembrie 2019					31 decembrie 2018				
	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	498.385	385	15.417	3.386	517.573	482.845	1.677	10.946	4.292	499.760
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	321	-	74	-	395	318	-	929	-	1.247
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	248.569	-	-	-	248.569	188.803	-	-	-	188.803
Depozite la banci	-	-	-	-	-	611	-	12.236	-	12.847
Credite si avansuri acordate clientilor	1.453.930	-	-	-	1.453.930	1.336.089	5.094	69	219	1.341.471
<b>TOTAL</b>	<b>2.201.205</b>	<b>385</b>	<b>15.491</b>	<b>3.386</b>	<b>2.220.467</b>	<b>2.008.666</b>	<b>6.772</b>	<b>24.180</b>	<b>4.510</b>	<b>2.044.129</b>
<b>Extrabilant</b>										
Scrisori de garantie	1.854	-	-	-	1.854	1.532	-	-	-	1.532
Angajamente de acordare credite	35.640	12	-	8	35.660	23.717	12	-	21	23.750
<b>TOTAL</b>	<b>37.494</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>37.514</b>	<b>25.249</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>25.282</b>

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **c) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitilor de active. Acesta include atat riscul ca Grupul sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor, la scadentele pasivelor cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila pentru a face fata retragerilor de fonduri.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi subordonate, finantare de la institutii financiare internationale si capital social. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Grupul controleaza cu regularitate riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare. Banca primeste informatii de la alte unitati de afaceri in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Banca mentine un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din titluri de valoare pe termen scurt, numerar si imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati inter-bancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii, ca un intreg.

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

Banca isi desfasoara activitatea pe baza unei strategii de preintampinare si administrare in bune conditii a unei crize de lichiditate, in conformitate cu reglementarile in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei. Ca si in anii precedenti, managementul lichiditatii in cadrul Bancii pentru anul 2019 se bazeaza pe mentinerea unui nivel adecvat al indicatorilor de lichiditate, in conditiile echilibrarii raportului lichiditate/profitabilitate cu mentinerea unui grad corespunzator al lichiditatii imediate, a rezervei de lichiditate si a LCR.

Limitarile pe care Banca si le impune sunt cele in privinta adecvării lichidității în sensul menținerii indicatorilor în limitele reglementate.

Banca acorda credite noi fara a afecta pozitia de lichiditate a bancii si respectand cele mai inalte standarde de prudentialitate. Cresterea marjei de profit in conditiile minimizarii riscului plasamentelor si a pastrarii lichiditatii constituie esenta strategiei de lucru pe termen scurt si lung a Bancii. Banca a continuat politica de atragere a depozitelor, concomitent cu urmarirea tintelor de buget pentru anul 2019. In plus, Banca a utilizat în cursul anului 2019, ultima tranșă din facilitatea de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 3.750.000 EUR ce vor fi utilizati în 2019-2020 pentru finantarea activitatii IMM-urilor.

În cursul anului 2019, s-a anulat contractul de finantare pentru situatii de urgentă privind lichiditatea semnat cu Idea Bank SA Polonia și s-a decis creșterea deținerilor în titluri de stat la 10% din total active bancare și urmărirea unui nivel al lichidității imediate de 31% față de 30% în perioada precedentă.

Avand in vedere cele de mai sus strategia managementului lichiditatii pentru anul 2019 s-a axat pe urmarirea următorilor indicatori:

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

Strategia de administrare a riscului de lichiditate pentru anul 2019 urmeaza strategia generala de administrare a riscurilor in cadrul Bancii. Directia Trezorerie primeste informatii de la alte unitati de afaceri in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat.

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **c) Riscul de lichiditate**

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

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

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

Pentru acoperirea deficitelor de cash-flow pe termen scurt, Directia Trezorerie conform prevederilor din documentul Strategia Administrarii Riscului de lichiditate acceseaza imprumuturi interbancare de la banci locale, utilizeaza portofoliul de titluri de stat drept colateral pentru obtinerea de finantare de la Banca Nationala a Romaniei. Idea Bank a lansat în anul 2019 produsul WebDepo care accelereaza atragerea de surse, în caz de necesitate.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Activele si datoriile financiare ale **Grupului** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2019** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalent numerar	518.559	-	-	-	-	518.559
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	15.252	30.602	202.715	-	-	248.569
Depozite la banci	262	376	-	-	-	638
Credite si avansuri acordate clientilor	70.600	328.348	414.815	-	-	813.763
Creante din leasing financiar	22.012	97.637	752.276	17.127	-	889.052
Alte active	49.659	135	1.296	144	163	51.397
<b>Total active</b>	<b>676.344</b>	<b>457.098</b>	<b>1.371.102</b>	<b>17.271</b>	<b>163</b>	<b>2.521.978</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	3.214	-	-	-	-	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	23.377	82.080	132.927	16.924	-	255.308
Depozite de la clienti	1.050.336	889.123	48.805	189	-	1.988.453
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	-	-	47.584
Datorii subordonate	-	4.779	20.647	-	-	25.426
Alte datorii	11.466	3.020	84	-	609	15.179
Alte datorii la cost amortizat	30.218	5.543	20.552	3.830	-	60.143
<b>Total datorii</b>	<b>1.118.611</b>	<b>984.545</b>	<b>270.599</b>	<b>20.943</b>	<b>609</b>	<b>2.395.307</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-442.267</b>	<b>-527.447</b>	<b>1.100.503</b>	<b>-3.672</b>	<b>-446</b>	<b>126.671</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Activele si datoriile financiare ale **Grupului** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de la **31 decembrie 2018** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalent numerar	500.969	-	-	-	-	500.969
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.235	66.417	97.151	-	-	188.803
Depozite la banci	13.020	372	-	-	-	13.392
Credite si avansuri acordate clientilor	74.106	295.056	448.648	-	-	817.810
Creante din leasing financiar	25.904	108.566	707.832	7.090	-	849.392
Alte active	41.305	575	722	157	1.788	44.547
<b>Total active</b>	<b>680.539</b>	<b>470.986</b>	<b>1.254.353</b>	<b>7.247</b>	<b>1.788</b>	<b>2,414.913</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	28.813	-	-	-	-	28.813
Imprumuturi de la banci	22.706	100.582	190.735	8.563	-	322.586
Depozite de la clienti	1.006.970	752.955	47.185	132	-	1.807.242
Titluri de datorie emise	30.139	-	23.809	22.325	-	76.273
Alte datorii	10.012	3.335	470	26	326	14.169
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	16.341	597	969	-	-	17.907
Datorii subordonate	-	-	13.152	11.660	-	24.812
<b>Total datorii</b>	<b>1.114.981</b>	<b>857.469</b>	<b>276.320</b>	<b>42.706</b>	<b>326</b>	<b>2.291.802</b>
<b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>	<b>-434.442</b>	<b>-386.482</b>	<b>978.033</b>	<b>-35.459</b>	<b>1.462</b>	<b>123.111</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Activele si datoriile financiare ale **Bancii** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2019** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalent numerar	517.573	-	-	-	-	517.573
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	15.253	30.602	202.715	-	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	71.996	340.483	1.026.411	15.040	-	1.453.930
Investitii in subsidiare	-	-	-	-	39.261	39.261
Alte active	30.607	-	1.286	144	-	32.037
<b>Total active</b>	<b>635.429</b>	<b>371.085</b>	<b>1.230.412</b>	<b>15.184</b>	<b>39.261</b>	<b>2.291.370</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	3.214	-	-	-	-	3.214
Depozite de la clienti	1.065.539	889.123	48.805	189	-	2.003.656
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	4.293	2.109	10.543	16.867	-	33.812
Obligatiuni emise	-	-	47.584	-	-	47.584
Datorii subordonate	-	4.779	20.647	-	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	15.848	401	18.294	3.830	-	38.373
Alte datorii	6.023	74	84	-	-	6.181
<b>Total datorii</b>	<b>1.094.918</b>	<b>896.486</b>	<b>145.957</b>	<b>20.886</b>	<b>-</b>	<b>2.158.246</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-459.489</b>	<b>-525.401</b>	<b>1.084.455</b>	<b>-5.702</b>	<b>39.261</b>	<b>133.125</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalent numerar	499.760	-	-	-	-	499.760
Plasamente la banci	12.847	-	-	-	-	12.847
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.235	66.417	97.151	-	-	188.803
Credite si avansuri acordate clientilor	70.060	307.019	959.823	4.569	-	1.341.471
Investitii in subsidiare	-	-	-	-	4.427	4.427
Alte active	25.524	575	706	157	-	26.962
<b>Total active</b>	<b>633.426</b>	<b>374.011</b>	<b>1.057.680</b>	<b>4.726</b>	<b>4.427</b>	<b>2.074.270</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	28.813	-	-	-	-	28.813
Depozite de la clienti	1.036.073	752.955	47.185	131	-	1.836.344
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	41	1.029	8.230	8.231	-	17.531
Obligatiuni emise	-	-	-	46.211	-	46.211
Datorii subordonate	-	-	4.664	20.148	-	24.812
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	5.136	597	969	-	-	6.702
Alte datorii	5.638	370	470	26	-	6.504
<b>Total datorii</b>	<b>1.075.701</b>	<b>754.951</b>	<b>61.518</b>	<b>74.747</b>	<b>-</b>	<b>1.966.917</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>-442.274</b>	<b>-380.940</b>	<b>996.162</b>	<b>-70.021</b>	<b>4.427</b>	<b>107.353</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Tabelul de mai jos prezinta fluxurile totale de numerar neactualizate, aferente datoriilor financiare ale Grupului si ale Bancii, inclusiv contractele de garanție financiara și angajamentele nerecunoscute de credite, pe baza celei mai recente maturitati contractuale, la 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2018:

		<b>31 decembrie 2019</b>					
		<b>Nota</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>Intrari / (iesiri) brute</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	<b>24</b>	3.214	-3.214	-3.214	-	-	-
Imprumuturi de la banci si alte insitituti financiare	<b>25</b>	255.308	-281.277	-34.520	-86.582	-141.059	-19.116
Depozite de la clienti	<b>28</b>	1.988.453	-2.032.307	-1.081.980	-900.006	-50.132	-189
Titluri de datorie emise	<b>27</b>	47.584	-64.322	-	-	-64.322	-
Datorii subordonate	<b>26</b>	25.426	-32.562	-	-4.961	-27.601	-
Datorii de leasing financiar		17.572	-27.537	-4.987	-420	-18.302	-3.828
Angajamente acordate	<b>34</b>	34.771	-48.877	-30.905	-16.299	-1.673	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>2.354.758</b>	<b>-2.462.556</b>	<b>-1.150.616</b>	<b>-1.007.848</b>	<b>-284.789</b>	<b>-19.303</b>

		<b>31 decembrie 2018</b>					
		<b>Nota</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>Intrari / (iesiri) brute</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	<b>24</b>	28.813	-28.818	-28.818	-	-	-
Imprumuturi de la banci si alte insitituti financiare	<b>25</b>	322.586	-344.883	-24.234	-106.917	-203.783	-9.948
Depozite de la clienti	<b>28</b>	1.807.242	-1.876.682	-1.066.569	-761.335	-48.646	-132
Titluri de datorie emise	<b>27</b>	76.273	-97.099	-30.139	-	-32.637	-34.322
Datorii subordonate	<b>26</b>	24.812	-33.812	-	-	-13.543	-20.270
Datorii de leasing financiar		5.958	-5.958	-5.958	-	-	-
Angajamente acordate	<b>34</b>	29.975	-29.975	-29.975	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>2.295.659</b>	<b>-2.417.227</b>	<b>-1.185.693</b>	<b>-868.252</b>	<b>-298.609</b>	<b>-64.672</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Banca**

**31 decembrie 2019**

	<b>Nota</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>Intrari / (iesiri) brute</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	<b>24</b>	3.214	-3.214	-3.214	-	-	-
Depozite de la clienti	<b>25</b>	2.003.656	-2.017.104	-1.066.777	-900.006	-50.132	-189
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	<b>28</b>	33.812	-36.004	-4.293	-2.109	-10.543	-19.059
Obligatiuni emise	<b>27</b>	47.584	-64.322	-	-	-64.322	-
Datorii subordonate	<b>26</b>	25.426	-32.562	-	-4.961	-27.601	-
Datorii de leasing financiar		22.540	-22.569	-19	-420	-18.302	-3.828
Angajamente acordate (i)	<b>34</b>	37.514	-37.620	-19.648	-16.299	-1.673	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>2.173.746</b>	<b>-2.213.395</b>	<b>-1.093.951</b>	<b>-923.795</b>	<b>-172.573</b>	<b>-23.076</b>

**Banca**

**31 decembrie 2018**

	<b>Nota</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>Intrari / (iesiri) brute</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	<b>24</b>	28.813	-28.818	-28.818	-	-	-
Depozite de la clienti	<b>25</b>	1.836.345	-1.847.579	-1.037.466	-761.335	-48.646	-132
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	<b>28</b>	17.531	-18.912	-41	-1.029	-8.230	-9.612
Obligatiuni emise	<b>27</b>	46.211	-67.037	-77	-	-32.637	-34.322
Datorii subordonate	<b>26</b>	24.812	-33.813	-	-	-13.543	-20.270
Datorii de leasing financiar		1.856	-1.966	-320	-640	-1.006	-
Angajamente acordate (i)	<b>34</b>	25.282	-25.282	-25.282	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>1.980.849</b>	<b>-2.023.407</b>	<b>-1.092.005</b>	<b>-763.004</b>	<b>-104.062</b>	<b>-64.336</b>

## 4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

### d) Riscul de dobanda

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

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

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

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

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

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

Pentru anul 2019, grupul si banca sunt expuse la rata dobanzii pe valutele EUR si RON, in care se concentreaza activitatea de afaceri, in timp ce valuta USD este considerata nesemnificativa din punct de vedere al riscului de rata a dobanzii. Pentru motive de consolidare a entitatilor din perimetrul de consolidare a fost calculat un impact cumulat pe valutele semnificative EUR/RON.

