

**RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
IDEA BANK GRUP**

**2019**

## Cuprins

<b>1. CADRUL LEGISLATIV DE ELABORARE A RAPORTULUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL GRUPULUI IDEA BANK</b>	<b>3</b>
<b>2. GRUPUL IDEA BANK</b>	<b>4</b>
2.1. SUMARUL REZULTATELOR FINANCIARE	4
2.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI EXECUTIV CĂTRE ACȚIONARI	5
2.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	6
2.4. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	7
2.5. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	8
2.6. RELAȚIA CU ACȚIONARI/INVESTITORII	9
2.7. REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2019	9
<b>3. RAPORTUL MANAGEMENTULUI GRUPULUI IDEA BANK 2019</b>	<b>10</b>
3.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	10
3.2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC ÎN 2019	11
3.3. SCURTĂ PREZENTARE A GRUPULUI IDEA BANK	13
3.3.1. <i>Idea Bank S.A.</i>	13
3.3.2. <i>Idea Leasing IFN S.A.</i>	15
3.3.3. <i>Idea Investment S.A.</i>	16
3.3.4. <i>Idea Broker de Asigurare S.R.L.</i>	16
3.3.5. <i>Idea Finance IFN S.A.</i>	17
3.3.6. <i>Idea Credite de Consum S.R.L.</i>	17
3.4. PRINCIPALELE LINII DE ACTIVITATE, PRODUSE ȘI SERVICII, PIAȚĂ	17
3.5. REZULTATE FINANCIARE 2019	21
<b>Poziția financiară</b>	<b>21</b>
<b>Contul de profit și pierdere</b>	<b>24</b>
3.6. PARTICIPAȚII	26
3.7. OBIECTIVE STRATEGICE	26
<b>4. MANAGEMENTUL RISCULUI</b>	<b>28</b>
<b>5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE</b>	<b>33</b>
<b>6. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ</b>	<b>36</b>
6.1. DECLARAȚIA IDEA BANK GRUP PRIVIND GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	36
6.2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII	38
6.2.1. <i>Consiliul de Administrație (CA)</i>	39
6.2.2. <i>Comitetul de Audit și Risc</i>	40
6.2.3. <i>Comitetul de Remunerare</i>	41
6.2.4. <i>Comitetul de Direcție (CD)</i>	41
6.2.5. <i>Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)</i>	43
6.2.6. <i>Comitetul de Credite</i>	43
6.2.7. <i>Comitetul de Credite Neperformante</i>	43
6.2.8. <i>Alte elemente de guvernare corporativă</i>	43
6.2.9. <i>Cadrul aferent Controlului Intern</i>	44
6.2.10. <i>Principii privind diversitatea</i>	45
6.2.11. <i>Principii privind respectarea drepturilor omului</i>	45
6.2.12. <i>Practici privind combaterea corupției și a dării de mită</i>	46
6.2.13. <i>Protecția împotriva spălării banilor</i>	46

## 1. Cadrul legislativ de elaborare a raportului Consiliului de Administrație al Grupului Idea Bank

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2019 a fost întocmit în conformitate cu:

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

Sediul social al Idea Bank S.A. este Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, iar coordonatele băncii sunt:

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: salut@idea-bank.ro
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 241.975.609,90 Lei
- Emitent de obligațiuni subordonate prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare

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

La 31 decembrie 2019, Banca a pregătit și situații financiare **consolidate**, conform perimetrului de consolidare, întrucât banca:

- a înființat în aprilie 2014, **Idea Investment S.A.**, cu sediul actual în București, Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, Biroul 2, sector 2, București, și deține acțiuni la această entitate în proporție de 99,99%. La 31.12.2019, capitalul social al societății a fost în valoare de 2.250.432 lei;
- are participație directă de 88,67% la **Idea Leasing IFN SA** (fosta VB Leasing România IFN S.A.) și indirectă de 11,33% prin intermediul Idea Investment S.A. La 31.12.2019, capitalul social al societății a fost în valoare de 9.503.146 lei;
- deține în proporție de 99,929%, începând cu luna aprilie 2014, **Idea Finance IFN S.A.** (fosta Idea Leasing IFN SA), entitate care nu a avut activitate în anul 2019. La 31.12.2019, capitalul social al societății a fost în valoare de 1.491.060 lei;
- a înființat în data de 14.09.2018 **Idea Credite de Consum S.R.L.**, o societate comercială având ca obiect principal de activitate "Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii". La 31.12.2019, capitalul social al societății a fost în valoare de 686.440.00 lei.

## 2. Grupul Idea Bank

### 2.1. Sumarul rezultatelor financiare

**Activele** grupului au crescut în 2019 cu 5,1% în timp ce creditele nete au crescut cu 2,1%. Creșterea portofoliului de credite a fost generată în special de creșterea finanțărilor contractelor de leasing financiar pentru sectorul IMM, urmată de cea a segmentului creditelor pentru persoane fizice.