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

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda, pentru valutele semnificative **EUR/RON**, la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, se prezinta astfel::

### Grup

	<b>31 decembrie 2019 (mii RON)</b>	<b>31 decembrie 2018 (mii RON)</b>
100 bp crestere paralela	2.160	-1.351
100 bp scadere paralela	-2.160	1.351
200 bp crestere paralela	4.319	-2.702
200 bp scadere paralela	-4.319	2.702

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

**d) Riscul de dobanda**

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda, pentru valutele semnificative **EUR si RON**, la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, se prezinta astfel:

**Banca**

<b>RON</b>	<b>31 decembrie 2019 (mii RON )</b>	<b>31 decembrie 2018 (mii RON )</b>
100 bp crestere paralela	-1.418	-1.149
100 bp scadere paralela	1.418	1.149
200 bp crestere paralela	-2.836	-2.297
200 bp scadere paralela	2.836	2.297
<b>EUR</b>	<b>31 decembrie 2019 (mii RON )</b>	<b>31 decembrie 2018 (mii RON )</b>
100 bp crestere paralela	1.618	2.163
100 bp scadere paralela	-1.618	-2.163
200 bp crestere paralela	3.235	4.325
200 bp scadere paralela	-3.235	-4.325

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 au fost urmatoarele:

<b>Valuta</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
RON	Robor 3 luni	3,180%	3,020%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	-0,390%	-0,309%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	-0,325%	-0,237%
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	1,921%	2,883%

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Grup in cursul anului 2019**

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	0	0,25	0	0	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Plasamente la banci	0,06	3,75	1,4	3	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25	2,28	6,58
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	2,8	9,77
<b>Datorii</b>						
Depozite de la alte banci	1,5	3,55	2,5	2,5	-	-
Depozite ale clientilor	-	5,6	-	3	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	6,58	6,73	-	-	0,03	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,5	10,5
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	10,5

**Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Grup in cursul anului 2018**

	RON		USD		EUR		PLN	
	Ecart		Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
<b>Active</b>								
Numerar si echivalente de numerar	0,10	0,23	-	-	0,02	0,02	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25	-	-
Plasamente la banci	0,85	4,20	1,2	2,9	-	0,15	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8,27	8,79	8,88	25	2,47	6,39	-	-
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	2,8	9,77	-	-
<b>Datorii</b>								
Depozite de la alte banci	1,05	3,80	1,7	2,4	-	0,05	-	-
Depozite ale clientilor	-	4,02	-	3,25	-	1,85	-	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0,89	3,79	-	-
Obligatiuni emise	-	-	-	-	-	10,5	-	6
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	8,5	-	-

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2019**

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	-	0,25	-	-	-	-
Plasamente la banci	1,6	3,75	1,4	3,00	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Credite si avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25	1,52	4,52
<b>Datorii</b>						
Depozite de la alte banci	1,5	3,55	2,5	2,5	-	-
Depozite ale clientilor	-	5,6	-	3,00	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0,81	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,5	10,5
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	10,5

**Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2018**

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	0,10	0,23	-	-	0,02	0,02
Plasamente la banci	0,85	4,20	1,20	2,90	-	0,15
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Credite si avansuri acordate clientilor	8,27	8,79	8,88	25	1,8	4,14
<b>Datorii</b>						
Depozite de la alte banci	1,05	3,80	1,70	2,40	-	0,05
Depozite ale clientilor	-	4,02	-	3,25	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0,89	0,89
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,5	10,5
Datorii subordonate	-	-	-	-	4,5	10,5

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**d) Riscul de dobanda (continuare)**

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobanzii pentru portofoliul de active si datorii financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31 decembrie 2019:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>peste 5 ani</b>	<b>Fara dobanda</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	271.562	-	-	-	246.997	518.559
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	75.024	169.272	4.273	248.569
Depozite la banci	262	376	-	-	-	638
Credite si avansuri acordate clientilor	386.388	34.183	385.851	7.341	-	813.763
Creante din leasing financiar	672.195	216.857	-	-	-	889.052
Alte active	-	-	-	-	49.360	49.360
<b>Total active financiare</b>	<b>1.330.407</b>	<b>251.416</b>	<b>460.875</b>	<b>176.613</b>	<b>251.270</b>	<b>2.519.941</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	-	-	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	221.417	33.736	-	-	155	255.308
Depozite de la clienti	172.084	790.627	696.771	983	327.988	1.988.453
Obligatiuni emise	-	47.793	-	-	-209	47.584
Datorii subordonate	-	-	-	25.426	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	9.218	13.322	37.602	60.142
Alte datorii	-	-	-	-	15.871	15.871
<b>Total datorii financiare</b>	<b>393.501</b>	<b>872.156</b>	<b>705.989</b>	<b>39.731</b>	<b>384.621</b>	<b>2.395.998</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>936.906</b>	<b>-620.740</b>	<b>-245.114</b>	<b>136.882</b>	<b>-133.351</b>	<b>123.943</b>

Creditele acordate clientilor IMM, precum si creantele din leasing financiar sunt purtatoare de dobanzi variabile.



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**d) Riscul de dobanda (continuare)**

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobanzii pentru portofoliul de active si datorii financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31 decembrie 2018:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>peste 5 ani</b>	<b>Fara dobanda</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	274.420	-	-	-	226.550	500.969
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24.949	65.125	95.024	-	3.704	188.803
Depozite la banci	13.004	373	-	-	16	13.392
Credite si avansuri acordate clientilor	456.863	20.664	335.524	214	4.545	817.810
Creante din leasing financiar	600.150	73.481	175.091	670	-	849.392
Alte active					44.214	44.214
<b>Total active financiare</b>	<b>1.369.386</b>	<b>159.643</b>	<b>605.639</b>	<b>884</b>	<b>279.029</b>	<b>2.414.581</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	25.436	-	-	-	3.377	28.813
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	304.530	17.490	-	-	566	322.586
Depozite de la clienti	736.364	752.955	47.185	132	270.606	1.807.242
Obligatiuni emise	29.322	-	22.891	23.320	740	76.273
Datorii subordonate	20.148	-	4.664	-	-	24.812
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	1.856	-	16.052	17.908
Alte datorii	-	-	-	-	15.862	15.862
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.115.800</b>	<b>770.445</b>	<b>76.596</b>	<b>23.452</b>	<b>307.203</b>	<b>2.293.496</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>253.586</b>	<b>-610.802</b>	<b>529.043</b>	<b>-22.568</b>	<b>-28.174</b>	<b>121.085</b>

Informatiile mai sus prezentate au fost repartizate in functie de senzitivitatea la schimbarile ratelor dobanzii, respectiv cele purtatoare de dobanzi variabile au fost repartizate potrivit perioadei reziduale până la următoarea dată de reevaluare - repricing date, iar cele cu dobanda fixa in functie de perioada reziduala până la maturitate. Activele si pasivele care nu sunt sensibile la rata dobanzii sunt prezentate la pozitia "fara dobanda".

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

In tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rata de dobanda la nivelul Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare la 31 decembrie 2019:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 an</b>	<b>Fara dobanda</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	271.562	-	-	-	246.011	517.573
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	75.024	169.272	4.273	248.569
Credite si avansuri acordate Clientilor	1.059.082	1.656	385.851	7.341	-	1.453.930
Investitii in subsidiare	-	-	-	-	39.261	39.261
Alte active	-	-	-	-	30.004	30.004
<b>Total active financiare</b>	<b>1.330.644</b>	<b>1.656</b>	<b>460.875</b>	<b>176.613</b>	<b>319.549</b>	<b>2.289.337</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	-	-	-	-	3.214	3.214
Depozite de la clienti	182.930	792.627	696.771	983	330.345	2.003.656
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	33.736	-	-	76	33.812
Obligatiuni emise	-	47.793	-	-	-209	47.584
Datorii subordonate	-	-	-	25.426	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	9.218	13.322	15.831	38.371
Alte datorii	-	-	-	-	6.338	6.338
<b>Total datorii financiare</b>	<b>182.930</b>	<b>874.156</b>	<b>705.989</b>	<b>39.731</b>	<b>355.595</b>	<b>2.158.401</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>1.147.714</b>	<b>-872.500</b>	<b>-245.114</b>	<b>136.882</b>	<b>-36.046</b>	<b>130.936</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

In tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rata de dobanda la nivelul Bancii in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare la 31 decembrie 2018:

	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3 luni pana la 1 an</b>	<b>1 an pana la 5 ani</b>	<b>Peste 5 an</b>	<b>Fara dobanda</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	273.215	-	-	-	226.546	499.760
Plasamente la banci	12.832	-	-	-	16	12.847
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	24.950	65.125	95.024	-	3.704	188.803
Credite si avansuri acordate Clientilor	1.021.220	4.617	310.875	214	4.545	1.341.471
Investii in subsidiare	-	-	-	-	4.427	4.427
Alte active	-	-	-	-	26.962	26.962
<b>Total active financiare</b>	<b>1.332.215</b>	<b>69.742</b>	<b>405.899</b>	<b>214</b>	<b>266.200</b>	<b>2.074.271</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	25.436	-	-	-	3.377	28.813
Depozite de la clienti	765.467	752.955	47.185	132	270.606	1.836.345
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	17.490	-	-	41	17.531
Obligatiuni emise	-	46.639	-	-	-428	46.211
Datorii subordonate	-	-	-	24.812	-	24.812
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	1.856	-	4.846	6.702
Alte datorii	-	-	-	-	8.197	8.197
<b>Total datorii financiare</b>	<b>790.903</b>	<b>817.084</b>	<b>49.040</b>	<b>24.944</b>	<b>286.639</b>	<b>1.968.610</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>541.312</b>	<b>-747.342</b>	<b>356.859</b>	<b>-24.729</b>	<b>-20.439</b>	<b>105.661</b>

Activele si datoriile financiare mai sus prezentate sunt prezentate in conformitate cu expunerea la riscul de rata a dobanzii, respectiv instrumentele financiare purtatoare de rate fixe ale dobanzii sunt prezentate in functie de perioada reziduala pana la maturitate, iar cele purtatoare de rate variabile ale dobanzii sunt prezentate in functie de datele de reevaluare contractuale. Alte active si pasive sunt aratate la pozitia active si pasive nepurtatoare de rata a dobanzii.

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **e) Riscul valutar**

Grupul si Banca se expun la riscul valutar prin detinerea de pozitii valutare deschise care deriva din neconcordanța dintre active si pasive sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta.

La nivelul Bancii riscul valutar izvoraste, în principal, în urma:

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

Principalele valute detinute de Grup si Banca sunt EUR si USD. Grupul si Banca gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor, adica prin tranzactii financiare derivate pe cursul de schimb, respectiv FX Spot si FX Forward.