Grupul Idea Bank deține o structură echilibrată a portofoliului de credite (credite persoane fizice 47% Bancă / 34% Grup, credite persoane juridice 53% Bancă / 66% Grup), asigurând o intermediere financiară echilibrată în piață, atât pentru segmentul retail cât și cel IMM.

Poziția de **lichiditate** a grupului se află la un nivel confortabil, Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți (83% din total datorii).

Grupul are o **capitalizare adecvată** (CAR 16,0% la decembrie 2019), peste nivelul minim reglementat de BNR.

Pe fondul unor obligații fiscale și unor contribuții care sunt în afara controlului grupului și care nu existau în 2018, Grupul Idea Bank a înregistrat în 2019 un profit de 15.468 mii lei. În lipsa taxei pe active, Grupul ar fi înregistrat un profit doar cu 3% sub nivelul înregistrat în 2018. Profitabilitatea este susținută de un NIM de 3,2% și COR de 1,2%.

Atât veniturile nete din dobânzi (49% din veniturile operaționale la nivelul grupului) cât și veniturile nete din speze și comisioane (20% din veniturile operaționale la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă în 2019 (crescând cu 4,9% și, respectiv, cu 4,9%), reflectând o dezvoltare echilibrată. Cheltuielile cu provizioanele au consumat 51% (Bancă), respectiv 50% (Grup) din rezultatul operațional, însă presiunea asupra profitabilității este exercitată în 2019 de cheltuielile cu datorii fiscale și contribuții, care au generat reducerea **rezultatului operațional** cu 3,5% la nivelul grupului, în timp ce Banca a înregistrat o creștere cu 36,3% a rezultatului operațional față de 2018, datorită reevaluării investițiilor în subsidiare la valoare justă.

Indicatori cheie (mii lei / %)	BANCA		GRUP	
	Dec-18	Dec-19	Dec-18	Dec-19
<b>Componenta bilant</b>				
Total active	2,149,942	2,364,077	2,476,752	2,603,551
Total datorii	1,968,858	2,162,838	2,294,244	2,400,435
Total capitaluri proprii	181,084	201,239	182,508	203,116
<b>Creditare</b>				
Marja neta de dobânda (NIM)	3.3%	3.1%	3.4%	3.2%
<b>Adecvarea capitalului</b>				
Rata fondurilor proprii (CAR)	15.4%	17.8%	14.6%	16.0%
<b>Calitatea activelor</b>				
Rata creditelor neperformante (NPL)	4.9%	5.4%	4.8%	5.4%
Acoperirea cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage)	51.7%	58.4%	49.3%	55.9%
Costul riscului (COR)	1.3%	1.3%	1.2%	1.2%
<b>Lichiditate si finantare</b>				
Credite / depozite	73.1%	72.6%	92.3%	85.6%
<b>Profitabilitate</b>				
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.4%	0.7%	0.8%	0.6%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	5.1%	7.9%	10.3%	8.0%
Costuri / venituri (CIR)	73.4%	69.7%	72.5%	75.1%
Venituri operaționale	96,932	115,702	152,802	162,549
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(16,019)	(17,904)	(19,179)	(20,082)
Rezultatul brut	9,722	17,180	22,860	20,473
Rezultatul net	8,356	15,011	17,579	15,468
<b>Retea</b>				
Numar agentii si sucursale	34	33	46	46
Numar angajati	384	381	520	512

## 2.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari

Stimați acționari,

Anul 2019 a însemnat pentru Idea Bank continuarea creșterii organice a grupului în condițiile unui control optim al riscului, menținerea unei lichidități adecvate și obținerea unui nivel de profitabilitate superior băncilor cu cotă de piață similară.

Transpunerea în acțiune a strategiei anului 2019 s-a concretizat prin oferta de produse și servicii variate, dedicate atât persoanelor fizice cât și IMM-urilor. Am mizat pe dezvoltarea noilor tehnologii digitale, pe flexibilitate, pe simplificarea accesului clienților la soluții bancare, pe o relaționare simplă, rapidă și eficientă. Ne-am sporit atenția asupra îmbunătățirii proceselor și fluxurilor la nivelul grupului Idea din România, fructificând sinergiile întregii echipe, căreia îi mulțumesc pentru efortul susținut.

În condițiile unei piețe financiar-bancare competitive, Idea Bank și Idea Leasing, componentele principale ale grupului, au făcut eforturi în sensul susținerii unei activități eficiente, prin optimizarea ofertei de produse de creditare acordate persoanelor fizice și finanțarea IMM-urilor, incluzând finanțarea contractelor de leasing.

Astfel, pe parcursul anului 2019, am lansat Creditul imobiliar – Idea Home și Cardul de Credit pentru cumpărături, în rate cu dobândă zero, leasing pentru echipamentele medicale și am finalizat proiectul privind semnarea electronică a documentației contractuale de leasing.

Am înlocuit metodele clasice de predicție a comportamentului de plată al clienților cu sisteme moderne de inteligență artificială, ca machine learning, care optimizează procesul decizional în zona de risc a creditării, în scopul limitării riscului de credit prin analiza digitalizată a riscului. Angajamentul nostru este să continuăm să investim în digitalizare și să dezvoltăm soluții simple și inovative pentru clienți.