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**e) Riscul valutar**

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale Grupului pot fi analizate la 31 decembrie 2019 astfel:

	<b>RON</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	212.924	27.278	177.862	100.495	518.559
Depozite la banci	258	-	370	10	638
Credite si avansuri acordate clientilor	771.713	646	41.404	-	813.763
Creante din leasing financiar	-	-	889.052	-	889.052
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	178.538	-	70.031	-	248.569
Alte active	28.313	15.002	5.390	655	49.360
<b>Total active</b>	<b>1.191.746</b>	<b>42.926</b>	<b>1.184.109</b>	<b>101.160</b>	<b>2.519.941</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	1.296	1.688	223	7	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	4.681	-	250.627	-	255.308
Depozite de la clienti	1.003.627	161.055	806.457	17.313	1.988.452
Datorii subordonate	-	-	25.426	-	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	-	47.584
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	22.019	9.320	28.802	-	60.141
Alte datorii	13.579	494	1.797	1	15.871
<b>Total datorii</b>	<b>1.045.202</b>	<b>172.557</b>	<b>1.160.916</b>	<b>17.321</b>	<b>2.395.996</b>
<b>Active/(datorii) nete</b>	<b>146.544</b>	<b>-129.631</b>	<b>23.193</b>	<b>83.839</b>	<b>123.945</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**e) Riscul valutar**

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

	<b>RON</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	227.687	23.549	174.793	74.941	500.969
Depozite la banci	315	12.847	226	4	13.392
Credite si avansuri acordate clientilor	757.086	662	60.062	-	817.810
Creante din leasing financiar	-	-	849.392	-	849.392
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	163.824	-	24.979	-	188.803
Alte active	29.711	9.534	4.640	662	44.547
<b>Total active</b>	<b>1.178.623</b>	<b>46.592</b>	<b>1.114.092</b>	<b>75.608</b>	<b>2.414.914</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	1.277	1.601	5.151	20.783	28.813
Imprumuturi de la banci	-	-	322.586	-	322.586
Depozite de la clienti	949.219	145.348	692.160	20.515	1.807.242
Datorii subordonate	-	-	24.812	-	24.812
Titluri de datorie emise	-	-	46.211	30.062	76.273
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	14.928	94	2.885	-	17.907
Alte datorii	12.200	296	1.544	130	14.170
<b>Total datorii</b>	<b>977.623</b>	<b>147.339</b>	<b>1.095.349</b>	<b>71.491</b>	<b>2.291.802</b>
<b>Active/(datorii) nete</b>	<b>200.999</b>	<b>-100.747</b>	<b>18.743</b>	<b>4.117</b>	<b>123.112</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**e) Riscul valutar**

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale Bancii pot fi analizate la 31 decembrie 2019 astfel:

	<b>RON</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	213.720	27.278	176.080	100.495	517.573
Depozite la banci					
Credite si avansuri acordate clientilor	771.713	646	681.571	-	1.453.930
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	178.538	-	70.031	-	248.569
Alte active	10.653	15.002	3.694	655	30.004
<b>Total active</b>	<b>1.174.624</b>	<b>42.926</b>	<b>931.376</b>	<b>101.150</b>	<b>2.250.076</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	1.296	1.688	223	7	3.214
Depozite de la clienti	1.018.824	161.055	806.463	17.313	2.003.655
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	33.812	-	33.812
Datorii subordonate	-	-	25.426	-	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	-	47.584
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	4.807	9.320	24.244	-	38.371
Alte datorii	4.491	494	1.352	1	6.338
<b>Total datorii</b>	<b>1.029.418</b>	<b>172.557</b>	<b>939.104</b>	<b>17.321</b>	<b>2.158.400</b>
<b>Active/(datorii) nete</b>	<b>145.206</b>	<b>-129.631</b>	<b>-7.728</b>	<b>83.829</b>	<b>91.676</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**e) Riscul valutar**

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

	<b>RON</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
Numerar si echivalente de numerar	227.050	23.549	174.221	74.941	499.760
Depozite la banci	-	12.847	-	-	12.847
Credite si avansuri acordate clientilor	757.086	662	583.723	-	1.341.471
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	163.824	-	24.979	-	188.803
Alte active	13.361	9.534	3.404	662	26.962
<b>Total active</b>	<b>1.161.321</b>	<b>46.592</b>	<b>786.327</b>	<b>75.603</b>	<b>2.069.844</b>
<b>Datorii</b>					
Depozite de la banci	1.277	1.601	5.151	20.783	28.813
Depozite de la clienti	978.175	145.348	692.307	20.515	1.836.345
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	17.531	-	17.531
Datorii subordonate	-	-	24.812	-	24.812
Titluri de datorie emise	-	-	46.211	-	46.211
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	6.357	94	251	-	6.702
Alte datorii	4.929	296	1.150	130	6.504
<b>Total datorii</b>	<b>990.738</b>	<b>147.339</b>	<b>787.413</b>	<b>41.428</b>	<b>1.966.917</b>
<b>Active/(datorii) nete</b>	<b>170.584</b>	<b>-100.747</b>	<b>-1.085</b>	<b>34.175</b>	<b>102.927</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

**e) Riscul valutar**

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Grupul si Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare.

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 riscul valutar fata de variatia cursului de schimb se prezinta, la nivel de grup, dupa cum urmeaza:

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
10% crestere	-2.260	-7.789
10% scadere	2.260	7.789
20% crestere	-4.520	-15.577
20% scadere	4.520	15.577

La 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 riscul valutar fata de variatia cursului de schimb se prezinta, la nivel de banca, dupa cum urmeaza:

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
10% crestere	-5.353	-2.110
10% scadere	5.353	2.110
20% crestere	-10.706	-4.220
20% scadere	10.706	4.220

Grupul si Banca gestioneaza riscul valutar pe baza unor limite interne, stabilite ca procent din fondurile proprii.

Pentru anul 2019, Banca a stabilit si monitorizat zilnic, urmatoarele limite de expunere la riscul valutar:

- ✓ Limitele pentru pozitia valutara zilnica a bancii, individuala si totala:
  - maxim 18% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din valutele EUR, USD si PLN;
  - maxim 10% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe GBP;
  - maxim 5% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din celelalte valute, altele decat EUR, USD, PLN si GBP;
  - maxim 20 % din fondurile proprii pentru pozitia valutara totala neta\*.

\*Pozitia neta totala este calculata ca maximum dintre valorile absolute ale pozitiilor valutare individuale lungi si scurte valuta contra RON.

- ✓ Limita VaR pentru pozitia valutara totala deschisa a bancii (1 zi, 99,9%)
  - Maxim 0.7% din fondurile proprii ale Bancii.

Valoarea la risc (VaR – 1 zi, 99,9%) reprezinta pierderea maxima pe care banca poate sa o inregistreze din pozitia deschisa pe valute rezultata din fluctuatiile in ratele de schimb, in conditii normale de piata, pentru o perioada minima de detinere de o zi si cu un nivel de incredere /probabilitate de incredere de 99,9%.

In urma monitorizarii zilnice de catre Directia Risc a limitelor de expunere la riscul valutar a rezultat ca toate limitele au fost respectate in cursul anului 2019.

La nivelul grupului, s-a stabilit si se monitorizeaza trimestrial de catre Directia Risc limita interna pentru pozitia valutara totala neta de 20% din fondurile proprii.

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **f) Mediul de afaceri**

La nivel global, creșterea economică a cunoscut noi decelerări, în principal în contextul reducerii producției industriale și a încrederii investitorilor, a incertitudinilor legate de comerțul internațional (cererea în scădere din partea Chinei și tensiunile geopolitice), a decelerării activității economice în zona euro pe fondul diminuării exporturilor și investițiilor, mai ales în Germania și Italia, parteneri comerciali importanți ai României. În acest context, în primele trei trimestre ale anului 2019, rata de creștere economică din România a fost de 4% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, o decelerare față de creșterea de 4,7% înregistrată la iunie 2019 și față de avansul de 4,4% din 2018 (revizuita în sus de Institutul Național de Statistică (INS) în decembrie 2019, de la 4,1%).

Deși mai temperată, evoluția este susținută în continuare de consumul intern (principal determinant al creșterii, însă cu un ritm încetinit), în timp ce formarea brută de capital fix (investițiile) a avut o contribuție pozitivă, asociată unei flexibilizări a reglementărilor de pe piața forței de muncă, stimulilor de natură fiscală ce au vizat sectorul construcțiilor și, respectiv, unei majorări a cheltuielilor de investiții publice, derulate în contextul ciclului electoral. Atenuarea de ritm anual înregistrată de consumul privat este atribuibilă componentelor sensibile la evoluția producției agricole, care a avut o performanță inferioară anului precedent. În același timp, exporturile nete și-au amplificat contribuția nefavorabilă.

Rezultatul este în linie cu previziunile instituțiilor financiare, care și-au revizuit estimările pentru creșterea economică aferentă întregului an 2019: 4,1% - Comisia Europeană, 4,0% - Fondul Monetar Internațional, 3,9% - Banca Mondială, 4,0% - Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare. De asemenea, Guvernul a reevaluat prognoza de creștere economică pe 2019 de la 5,5% la 4%.

Rata șomajului se menține la un nivel scăzut, 3,9% în decembrie 2019 (în scădere față de 4% în iunie 2019), cel mai redus nivel din 1991 până în prezent și sub valoarea medie din Uniunea Europeană de 6,2% (decembrie 2019). Piața muncii se confruntă cu o serie de constrângeri de natură structurală, precum inadecvarea sistemului de învățământ la cerințele economiei (din punct de vedere al competențelor, dar și al calității pregătirii), rata înaltă de emigrare în rândul persoanelor de vârstă activă, mobilitatea internă redusă.

În decembrie 2019, rata inflației în România a fost de 4,04% 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 1,6% în decembrie 2019 (coborând sub ținta Băncii Centrale Europene de aproape 2%). Mai mult de jumătate din avansul ratei anuale a inflației din ultimul trimestru al anului a fost indusă de grupa combustibili. În sens inflaționist a acționat și ușoara depreciere a leului în raport cu principalele valute.

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 și pentru întregul an 2019.

Creditarea privată a încetinit în anul 2019, atât în segmentul populației cât și în cel al companiilor, crescând cu 6,3% YoY la decembrie 2019 (decembrie 2018: 7,9% YoY), pe fondul limitării gradului de îndatorare aplicabil din 2019 și incertitudinii generate de noile inițiative legislative.

Creditarea populației se menține robustă, cu o creștere de 7,6% YoY. Orientarea către acest segment este o caracteristică a modelului de afaceri bancar, fiind sprijinită de randamentele ajustate la risc superioare celor obținute din creditarea societăților nefinanciare. Creditarea populației este impulsivă în principal de către avansul creditelor ipotecare (care reprezintă 57% din total credite populație) dar care înregistrează de asemenea o decelerare (+10,5% YoY la decembrie 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 (+12% YoY) al creditelor ipotecare standard (care reprezintă 72% în total credite ipotecare în septembrie 2019 față de 64% în septembrie 2018).

Creditarea sectorului companiilor a redus ecartul față de ritmul avansării creditelor pentru populație, până la 5,7% YoY la decembrie 2019. Creditele denumite în moneda națională își continuă expansiunea până la 66,2% în total credite (65,4% la decembrie 2018).

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **f) Mediul de afaceri**

Reziliența sistemului bancar s-a îmbunătățit, astfel că rata creditelor neperformante (NPL) a continuat să scadă până la 4,1% în decembrie 2019, cel mai redus nivel din 2009, rămânând totuși deasupra mediei UE (2,9% la septembrie 2019).

Rata creditelor restructurate a fost anul trecut pentru băncile din România de 2,9% (septembrie 2019), tot peste media UE, de 1,8%.

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

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

Conducerea Grupului crede că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini creșterea activității Grupului în condițiile de piață curente prin:

- Reorganizarea strategiei Grupului;
- Pregătirea unor strategii de gestionare a crizei de lichiditate și stabilirea unor măsuri, împreună cu banca mamă, pentru a întâmpina eventuale crize de lichiditate;
- Monitorizarea constantă a lichidității;
- Previzionari ale lichidității curente;

Monitorizarea zilnică a fluxurilor de trezorerie și estimarea efectelor asupra debitorilor Grupului, datorate accesului limitat la finanțare și posibilității restrânse de a susține creșterea afacerilor în România.

### **f) Riscul aferent impozitarii**

Cu intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS de către Grup și Banca ca bază statutară de raportare financiară a generat revizuirea legislației fiscale, care a vizat introducerea în particular a unor reguli pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. Autoritățile fiscale au reglementat în timp implicațiile fiscale atât privind neutralitatea implementării IFRS cât și privind sursele bugetare, prin actualizarea regulată a legislației aferente. Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente, atât ca o consecință a nevoilor bugetare ale statului cât și ca rezultat al obligațiilor României ca stat membru UE. Ținând cont de cele menționate anterior, unele aspecte ar putea fi aplicate retroactiv.

Interpretarea textelor și implementarea în practică a procedurilor noilor reglementări fiscale ale UE ar putea varia de la entitate la entitate, și există riscul ca în anumite situații autoritățile fiscale să adopte o poziție diferită față de cea a Grupului, respectiv a Bancii. Cu toate acestea, autoritățile fiscale române iau în general în considerare interpretări/decizii ale legislației fiscale emise de Curtea Europeană de Justiție.

Grupul se angajează să asigure o derulare sustenabilă a administrării riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul organizației. Grupul și Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. În acest context, o analiză atentă a fost efectuată în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

În plus, Guvernul României deține un număr de agenții autorizate să efectueze auditul (controlul) companiilor care operează pe teritoriul României. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte țări, și pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar și alte aspecte legale și regulatorii care prezintă interes pentru aceste agenții. Este posibil ca Grupul și Banca să continue să fie supuse controalelor fiscale pe măsura emiterii unor noi reglementări fiscale. Termenul de prescripție în România este de 5 ani (extins la 10 ani în cazul în care se suspectează evaziune fiscală de către autoritățile fiscale).

## **4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)**

### **g) Riscul operational**

Riscul operational este definit ca riscul de pierderi determinat de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, precum si de evenimente externe. Riscul operational include riscul juridic.

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

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

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

#### **1. Colectarea datelor privind pierderile**

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

#### **2. Autoevaluarea riscurilor**

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

#### **3. Indicatori cheie de risc**

Instrumente de masurare aferente fiecarui proces semnificativ pentru monitorizarea periodica a riscurilor operationale, care ajuta la detectarea rapida a schimbarilor potentiale in profilul de risc sau in eficienta controalelor, cu obiectivul de a evita aparitia unor pierderi efective.

Responsabilii proceselor, cu suportul Departamentului de Administrare a Riscurilor Semnificative identifica indicatori cheie de risc relevanti si semnificativi pentru expunerile la risc majore aferente proceselor de care sunt responsabili si definesc limite de risc (limite de avertizare si de alarma) care fac subiectul aprobarii Consiliului de Administratie. Indicatorii Cheie de Risc sunt monitorizati periodic de catre responsabilii proceselor si de catre Departamentul de Administrare a Riscurilor Semnificative, iar daca se considera necesar, actiuni de diminuare a riscului sunt propuse in cazul depasirii limitelor stabilite.

Indicatorii cheie de risc sunt revizuiti cel putin o data pe an, etapa in care se ajusteaza limitele de risc, metodologia de calcul sau se identifica indicatori noi, etc.

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

- Evitarea riscului – prin neangajarea in activitati ce conduc la risc si prin anticiparea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare, prevenind aparitia acestora (ex. intreruperea unor activitati riscante);
- Reducerea riscului – prin reducerea aparitiei sau impactului unui anumit eveniment specific (ex. intensificarea actiunilor de control, restructurarea proceselor, inlocuirea sistemelor IT, managementul situatiilor neprevazute, activitati de training);
- Transferul riscului – prin asigurarea transferului de risc catre terte parti (ex. asigurari si contracte de externalizare);
- Acceptarea riscului – prin neluarea unor masuri de control al riscurilor a caror expunere este mai mica decat toleranta la risc.

## **5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Grupul si Banca fac estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimările si judecatile de valoare sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

### ***Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a creantelor din leasing financiar***

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

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

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

Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul si Banca aplica 2 tipologii de analize, una individuala sau una colectiva. In cazul analizelor individuale sunt emise judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit. In cazul analizei colective, Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

### ***Valoarea justa a instrumentelor financiare***

Valoarea justa a instrumentelor financiare, care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, este determinata folosind tehnici de evaluare. Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

La 31 decembrie 2019, Grupul si Banca detin participatii in societati nedestinate tranzactionarii care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

### ***Evaluarea instrumentelor financiare***

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

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.

## 5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

### *Evaluarea instrumentelor financiare*

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

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele polinomiale de stabilire a pretului optiunilor dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata.

Grupul si Banca folosesc modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita un nivel redus de estimari si analize din partea conducerii. Pentru obligatiuni si instrumente derivative, preturile si alte date folosite in modele sunt de obicei disponibile pe piata.

Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimarilor si analizelor conducerii si incertitudinea asociata determinarii valorii juste. Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi optiunile pe curs de schimb, Banca foloseste modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, asemena, date ce sunt observabile pe piata.

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 31 decembrie 2019 si 31 Decembrie 2018:

### Grup

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
<b>Active</b>				
Credite si avansuri acordate clientilor	813.763	1.015.322	817.810	1.000.349
Creante din leasing financiar	889.052	888.944	849.392	850.210
Numerar si echivalente de numerar	518.559	518.559	500.969	500.969
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	3.214	3.214	28.813	28.817
Depozite de la clienti	1.998.453	1.998.863	1.807.242	1.816.256
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	255.308	255.308	322.586	324.404
Datorii subordonate	25.426	25.426	24.812	26.215
Titluri de datorie emise	47.584	47.584	76.273	76.273

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

***Evaluarea instrumentelor financiare***

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 31 decembrie 2019 si 31 Decembrie 2018:

**Banca**

	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
<b>Active</b>				
Credite si avansuri acordate clientilor	1.453.930	1.655.665	1.341.471	1.523.940
Numerar si echivalente de numerar	517.573	517.573	499.760	499.760
<b>Datorii</b>				
Depozite de la banci	3.214	3.214	28.813	28.817
Depozite de la clienti	2.003.656	2.014.066	1.836.345	1.845.359
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	33.812	33.812	17.531	19.349
Datorii subordonate	25.426	25.426	24.812	26.215
Titluri de datorie emise	47.584	47.584	46.211	46.211

***Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)***

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

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

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)**

Tabelele de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare analizate dupa ierarhia valorii juste.

**Grup**

**31 decembrie 2019**

	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	484.948	33.611	-	518.559
Depozite la banci	-	638	-	638
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	75	320	395
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	248.569	-	248.569
Creante din leasing financiar	-	-	888.944	888.944
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.015.322	1.015.322
<b>Total active financiare</b>	<b>484.948</b>	<b>282.893</b>	<b>1.904.586</b>	<b>2.672.427</b>

**Datorii**

Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	221.496	33.812	255.308
Datorii subordonate	-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti	-	-	1.998.863	1.998.863
<b>Total datorii financiare</b>		<b>223.933</b>	<b>2.108.899</b>	<b>2.332.832</b>

**Grup**

**31 decembrie 2018**

	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	475.133	25.837	-	500.969
Depozite la banci	-	13.392	-	13.392
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	929	318	1.247
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803	-	188.803
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.000.349	1.000.349
Creante din leasing financiar	-	-	850.210	850.210
<b>Total active financiare</b>	<b>475.133</b>	<b>228.961</b>	<b>1.850.878</b>	<b>2.554.971</b>

**Datorii**

Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	248	-	248
Depozite de la banci	-	-	28.817	28.817
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	305.055	19.349	324.404
Datorii subordonate	-	-	26.215	26.215
Titluri de datorie emise	-	-	76.273	76.273
Depozite de la clienti	-	-	1.816.256	1.816.256

**Total**

	<b>-</b>	<b>305.303</b>	<b>1.966.911</b>	<b>2.272.214</b>
--	----------	----------------	------------------	------------------



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)**

**Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)**

<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2019</b>			
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	484.948	32.625	-	517.573
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	75	320	395
Investitii in subsidiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	39.261	39.261
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	248.569	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.655.665	1.655.665
<b>Total active financiare</b>	<b>484.948</b>	<b>281.269</b>	<b>1.695.246</b>	<b>2.461.463</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	33.812	33.812
Datorii subordonate	-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti	-	-	2.014.066	2.014.066
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>2.437</b>	<b>2.124.102</b>	<b>2.126.539</b>
<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2018</b>			
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	475.129	24.631	-	499.760
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	929	318	1.247
Investitii in subsidiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	23.362	23.362
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	188.803	-	188.803
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.523.940	1.523.940
<b>Total active financiare</b>	<b>475.129</b>	<b>214.363</b>	<b>1.547.620</b>	<b>2.237.112</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	248	-	248
Depozite de la banci	-	-	28.817	28.817
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	19.349	19.349
Datorii subordonate	-	-	26.215	26.215
Titluri de datorie emise	-	-	46.211	46.211
Depozite de la clienti	-	-	1.845.359	1.845.359
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>248</b>	<b>1.965.951</b>	<b>1.966.199</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**6. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Venituri din dobanzi</b>				
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din: Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	1.521	1.766	1.413	1.563
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.422	3.228	4.422	3.228
Credite si avansuri acordate clientilor *	103.307	92.896	97.250	83.046
Creante de leasing financiar	15.782	16.362	-	-
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>125.032</b>	<b>114.252</b>	<b>103.085</b>	<b>87.837</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate</b>				
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din care:				
Depozite de la clienti	29.177	21.129	29.177	21.129
Depozite de la banci	131	355	131	355
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	9.508	10.633	228	86
Imprumuturi subordonate	1.881	1.659	1.881	1.659
Obligatiuni emise	5.028	4.882	4.756	2.659
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>45.725</b>	<b>38.658</b>	<b>36.173</b>	<b>25.888</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>79.307</b>	<b>75.594</b>	<b>66.912</b>	<b>61.949</b>

\*) Veniturile din dobanzi la nivel de Grup pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 2.363 mii RON (31 decembrie 2018: 2.463 mii RON)  
Veniturile din dobanzi la nivel de Banca pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 1.678 mii RON (31 decembrie 2018: 2.133 mii RON).

**7. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>				
Administrare de credite	6.738	4.321	6.738	4.321
Alte venituri din comisioane	23.404	19.090	343	336
Venituri din tranzactii cu clientii	12.154	15.302	13.311	15.302
Cheltuieli din tranzactii cu clientii				
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>42.296</b>	<b>38.713</b>	<b>20.392</b>	<b>19.959</b>
Cheltuieli cu comisioane	-9.020	-6.985	-8.160	-6.032
<b>Total venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>33.276</b>	<b>31.728</b>	<b>12.232</b>	<b>13.927</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**8. PROFIT NET DIN TRANZACTIONARE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	3.530	1.256	4.125	449
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii	20.165	14.906	17.635	12.893
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu bancile (Pierdere neta)/Castig net din alte tranzactii de schimb valutar	4.362	2.181	5.289	2.807
	-3.069	1.348	-3.069	1.346
<b>Total</b>	<b>24.988</b>	<b>19.691</b>	<b>23.980</b>	<b>17.495</b>

**9. ALTE VENITURI OPERATIONALE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Venituri din dividende	528	583	2.259	582
Venituri din inchirierea casutelor de valori		-		1
Alte venituri *	24.450	25.206	2.426	2.978
<b>Total</b>	<b>24.978</b>	<b>25.789</b>	<b>4.685</b>	<b>3.561</b>

\*) Alte venituri inregistrate in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019 includ, la nivel de Grup, in principal venituri nete din recuperari create de leasing in suma de 9.261 mii RON (31 decembrie 2018: 8.234 mii RON) si venituri din vanzarea bunurilor mobile si imobile provenite din executarea creantelor in suma de 3.843 mii RON (31 decembrie 2018: 3.269 mii RON).

**10. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu salariile	53.076	50.151	35.708	33.724
Contributii la asigurarile sociale din care:	1.666	1.608	1.159	1.076
- pensii	848	1.076	848	765
Alte cheltuieli cu personalul	3.028	1.466	2.385	958
<b>Total</b>	<b>57.770</b>	<b>53.225</b>	<b>39.252</b>	<b>35.758</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu chiria	1.383	8.605	1.202	7.416
Cheltuieli cu comunicatiile	2.525	2.336	2.072	1.908
Cheltuieli cu combustibilul	489	516	233	254
Cheltuieli cu securitatea	264	264	264	264
Intretinere si reparatii	1.372	1.230	952	956
Cheltuieli cu utilitatile	1.870	1.729	1.360	1.255
Protocol si publicitate	1.369	2.578	1.155	2.127
Pierderi din vanzarea activelor recuperate	9.616	8.427	596	129
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar	2.759	737	2.759	737
Cheltuieli cu taxa pe active	1.526	-	1.526	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	2.375	2.250	617	295
Cheltuieli cu alte provizioane	919	86	-	-
Alte cheltuieli operationale (i)	23.507	23.135	16.135	15.126
<b>Total</b>	<b>49.974</b>	<b>51.893</b>	<b>28.871</b>	<b>30.467</b>

(i) Linia „Alte cheltuieli operationale” includ cheltuieli cu transport, primele de asigurarea, cedarea si casarea imobilizarilor corporale, donatii, sponsorizari, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, piese de schimb, servicii IT, cheltuieli cu audit, colaboratori, intermediari si alte cheltuieli nete din operatiuni de leasing.

(ii) Linia „Alte cheltuieli de exploatare” include, de asemenea, sumele plătite de Grup pentru serviciile de audit: auditul situatiilor financiare individuale și consolidate IFRS și pachetul de raportare a grupului Băncii și filialelor sale: mii 651 RON (31 decembrie 2018: mii 829 lei) ”

**12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 18)	18.250	17.557	17.814	15.771
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creantelor din leasing financiar (nota 18)	701	-134	-	-
Cheltuieli/(venituri) cu ajustarile pentru deprecierea valorii conturilor curente si depozitelor la banci	-	-86	-	-86
Cheltuieli nete /Venituri nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-431	216	62	159
Venituri nete din ajustari pentru deprecierea altor active	418	509	-1.112	-941
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-620	-21	-620	-21
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilantului	1	41	1	41
Cheltuieli/ (venituri) din vanzari creante nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	1.763	1.096	1.759	1.096
<b>Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare</b>	<b>20.082</b>	<b>19.179</b>	<b>17.904</b>	<b>16.019</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT**

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului si ale Bancii in cursul anului 2019 si al anului 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-3.083	-3.440	-2.169	-1.366
Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent	-1.922	-1.842	-	-
<b>Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit</b>	<b>-5.005</b>	<b>-5.281</b>	<b>-2.169</b>	<b>-1.366</b>

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, la nivel de Grup si la nivel de Banca, sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelele urmatoare:

**Grup**

**31 decembrie 2019**

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.630	3.495	1.135
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	1.905	-	1.905
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	46.250	-	46.250
Diferente datorate provizioanelor IFRS	7.874	-	7.874
Impact IFRS 16	-2.154	-2.258	103
<b>Total diferente temporare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49.525</b>
<b>Sponsorizare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95</b>
<b>Creante din impozit amanat (16%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.019</b>

**Grup**

**31 decembrie 2018**

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	3.004	1.546
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	2.359	-	2.359
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	58.712	-	58.712
Diferente datorate provizioanelor IFRS	14.969	-	14.969
<b>Total diferente temporare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69.844</b>
<b>Creante din impozit amanat (16%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.175</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

**Banca**

	<b>31 decembrie 2019</b>		
	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.613	-3.495	1.117
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	1.905	-	1.905
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	44.338	-	44.338
<b>Total diferente temporare</b>			<b>39.618</b>
<b>Creante din impozit amanat (16%)</b>			<b>6.339</b>

**Banca**

	<b>31 decembrie 2018</b>		
	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.551	-3.004	1.546
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	2.359	-	2.359
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	57.463	-	57.463
<b>Total diferente temporare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53.627</b>
<b>Creante din impozit amanat (16%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.580</b>

Miscarile in creantele privind impozitul pe profit in 2019 si 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie</b>	<b>11.175</b>	<b>14.367</b>	<b>8.580</b>	<b>9.953</b>
Impact IFRS 9 la 01.01.2018	-	254	-	-
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-3.083	-3.440	-2.169	-1.366
Recunostere/Derecunoastere datorie/creante cu impozitul amanat aferent rezervelor din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-73	-6	-73	-6
<b>Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie</b>	<b>8.019</b>	<b>11.175</b>	<b>6.339</b>	<b>8.580</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

Reconcilierea rezultatului inainte de impozitare cu pierderea fiscala aferenta anului se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Profitul/(Pierderea) neta a/al exercitiului curent</b>	<b>15.468</b>	<b>9.006</b>	<b>15.012</b>	<b>8.357</b>
Impozit 16%		-	-	-
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	40.484	1.442	19.528	11.000
Venituri neimpozabile	-9.784	-3.333	-5.207	-3.305
Deducere pentru amortizare fiscal	-6.190	-	-6.180	-4.648
Constituie si reversare de diferente temporare	1.583	1.292	280	1.808
Rezerve legale	-1.359		-859	-487
<b>Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare</b>	<b>40.202</b>	<b>8.407</b>	<b>22.575</b>	<b>12.725</b>

**14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Numerar in casierie	239.310	221.181	239.309	221.336
Conturi curente la alte banci	33.611	25.995	32.626	24.631
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	245.638	253.793	245.638	253.793
<b>Total</b>	<b>518.559</b>	<b>500.969</b>	<b>517.573</b>	<b>499.760</b>

La 31 decembrie 2019 conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei erau in valoare de 256.664 mii RON (31 decembrie 2018: 253.789 mii RON) si reprezinta rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii. La 31 decembrie 2019, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 8% (31 decembrie 2018: 8%) pentru fondurile atrase in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente detinute la alte banci decat Banca Nationala a Romaniei sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

La 31 decembrie 2019, Grupul si Banca nu detin disponibilitati la BNR blocate de instantele de judecatoresti (31 decembrie 2018: 0 RON)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**15. PLASAMENTE LA BANCI**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Depozite la vedere	638	172	-	-
Depozite la termen	-	13.204	-	12.831
<b>Total depozite</b>	<b>638</b>	<b>13.376</b>	<b>-</b>	<b>12.831</b>
Dobanda aferenta depozitelor	-	16	-	16
<b>Total plasamente la banci</b>	<b>638</b>	<b>13.392</b>	<b>-</b>	<b>12.847</b>
Minus ajustari pentru deprecierea plasamanetelor la banci	-	-339	-	-
<b>Total plasamente la banci, nete de ajustari pentru depreciere</b>	<b>638</b>	<b>13.392</b>	<b>-</b>	<b>12.847</b>

La 31 decembrie 2019 Grupul a inclus in categoria plasamente la banci, un depozit colateral in EUR cu scadenta in mai 2021 si rata a dobanzii de 0,1%.

La 31 decembrie 2018 Grupul, respectiv Banca au inclus in categoria plasamente la banci, depozite plasate la alte institutii de credit in USD cu scadenta intre 07.01.2019 si 14.01.2019 si rate ale dobanzii intre 2,28% si 3,00%.

Depozitele la vedere si depozitele la termen sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

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

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

**Grup si Banca**

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Instrumente derivate	75	929
Instrumente de capital*	320	318
<b>Total</b>	<b>395</b>	<b>1.247</b>

(ii) *Active/datorii financiare derivate*

In desfasurarea normala a activitatii sale, Banca incheie contracte forward si swap pentru gestiunea pozitiei sale valutare dar si pentru managementul riscului valutar si al celui de dobanda. Instrumentele financiare derivate la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 includ valorile juste pozitive si negative ale derivativelor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

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



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

**Grup si Banca**

**31 decembrie 2019**

<b>Derivative pe cursul de schimb</b>	<b>Pana la 1 luna</b>	<b>1 – 3 luni</b>	<b>3 luni – 1 an</b>	<b>Total</b>
- profit nerealizat (activ)	74		1	75
- pierdere nerealizata (pasiv)	1.754	73	610	2.437

**Grup si Banca**

**31 decembrie 2018**

<b>Derivative pe cursul de schimb</b>	<b>Pana la 1 luna</b>	<b>1 – 3 luni</b>	<b>3 luni – 1 an</b>	<b>Total</b>
- profit nerealizat (activ)	437	492	-	929
- pierdere nerealizata (pasiv)	162	40	46	248

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

**Grup si Banca**

<b>Swap-uri pe curs de schimb si operatiuni spot</b>	<b>31 decembrie 2019</b>		<b>31 decembrie 2018</b>	
	<b>Active</b>	<b>Pasive</b>	<b>Active</b>	<b>Pasive</b>
RON	9.587	73.347	4.701	80.658
EUR	58.977	24.374	19.822	24.019
CHF	-	8.415	-	5.493
USD	122.125	4.749	107.248	-
CAD	-	965	-	450
AUD	-	976	-	463
DKK	-	4.435	-	-
HUF	-	1.689	-	1.419
SEK	-	5.687	-	5.134
NOK	-	2.319	4.392	937
JPY	-	425	-	-
PLN	-	1.646	-	1.881
GBP	-	64.218	-	15.039
<b>Total</b>	<b>190.689</b>	<b>193.245</b>	<b>136.163</b>	<b>135.493</b>

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

La data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018, Banca detinea urmatoarele active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, in suma de 320 mii RON (31 decembrie 2018:318 mii RON):

<b>Nume</b>	<b>Natura activitatii</b>	<b>Participatie (%)</b>
Transfond S.A.	Decontare si compensare transferuri interbancar	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	Decontare si compensare piata de tip OTC	0,3774%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	0,00%

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

La 31 decembrie 2019, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 248.569 mii RON, cu scadenta intre 26 februarie 2020 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La 31 decembrie 2018, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 188.803 mii RON, cu scadenta intre 25 februarie 2019 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La data de 31 decembrie 2019 si la 31 decembrie 2018 Banca nu are obligatiuni gajate emise de Guvernul Romaniei.

**18. INVESTITII IN SUBSIDIARE**

In anul 2019, Idea Bank a decis reevaluarea participatiilor in investitii in subsidiare. Situatiile investitiilor, in anul 2018, inainte de retratare este prezentata in tabelul de mai jos:

<b>Societatea</b>	<b>31 decembrie 2018</b>		
	<b>Procent valoare</b>	<b>Nr. actiuni</b>	<b>Participatie</b>
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250
Idea Leasing IFN SA	0,001%	1	0
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686
<b>Total:</b>			<b>4.426</b>

In 16 ianuarie 2019, Idea Bank a decis, avand in vedere investitia indirecta a Bancii prin intermediul Idea Investment in cea mai profitabila subsidiara – Idea Leasing IFN SA, subscris si varsat 8 milioane lei pentru actiunile emise de compania de leasing, Banca devenind astfel actionar majoritar direct (88.671% detinere directa Idea Bank in Idea Leasing si 11,329% detinere Idea Investment in Idea Leasing).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**18. INVESTITII IN SUBSIDIARE**

Retratatarea situatiilor financiare 2018 prin ajustarea pozitiei de capital prin rezultatul reportat, prin reflecatrea valorilor juste a investitiilor Bancii in subsidiare in anul 2018 (anul primei implementari a IFRS9) este prezentata in tabelul urmatoar:

Societatea	31 decembrie 2018			Ajustare reevaluare	Total 2018 (retratat)
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie		
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490	-129	1.361
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250	19.113	21.363
Idea Leasing IFN SA	0,001%	800.001		-	-
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686	-42	644
<b>Total:</b>			<b>4.426</b>	<b>18.942</b>	<b>23.368</b>

In anul 2019, pentru afectarea contului de profit si pierdere si obtinerea valorii juste, s-au luat in considerare soldurile de deschidere a investitiilor bancii in subsidiare dupa restatarea 2018:

Societatea	31 decembrie 2019			Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie				
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490	-129	1.361	-1.345	16
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250	19.113	21.363	-16.193	5.170
Idea Leasing IFN SA	88,671%	800.001	8.000	-	-	25.942	33.942
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686	-42	644	-511	133
<b>Total:</b>			<b>12.426</b>	<b>18.942</b>	<b>23.368</b>	<b>7.893</b>	<b>39.261</b>

Societatea	31 decembrie 2019			Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie				
Idea Investment SA	11,33%	4.452.000	44.520	-	44.520	-40.184	4.337

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**19 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR**

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

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor pot fi analizate conform tabel:

	<b>31 decembrie2019</b>	<b>31 decembrie2018</b>
<b>Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-52.861</b>	<b>-33.163</b>
Impact IFRS 9		-4.518
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru depreciere constituite in cursul anului pentru credite	-59.406	-47.577
Venit aferent reluarii de ajustari de depreciere in cursul anului pentru credite	41.593	31.806
Reluare de ajustari de depreciere prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului *)	3.070	606
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-	-
Efectul variatiei de cursului de schimb	-98	-15
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-67.702</b>	<b>-52.861</b>

**19 B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR**

In conformitate cu Contractul de cumparare a creantelor din 15.05.2014 si a actelor aditionale ulterioare, Banca a achizitionat de la Idea Leasing IFN S.A. si a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A., creante in mai multe transe.

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

Pe parcursul anului 2019 Banca a achizitionat in 62 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 5.075 de creante cu o valoare nominala de 364.319 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (76.956 mii EUR) pentru care banca a platit suma de 360.741 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (76.201 mii EUR).

In cursul anului 2018, retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 11.041 mii RON.

Pe parcursul anului 2019 retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 10.651 mii RON (curs negociat intre parti).

Ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar la nivel de Grup, se prezinta astfel:

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor  
acordate clientilor si a creantelor din leasing  
financiar**

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>-59.155</b>	<b>-46.698</b>
Impact IFRS 9	-	-6.1934
Sold la 1 Ianuarie	<b>-59.155</b>	-52.892
Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere (Nota 12)	-18.950	-17.423
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase in afara bilantului	3.444	11.548
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-	-
Efectul variatiei de cursului de schimb	-1.591	-33
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-73.070</b>	<b>-58.799</b>

**20. IMOBILIZARI CORPORALE**

**Grup – decembrie 2019**

	<b>Cladiri si drepturi de utilizare</b>	<b>Echipate. mobilier si aparatura birotica</b>	<b>Imobilizari corporale in curs</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>23.880</b>	<b>17.232</b>	<b>2.722</b>	<b>8.086</b>	<b>51.920</b>
Intrari	158	3.452	2.525	722	6.857
Iesiri	-2.699	-1.998	-4.936	-337	-9.969
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>21.339</b>	<b>18.690</b>	<b>506</b>	<b>8.472</b>	<b>49.006</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>21.339</b>	<b>18.690</b>	<b>506</b>	<b>8.472</b>	<b>49.006</b>
Intrari	3.364	2.329	2.567	964	9.224
Identificarea activelor reprezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16	27.818	-	-	4.798	32.616
Iesiri	-2.048	-480	-2.653	-988	-6.169
Retratari	-	-	-	-4.798	-4.798
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>50.472</b>	<b>20.538</b>	<b>420</b>	<b>8.448</b>	<b>79.879</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>-5.489</b>	<b>-9.145</b>	<b>-</b>	<b>-3.357</b>	<b>-17.991</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	794	-1.926	-	-1.422	-4.143
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.136	1.979	-	337	4.451
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-4.866</b>	<b>-10.445</b>	<b>-</b>	<b>-5.567</b>	<b>-20.878</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>-4.866</b>	<b>-10.445</b>	<b>-</b>	<b>-5.567</b>	<b>-20.878</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-7.500	-2.419	-	-2.394	-12.314

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.048	427	-	531	3.006
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-10.318</b>	<b>-12.438</b>	<b>-</b>	<b>-7.431</b>	<b>-30.187</b>
<b>Valoare contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>18.391</b>	<b>8.087</b>	<b>2.722</b>	<b>4.729</b>	<b>33.929</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>16.473</b>	<b>8.244</b>	<b>506</b>	<b>2.905</b>	<b>28.128</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>16.473</b>	<b>8.244</b>	<b>506</b>	<b>2.905</b>	<b>28.128</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>40.154</b>	<b>8.101</b>	<b>420</b>	<b>1.017</b>	<b>49.692</b>

**Grup – decembrie 2018**

	Cladiri si amenajari in sedii inchiriate	Echipate. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>24.155</b>	<b>15.145</b>	<b>1.282</b>	<b>7.994</b>	<b>48.576</b>
Intrari	-	2.318	3.749	407	6.474
Iesiri	-275	-231	-2.309	-315	-3.130
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>23.880</b>	<b>17.232</b>	<b>2.722</b>	<b>8.086</b>	<b>51.920</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>23.880</b>	<b>17.232</b>	<b>2.722</b>	<b>8.086</b>	<b>51.920</b>
Intrari	158	3.456	2.720	722	7.055
Iesiri	-2.699	-1.998	-4.936	-337	-9.969
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>21.339</b>	<b>18.690</b>	<b>506</b>	<b>8.472</b>	<b>49.006</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>-5.489</b>	<b>-9.145</b>	<b>-</b>	<b>-3.357</b>	<b>-17.991</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-992	-1.562	-	-1.404	-3.958
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	275	209	-	280	763
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>-6.206</b>	<b>-10.498</b>	<b>-</b>	<b>-4.481</b>	<b>-21.186</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>-6.206</b>	<b>-10.498</b>	<b>-</b>	<b>-4.481</b>	<b>-21.186</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-770	-1.924	-	-1.417	-4.110
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.136	1.979	-	337	4.451
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-4.841</b>	<b>-10.443</b>	<b>-</b>	<b>-5.561</b>	<b>-20.845</b>
<b>Valoare contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>18.666</b>	<b>6.000</b>	<b>1.282</b>	<b>4.637</b>	<b>30.585</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>17.674</b>	<b>6.734</b>	<b>2.722</b>	<b>3.605</b>	<b>30.734</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>17.674</b>	<b>6.734</b>	<b>2.722</b>	<b>3.605</b>	<b>30.734</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>16.498</b>	<b>8.247</b>	<b>506</b>	<b>2.910</b>	<b>28.161</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

**Banca – decembrie 2019**

	<b>Cladiri si drepturi de utilizare</b>	<b>Echipate. mobilier si aparatura birotica</b>	<b>Imobilizari corporale in curs</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	22.949	15.288	2.722	4.742	45.701
Intrari	152	3.198	2.525	368	6.243
Iesiri	-2.667	-1.386	-4.936	-110	-9.098
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	20.434	17.101	311	5.000	42.846
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	20.434	17.101	311	5.000	42.846
Intrari	3.216	1.546	2.476	600	7.838
Identificarea activelor rreprezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16	24.567	-	-	4.798	29.365
Iesiri	-2.048	-442	-2.477	-628	-5.595
Retratari	-	-	-	-4.798	-4.798
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>46.169</b>	<b>18.205</b>	<b>310</b>	<b>4.973</b>	<b>69.656</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	-5.277	-8.628	-	-2.191	-16.097
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-765	-1.862	-	-912	-3.539
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.104	1.367	-	110	3.580
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-3.938</b>	<b>-9.124</b>	<b>-</b>	<b>-2.994</b>	<b>-16.056</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>-3.938</b>	<b>-9.124</b>	<b>-</b>	<b>-2.994</b>	<b>-16.056</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-7.499	-2.289	-	-930	-10.718
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.048	407	-	171	2.626
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-9.389</b>	<b>-11.006</b>	<b>-</b>	<b>-3.753</b>	<b>-24.148</b>
<b>Valoare contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	17.672	6.660	2.722	2.550	29.604
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	16.496	7.977	311	2.006	26.790
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	16.496	7.977	311	2.006	26.790
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>36.780</b>	<b>7.199</b>	<b>310</b>	<b>1.219</b>	<b>45.508</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

**Banca – decembrie 2018**

	<b>Cladiri si amenajari in sedii inchiriate</b>	<b>Echipate. mobilier si aparatura birotica</b>	<b>Imobilizari corporale in curs</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>23.224</b>	<b>13.210</b>	<b>1.282</b>	<b>4.767</b>	<b>42.484</b>
Intrari	-	2.309	3.749	-	6.058
Iesiri	-275	-231	-2.309	-26	-2.841
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>22.949</b>	<b>15.288</b>	<b>2.722</b>	<b>4.742</b>	<b>45.701</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>22.949</b>	<b>15.288</b>	<b>2.722</b>	<b>4.742</b>	<b>45.701</b>
Intrari	152	3.198	2.526	368	6.243
Iesiri	-2.667	-1.386	-4.936	-110	-9.098
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>20.434</b>	<b>17.101</b>	<b>311</b>	<b>5.000</b>	<b>42.846</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>-4.564</b>	<b>-7.393</b>	<b>-</b>	<b>-1.334</b>	<b>-13.291</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-987	-1.444	-	-857	-3.289
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	275	209	-	110	484
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>-5.277</b>	<b>-8.628</b>	<b>-</b>	<b>-2.191</b>	<b>-16.097</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>-5.277</b>	<b>-8.628</b>	<b>-</b>	<b>-2.191</b>	<b>-16.097</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-765	-1.862	-	-912	-3.539
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.104	1.367	-	110	3.580
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-3.938</b>	<b>-9.124</b>	<b>-</b>	<b>-2.994</b>	<b>-16.056</b>
<b>Valoare contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>18.659</b>	<b>5.818</b>	<b>1.282</b>	<b>3.433</b>	<b>29.192</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>17.672</b>	<b>6.660</b>	<b>2.722</b>	<b>2.550</b>	<b>29.604</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>17.672</b>	<b>6.660</b>	<b>2.722</b>	<b>2.550</b>	<b>29.604</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>16.496</b>	<b>7.977</b>	<b>311</b>	<b>2.006</b>	<b>26.790</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**21. IMOBILIZARI NECORPORALE**

Decembrie 2019

	<b>Grup</b>	<b>Banca</b>
<b>Cost</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>21.868</b>	<b>16.673</b>
Intrari	7.124	6.689
Iesiri	-4.999	-3.384
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>23.993</b>	<b>19.978</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>23.993</b>	<b>19.978</b>
Intrari	4.633	4.584
Iesiri	-1.531	-1.528
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>27.095</b>	<b>23.034</b>
<b>Amortizare cumulata</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>-11.685</b>	<b>-6.827</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.546	-1.427
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.354	720
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-11.876</b>	<b>-8.253</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>-11.876</b>	<b>-8.253</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.893	-1.778
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.442	1.439
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>-12.327</b>	<b>-8.592</b>
<b>Valoare contabila</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>10.183</b>	<b>9.846</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>12.117</b>	<b>11.725</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	<b>12.117</b>	<b>11.725</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	<b>14.768</b>	<b>14.442</b>

## 21. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

Decembrie 2018

	Grup	Banca
<b>Cost</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>17.672</b>	<b>12.767</b>
Intrari	4.916	4.652
Iesiri	-745	-745
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>21.843</b>	<b>16.673</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>21.843</b>	<b>16.673</b>
Intrari	7.124	6.688
Iesiri	-4.999	-3.384
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>23.968</b>	<b>19.998</b>
<b>Amortizare cumulata</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>-10.483</b>	<b>-5.685</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.231	-1.172
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	30	30
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>11.685</b>	<b>-6.827</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>11.685</b>	<b>-6.827</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.535	-1.427
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.355	1
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>-11.866</b>	<b>-8.253</b>
<b>Valoare contabila</b>		
<b>Sold la 1 ianuarie 2017</b>	<b>7.189</b>	<b>7.082</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2017</b>	<b>10.158</b>	<b>9.846</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	<b>10.158</b>	<b>9.846</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	<b>12.102</b>	<b>11.725</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**22. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Terenuri	4.006	4.006	4.006	4.006
Cladiri	5.770	5.973	5.770	5.973
Echipeamente, masini	3.450	2.185		
<b>Total valoare bruta</b>	<b>13.226</b>	<b>12.163</b>	<b>9.776</b>	<b>9.979</b>
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-5.383	-5.638	-4.613	-4.551
<b>Total valoare neta</b>	<b>7.843</b>	<b>6.525</b>	<b>5.163</b>	<b>5.428</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Sold la 1 ianuarie</b> (Cheltuieli)/Venituri cu ajustari pentru depreciere (nota 12)	<b>5.638</b>	<b>5.422</b>	<b>4.551</b>	<b>4.392</b>
	-255	216	62	159
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>5.383</b>	<b>5.638</b>	<b>4.613</b>	<b>4.551</b>

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

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

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

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

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**23. ALTE ACTIVE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Cheltuieli in avans	1.766	3.040	1.420	2.311
Debitori diversi (i)	19.806	19.719	4.608	7.212
Impozit pe profit si TVA de recuperat	1.115	1.123	1.104	1.111
Depozite pentru garantii	14.512	8.977	14.502	8.961
Investitii imobiliare	2.729	2.856	2.729	2.856
Alte active	16.283	14.816	8.927	8.921
<b>Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere</b>	<b>56.211</b>	<b>50.531</b>	<b>33.290</b>	<b>31.372</b>
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-3.958	-3.355	-394	-1.449
<b>Total alte active nete de ajustari pentru depreciere</b>	<b>52.253</b>	<b>47.176</b>	<b>32.896</b>	<b>29.923</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-4.295</b>	<b>-9.321</b>	<b>-1.449</b>	<b>-2.397</b>
<b>Impact IFRS 9</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>-4.295</b>	<b>-9.231</b>	<b>-1.449</b>	<b>2.397</b>
Ajustari pentru deprecierea altor active preluate la achizitia de subsidiare	-	-	-	-
Ajustari nete pentru deprecierea altor active (nota 12)	-1.781	-525	-	-
Efectul variatiei de curs de schimb	948	7	-	7
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase in afara bilantului	1.170	6.393	-	-
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active (nota 11)	-	-	-	-
Reluări din ajustari pentru deprecierea altor active (nota 11)	-	-	1.055	941
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-3.958</b>	<b>-3.355</b>	<b>-394</b>	<b>-1.449</b>

(i) Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2019, la nivel de Grup, in principal, creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la clientii Idea Leasing si Idea Broker 11.198 mii RON (31 decembrie 2018: 14.996 mii RON), avansuri furnizori in suma de 4.046 mii RON (31 decembrie 2018: 2.827 mii RON), ERGO si AEGON 340 mii RON (31 decembrie 2018: 796 mii RON) si alte alte creante litigioase in suma de 800 mii RON (31 decembrie 2018: 823 mii RON). Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2019, la nivel de Banca, in principal, creante de incasat dintre care cea mai mare suma provine de la ERGO si AEGON, de 340 mii RON (31 decembrie 2018: 796 mii RON), avansuri furnizori in suma de 261 mii RON (31 decembrie 2018: 272 mii RON) si alte creante litigioase in suma de 800 mii RON (31 decembrie 2018: 823 mii RON).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**24. DEPOZITE DE LA BANCII**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Depozite la termen ale bancilor	-	25.445	-	25.445
Sume datorate bancilor	3.214	3.368	3.214	3.368
<b>Total</b>	<b>3.214</b>	<b>28.813</b>	<b>3.214</b>	<b>28.813</b>

**25. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

La data de 31 decembrie 2019 soldul bilantier al imprumuturilor la bancii si alte institutii financiare este in suma de 255.308 mii RON la nivel de Grup (31 decembrie 2018: 322.586 mii RON) si se compune din principal in suma de 255.152 mii RON (31 decembrie 2018: 322.062 mii RON) si datorii atasate in suma de 156 mii RON (31 decembrie 2018: 524 mii RON).

**Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 31 decembrie 2019 se regaseste mai jos:**

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	10/16/2015	4/30/2025	45,301,956	EUR	EURIBOR 3M+3,43%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	38,284	EUR	EURIBOR 3M+3.15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	468,675	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	38,211	EUR	EURIBOR 3M+3.15%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	217,262	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	35,250	EUR	EURIBOR 3M+3.15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	250,195	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	57,283	EUR	EURIBOR 3M+3.20%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	379,320	EUR	EURIBOR 3M+3.9%
IDEA BANK RO	3/12/2019	1/22/2020	5.000.000	RON	ROBOR 3M + 3,5%

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

\* Euribor 3M+3,43% marja medie pentru transele de RAA

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

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	2/22/2015	12/31/2019	7.765	EUR	Euribor 3M+3,5%
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	12/4/2021	61.332	EUR	Euribor 3M+3,47%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	328	EUR	Euribor 3M+3,20%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	175	EUR	Euribor 3M+3,15%*
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	312	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	123	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	352	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	200	EUR	Euribor 3M+3,15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	707	EUR	Euribor 3M+3,45%
GARANTI BANK	3/21/2018	3/21/2023	568	EUR	Euribor 3M+3,9%

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

\*Euribor 3M+3,47% marja medie pentru transele de RAA

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

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

La data de 31 decembrie 2019 soldul bilantier al imprumuturilor de la banci si alte institutii financiare este in suma de 33.812 mii RON, la nivel de Banca, si se compune din principal in suma de 33.736 mii RON (31 decembrie 2018: 17.490 mii RON) si datorii atasate in suma de 76 mii RON (31 decembrie 2018: 41 mii RON).

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumaturile in sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2019 si la data de 31 decembrie 2018:

<b>Actionar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data scadenta</b>	<b>Valoarea in valuta (mii)</b>	<b>Valuta</b>	<b>Rata dobanda (%)</b>
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14-06-2018	30-09-2027	3,353.00	EUR	EURIBOR 3M+0.89%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08-08-2019	30-09-2027	3,353.00	EUR	EURIBOR 3M+0.89%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19-06-2018	30-09-2027	176.00	EUR	EURIBOR 3M+0.89%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08-08-2019	30-09-2027	176.00	EUR	EURIBOR 3M+0.89%

Banca a semnat in 15 decembrie 2017 o facilitate de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 7.500 mii EUR ce vor fi utilizati in 2018-2019 pentru finantarea activitatii de microfinantare IMM.

La 31 decembrie 2019 sumele sunt utilizate integral (la 31 decembrie 2018 sumele neutilizate inregistrate in extrabilant sunt in total de 17.490 mii).

**26. DATORII SUBORDONATE**

La data de 31 decembrie 2019 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 25.426 mii RON si se compune din principal.

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 24.812 mii RON si se compune din principal.  
Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

<b>Actionar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data maturitate</b>	<b>Valoarea in valuta (mii)</b>	<b>Valuta</b>	<b>Rata dobanda (%)</b>
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500	EUR	8,50+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	21-Oct-14	31-Oct-20	1.000	EUR	4,50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-23	1.820	EUR	7,74+ EURIBOR 3M

La 31 decembrie 2019 Banca nu inregistreaza angajamente de finantare neutilizate (31 decembrie 2018: 10.000 mii EUR).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**27. TITLURI DE DATORIE EMISE**

Tabloul obligatiunilor subordonate emise de Banca , in sold la data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se regaseste mai jos:

<b>Actionar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data scadenta</b>	<b>Numar de obligatiuni</b>	<b>Valoarea in valuta (mii)</b>	<b>Valuta</b>	<b>Rata dobanda</b>
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
<b>Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2019</b>				<b>47.584</b>		
<b>Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2018</b>				<b>46.211</b>		

In cursul lunii Ianuarie 2019 a avut loc o noua emisiune de obligatiuni de catre Idea Investment in suma de 1.400 mii euro, la o dobanda nominala de 3% pe an, fixa. Maturitatea portofoliului de obligatiuni seria E a fost de 6 luni de la data emiterii obligatiunilor (din 15.01.2019) adica in data de 15.07.2019. In luna Iulie 2019, portofoliul de obligatiuni mai sus mentionat a fost platit integral, la maturitate.

Incepand cu luna August 2019, activitatea s-a redus in mod considerabil astfel incat societatea nu a mai desfasurat niciun fel de activitate.

Astfel, la 31 Decembrie 2019 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este de 0 lei.

La data de 31 decembrie 2018 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este in suma de 30.062 mii RON si se compune din principal in suma de 29.322 mii RON si datorii atasate in suma de 740 mii RON. Portofoliul de obligatiuni al societatii Idea Investment se compune din 270.000 de titluri cu o valoare nominala de 27.000 mii PLN emise in data de 27 Ianuarie 2017, la o dobanda nominala fixa de 6%, cu data maturitatii in 27 Ianuarie 2019. La data scadentei, respectiv 27 Ianuarie 2019, portofoliul de obligatiuni a fost platit integral.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**28. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
<b>Conturi si depozite la vedere</b>				
Conturi curente	335.560	272.734	337.822	273.674
Depozite la vedere	10.046	1.438	20.975	29.600
<b>Total conturi si depozite la vedere</b>	<b>345.606</b>	<b>274.172</b>	<b>358.797</b>	<b>303.274</b>
<b>Depozite la termen si conturi de economii</b>				
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:				
- o luna	341.990	361.163	343.990	361.163
- trei luni	355.676	375.318	355.676	375.318
- sase luni	425.961	404.368	425.961	404.368
- un an	436.929	332.085	436.929	332.085
- doi ani	65.293	44.526	65.293	44.526
Depozite pentru emitere de scrisori de garantie	918	1.325	918	1.325
Depozite colaterale	4.034	5.254	4.034	5.254
<b>Total</b>	<b>1.630.801</b>	<b>1.524.039</b>	<b>1.632.801</b>	<b>1.524.039</b>
Dobanda atasata	12.046	9.031	12.058	9.032
<b>Total depozite atrase de la clienti</b>	<b>1.988.453</b>	<b>1.807.242</b>	<b>2.003.656</b>	<b>1.836.344</b>

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Persoane fizice	1.446.151	1.326.200	1.446.151	1.326.200
Persoane juridice	542.302	481.041	557.505	510.144
<b>Total</b>	<b>1.988.453</b>	<b>1.807.242</b>	<b>2.003.656</b>	<b>1.836.344</b>



**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**29. ALTE DATORII LA COST AMORTIZAT**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Sume in curs de decontare (i)	18.482	3.398	12.194	3.199
Datorii din leasing financiar	29.766	6.166	22.540	1.856
Alte datorii (ii)	11.894	8.343	3.637	1.647
<b>Total</b>	<b>60.142</b>	<b>17.907</b>	<b>38.371</b>	<b>6.702</b>

(i) La 31 decembrie 2019, la nivel de Banca, sumele in curs de decontare reprezentau in principal incasari primite in favoarea clientilor pentru care datele legate de beneficiar sunt incomplete, sume datorate clientilor pentru transferuri rapide in valoare de 117 mii RON. La 31 decembrie 2018 sumele in curs de decontare reprezentau in principal sume datorate furnizorilor care decurg din contractele incheiate cu Zebrapay in valoare de 2.503 mii, sume datorate clientilor pentru transferuri rapide in valoare de 190 mii RON.

(ii) Alte datorii includ, in principal cheltuieli previzionate in suma de 2.799 mii RON (31 decembrie 2018: 1.131 mii RON) din care suma de 1.526 mii Ron reprezinta estimarea taxei pe active aferenta anului 2019 si alte datorii.

**30. ALTE DATORII**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Contributii la bugetul de stat si alte datorii sociale	4.682	3.461	1.389	1.333
Alti creditorii diversi	4.617	5.994	4.449	3.768
Venituri inregistrate in avans	516	1.235	324	1.235
Provizioane pentru litigii	5.618	4.877	1.920	1.613
Alte datorii (i)	637	796	256	248
<b>Total</b>	<b>17.871</b>	<b>16.363</b>	<b>8.338</b>	<b>8.197</b>

(i) Alte datorii includ, in principal alte taxe si impozite in suma de 129 mii RON (31 decembrie 2018: 136 mii RON, provizioane pentru angajamente de creditare date in suma 80 mii RON (31 decembrie 2018: 80 mii RON) si alte datorii.

**31. CAPITAL SOCIAL**

Capitalul social statutar al Bancii este compus din 2.419.756.100 actiuni (31 decembrie 2018: 2.372.106.860) cu valoarea nominala de 0.1 RON fiecare. Actionarul majoritar a majorat capitalul social in cursul anului 2019 cu suma de 4.750 mii RON (2018: 11.500 mii RON). In anul 2019 nu au fost emise prime de emisiune (2018: 0 RON).

Componenta capitalului social este:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Capital subscris varsat	241.975	237.210
Ajustari ale capitalului social (efect hiperinflatie)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
<b>Total capital social</b>	<b>316.795</b>	<b>312.030</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**31. CAPITAL SOCIAL (continuare)**

**Gestionarea capitalului**

Autoritatea de reglementare a Bancii, BNR (Banca Nationala a Romaniei), stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit nivel minim al indicatorului de solvabilitate, iar capitalul minim impus de BNR este de 37.000 mii RON.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve, si alte ajustari reglementare, ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare

Fondurile proprii ale Grupului, respectiv ale Bancii, la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 calculate conform cerintelor statutare, precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018*
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>				
Capital social	284.150	279.385	284.150	279.385
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-85.730	-102.387	-142.362	-150.297
Profit/Pierdere	15.467	17.579	15.012	8.357
Alte rezerve	47.717	-48.599	7.493	7.111
Fonduri pentru riscuri bancare generale	3.830	3.413	3.830	3.413
Imobilizari necorporale	-8.209	-7.262	-7.897	-6.884
Creante privind impozitul amanat	-7.094	-9.194	-7.094	-9.194
Alte ajustari reglementate	5.085	5.770	3.621	4.154
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>192.497</b>	<b>171.349</b>	<b>189.398</b>	<b>168.689</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Datorii subordonate	53.836	38.429	53.836	38.429
Alte ajustari reglementate				
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>53.836</b>	<b>38.429</b>	<b>53.836</b>	<b>38.429</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>246.263</b>	<b>209.777</b>	<b>243.234</b>	<b>207.117</b>
<b>Cerinte calculate de capital:</b>				
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	123.441	98.470	93.632	86.737
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	17.031	14.052	14.651	12.205
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	2.706	2.436	972	424
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	115	133	115	133
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>143.293</b>	<b>115.092</b>	<b>109.370</b>	<b>99.500</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
Rata fondurilor proprii totale	<b>15,96%</b>	<b>14,58%</b>	<b>17,79%</b>	<b>16,65%</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	<b>12,47%</b>	<b>11,91%</b>	<b>13,85%</b>	<b>13,56%</b>

\*Situatiile financiare 2018 au fost retratate și diferă de situațiile financiare publicate ale Băncii la 31 decembrie 2018, ajustările sunt descrise în Nota 3.3 din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**31. CAPITAL SOCIAL (continuare)**

**Gestionarea capitalului**

*Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate transmise Banca Nationala a Romaniei pentru data de 31 decembrie 2019 si 31 decembrie 2018.*

Pentru data de 31 decembrie 2019 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

Cerintele de capital au fost calculate potrivit urmatoarelor reglementari:

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

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

**32. ALTE REZERVE**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Rezerva legala (i)	2.812	1.562	2.108	1.357
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2.944	2.944
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-1.600	-2.359	-1.600	-1.982
Rezerve din reevaluare (iv)	9.165	9.543	9.093	9.093
Alte rezerve	31	31	-	-
<b>Total</b>	<b>13.352</b>	<b>11.721</b>	<b>12.545</b>	<b>11.412</b>

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

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

*(iii) Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, in suma de 305 mii mii RON (31 decembrie 2018: 377 mii RON).*

*(iv) Rezervele din reevaluare includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe in suma de 10.332 mii RON (31 decembrie 2018: 10.332 mii RON) si impozitul amanat aferent rezervei din reevaluare, in suma de 1.239 mii RON (31 decembrie 2018: 1.239 mii RON).*

### **33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE**

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

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

In cursul normal al activitatii, Grupul, respectiv Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite.

Următoarele tranzacții au avut loc cu părțile asociate ale Grupului, cu conducerea Băncii și cu diverse companii ale grupului Getin Holding:

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)**

**Grup**

	31 decembrie 2018					
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	83		560	81	16	1.165
Depozite la termen	-		3.016	-	-	3.760
Imprumuturi de la banci	-	216.192	-	-	294.773	-
Imprumuturi subordonate	-	25.426	-	-	24.812	-
Alte datorii	-	-	-	152	-	-
<b>Datorii in sold</b>	<b>83</b>	<b>241.618</b>	<b>3.576</b>	<b>233</b>	<b>319.601</b>	<b>4.925</b>
Conturi curente la alte banci	-	296	-	-	1.710	-
Imprumuturi acordate	-	-	224	-	5.132	279
Alte active	-	1.881	-	-	1.146	-
<b>Creante in sold</b>	<b>-</b>	<b>2.177</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>7.988</b>	<b>279</b>
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	10.881	54	-	11.747	41
Alte cheltuieli	5.031	359	2	4.734	566	17
<b>Total cheltuieli cu parti afiliate</b>	<b>5.031</b>	<b>11.240</b>	<b>56</b>	<b>4.734</b>	<b>12.313</b>	<b>58</b>
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	155	13	-	629	29
Alte venituri	-	53	5	-	67	5
<b>Total venituri cu parti afiliate</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>696</b>	<b>34</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)**

**Banca**

	31 decembrie 2019				31 decembrie 2018			
	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	83	2.262	-	560	81	940	16	1.165
Depozite la termen	-	12.941	-	3.016	-	28.163	-	3.760
Imprumuturi subordonate	-	-	25.426	-	-	-	24.812	-
Datorii din operatiuni de leasing financiar	-	997	-	-	-	1.856	-	-
Alte datorii	-	1.276	-	-	152	516	-	-
<b>Datorii in sold</b>	<b>83</b>	<b>17.476</b>	<b>25.426</b>	<b>3.576</b>	<b>233</b>	<b>31.475</b>	<b>24.828</b>	<b>4.925</b>
Conturi curente la alte banci	-	-	296	-	-	-	1.585	-
Imprumuturi acordate	-	6.815	-	224	-	2.651	5.132	279
Alte active	-	38	1.881	-	-	42	627	-
<b>Creante in sold</b>	<b>-</b>	<b>6.853</b>	<b>2.177</b>	<b>224</b>	<b>-</b>	<b>2.693</b>	<b>7.344</b>	<b>279</b>
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	170	1.881	54	-	300	1.662	41
Alte cheltuieli	1.684	2.050	359	2	1.582	1.577	566	17
<b>Total cheltuieli cu parti afiliate</b>	<b>1.684</b>	<b>2.220</b>	<b>2.240</b>	<b>56</b>	<b>1.582</b>	<b>1.877</b>	<b>2.229</b>	<b>58</b>
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	2.093	155	13	-	3.131	629	29
Alte venituri	-	3.308	53	5	-	1.105	67	5
<b>Total venituri cu parti afiliate</b>	<b>-</b>	<b>5.401</b>	<b>208</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>4.235</b>	<b>696</b>	<b>34</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

**33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)**

**Tranzactii cu personalul cheie din conducere**

In anul 2019 Grupul a platit salarii managementului in valoare de 10.398 mii RON (31 decembrie 2018: 9.770 mii RON).

In anul 2019 Banca a platit salarii cu personalul cheie din conducere in valoare de 8.595 mii RON (31 decembrie 2018: 7.694 mii RON).

Personalul cheie include membrii Comitetului de Directie si al Consiliului de Administratie.

**34. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE**

Grupul are in vigoare angajamente de a extinde creditele si de a acorda facilitati de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite si facilitati de leasing financiar si scrisori de garantie.

La data de 31 decembrie 2019 si la data de 31 decembrie 2018, sumele contractuale ale angajamentelor de imprumut si scrisorile de garantie la nivel de Grup si Banca sunt prezentate in tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Angajamente de imprumut	32.917	28.443	35.660	23.750
Scrisori de garantie	1.854	1.532	1.854	1.532

La data de 31 decembrie 2019, Grupul este implicat in 34 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2018: 29), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 1.155 mii RON (31 decembrie 2018: 5.538 mii RON).

La data de 31 decembrie 2019 Banca este implicata in 13 litigii generale in calitate de parat (31 decembrie 2018: 7), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 429 mii RON (31 decembrie 2018: 3.965 mii RON).

**35. EVENIMENTE ULTERIOARE**

In data de 11 martie 2020, în contextul evoluției situației epidemiologice internaționale determinată de răspândirea SARS-CoV-2 la nivelul a peste 150 de țări, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar președintele României a instituit prin Decretul nr. 195/2020 starea de urgență pe o perioadă de 30 de zile începând cu data de 16 martie 2020.

Pentru a răspunde potențialelor amenințări grave pe care COVID-19 le prezintă pentru sănătatea publică, autoritățile guvernamentale române au pus în aplicare măsuri pentru a limita răspândirea epidemiei, inclusiv introducerea de restricții pentru turistii străini și „blocarea” anumitor industrii până la îmbunătățirea situației. Concret, companiile aeriene au suspendat zborurile în și din țările afectate de criza COVID-19, școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele și unitatile sportive, magazinele, cu excepția celor alimentare și a farmaciilor, au fost închise. În plus, marii producători din industria auto au decis să suspende operațiunile atât în România, cât și în alte țări europene. Mai multe companii au solicitat angajaților să rămână acasă și și-au redus sau suspendat temporar activitatea.

Ca răspuns la aceste evenimente, echipa de management a Grupului Idea Bank a reacționat prin implementarea acțiunilor in mai multe direcții:

- Măsuri pentru protejarea sănătății angajaților și a clienților prin limitarea situațiilor în care contactul direct este necesar;
- Asigurarea accesului clienților la serviciile online (atât clienți noi, cât și clienți existenți);
- Alocarea eficientă a resurselor și reducerea costurilor, în măsura posibilitatilor;

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019  
(prezentat in mii RON)**

---

- Cautarea unor noi oportunități de afaceri pentru a oferi soluții financiare potențialilor clienți în aceste condiții speciale; adaptarea fluxurilor de lucru în consecință;
- Căutarea și oferirea unor soluții pentru clienții care necesită restructurarea planurilor de rambursare din cauza impactului carantinei în activitatea lor;
- Revizuirea planului de continuitate a afacerii în cazul închiderii sediului sau a altor evenimente neprevăzute.

Ca o continuare a provocărilor care decurg din epidemia COVID-19, Grupul a efectuat teste de stres la nivelul Băncii și al Grupului în raport cu impactul estimat asupra anumitor zone ale poziției lor financiare. Detaliile ipotezelor utilizate pentru scenariul de stres ICAAP sunt prezentate mai jos:

- a. Aplicarea reglementărilor și recomandărilor recent primite de la BNR, precum și a măsurilor guvernamentale pentru susținerea economiei și combaterea efectelor negative care influențează situația economică a unor categorii de debitori;
- b. Restructurarea a 20% din portofoliul de credite și a 50% a portofoliului de leasing în urma recomandărilor recente de reglementare privind perioadele de grație;
- c. Modificarea mediei ponderate a factorilor macroeconomici de perspectivă, cum ar fi PIB-ul, curbele de randament și ratele de schimb valutar care au afectat PD-urile în estimarea IFRS 9;
- d. Scăderea ratelor de recuperare a portofoliului garantat și negarantat, care a afectat LGD-urile din estimarea IFRS 9;
- e. Fără noi infuzii de capital.

Având în vedere situația dinamică actuală legată de COVID-19, este imposibilă o estimare fiabilă cu privire la impactul său asupra PD-urilor și LGD-urilor. Analiza arătată, în acest scenariu accentuat, o creștere a ratelor de depreciere a creditelor, care poate fi absorbită de poziția capitalului Băncii și, respectiv, de capitalul Grupului, împreună cu utilizarea rezervelor recomandate recent de ghidurile emise de instituțiile europene.

Evaluarea testului de stres în cadrul ILAAP a arătat suficiente rezerve de lichiditate la sfârșitul perioadei de 12 luni, chiar și în scenariul advers al scăderii ratelor de reînnoire a bazei de depozite la niveluri apropiate de cel mai scăzut interval istoric.

Expunerea Băncii și a Grupului la investițiile de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și la titluri de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global de exploatare pentru care ajustările lor de evaluare la piața sunt semnificative pentru valoarea lor justă, a arătat că o schimbare rezonabilă a intrărilor neobservabile nu ar fi semnificativă nici pentru Bancă, nici pentru Grup.

Managementul Băncii și al Grupului nu este în prezent în măsură să evalueze impactul complet al epidemiei COVID-19 asupra poziției sale financiare viitoare și a rezultatelor operațiunilor, cu toate acestea, consideră că, în funcție de evoluțiile viitoare, nu vor exista probleme severe de lichiditate în următoarele 12 luni, iar poziția capitalului va respecta nivelurile obligatorii conform recomandărilor BNR. Conducerea monitorizează îndeaproape situația și este pregătită să aplice decizii, inițiative și politici suplimentare, dacă este necesar.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 16 Aprilie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

---

**Mioara Popescu,**  
**Presedinte executiv**

---

**Gabriela Andrei,**  
**Vicepresedinte executiv**