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

În contextul actual determinat de pandemia CoVid, preocuparea noastră prioritară se referă la protecția angajaților și la relația client – bancă, instituția de credit oferind soluții clare și concrete clienților, persoane fizice și juridice, aflați în dificultate. Suntem o bancă cu orientare digitală iar strategia pe care ne-am asumat-o ne-a permis, pe de o parte, să punem la dispoziția clienților aplicații digitale utile și, pe de altă parte, utilizând tehnologia de care dispunem, să organizăm activitatea de telemuncă pentru toți angajații care ocupă un post eligibil pentru această nouă formă de organizare, în deplină siguranță și securitate informațională. Tot respectul meu și gratitudinea se îndreaptă către colegii din sucursale care asigură continuitatea relației față în față cu clienții, și care, surprinzător, nu a scăzut în intensitate în aceste zile.

Anul 2020 se anunță a fi un an provocator pentru testarea rezilienței industriei bancare, întrucât băncile vor trebui să se adapteze unor schimbări importante generate de pandemia globală, care își vor lăsa amprenta pe termen lung asupra industriei bancare.

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

**Mioara Popescu,**

Președinte Executiv,

Idea Bank Grup

### 2.3. Structura Comitetului de Direcție

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

Conducerea activității curente a Idea Bank este asigurată de către Comitetul de Direcție, respectiv: Președintele Executiv și Vicepreședinții Executivi, care la 31.12.2019 era următoarea:

- 1. Mioara Popescu, Președinte Executiv** din data de 26.04.2016, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică în 1985 și deține un master în Managementul Proiectelor la SNSPA. În primii 12 ani și-a desfășurat activitatea ca analist programator, urmând ca, în anul 1997, să accepte provocarea de a fi director al unei sucursale bancare. Mioara Popescu lucrează în industria financiar-bancară de peste de 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv, Președinte Executiv și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank.
- 2. Gabriela Andrei, Vicepreședinte Executiv Financiar** din data de 02.05.2018, absolventă a Universității Politehnice București (1994) și a Academiei de Studii Economice București (1997), are o experiență profesională de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar, în audit intern și management financiar-contabil. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Financiar, a deținut funcția de Director Audit Intern Idea Bank S.A., este certificată C.E.C.C.A.R. și C.A.F.R. și formator acreditat I.B.R..
- 3. Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni** din data de 04.10.2017, absolventă a facultății de Inginerie Alimentară în 2005, are o experiență cuprinzătoare în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Activează cu succes în domeniul financiar-bancar de peste 24 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Creditare și Operațiuni a deținut funcția de Director Credite Idea Bank S.A. Maria Băiașu a dobândit o experiență complexă de business în companii internaționale și a avut o evoluție pas cu pas în carieră.
- 4. Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business** din data de 21.09.2017, absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori în 2001, are experiență în domeniul creditării și activează în domeniul financiar-bancar de peste 16 ani. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Business a deținut funcția de Director Coordonator Produse și Vânzări în cadrul Idea Bank S.A.. Alin a contribuit activ la dezvoltarea și lansarea brand-ului Idea Bank S.A. în România, prin dezvoltarea unui nou portofoliu de produse și servicii.
- 5. Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc** din data de 9.11.2015, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001, are o experiență managerială internațională în domeniul bancar, managementul riscurilor, microfinanțare IMM-urilor și a instituțiilor financiare nebancale. Levon Khanikyan are un MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania, dezvoltându-se în mod constant prin participarea la diverse cursuri, cel mai recent fiind susținut de CFA Institute, Charlottesville, VA, Statele Unite ale Americii.

## 2.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Mă bucur să raportez încă un an bun în activitatea băncii și a grupului din România, marcat de rezultate financiare deosebite și progrese semnificative în atingerea obiectivelor noastre strategice.

Idea Bank Grup a demonstrat o experiență pozitivă în furnizarea de servicii de calitate clienților săi, în colaborarea cu partenerii săi și în generarea de valoare adăugată pentru părțile interesate.

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

Am continuat să investim în noi tehnologii și am făcut următorul pas către livrarea de produse online și pentru a dezvolta procesul complet de vânzări online din acest an pentru produsele noastre de credit acordate persoanelor fizice. Idea Bank a lansat o campanie pilot în colaborare cu cel mai mare magazin online din România, respectiv eMAG. Clienții au primit acces la oferta de produse a băncii, în urma procedurilor simplificate.

În calitate de președinte al Consiliului de Administrație al Idea Bank, mă angajez să asigur guvernarea corespunzătoare și aplicarea celor mai înalte standarde etice în cadrul grupului. De asemenea, ne-am angajat și vom continua să menținem un set de abilități și experiențe diferite în cadrul consiliului. Cred că o astfel de diversitate este vitală pentru a asigura realizarea potențialului Idea Bank. Consiliul de Administrație a fost informat periodic despre activitățile desfășurate în cursul anului 2019, în timp ce procesul de luare a deciziilor a fost justificat în mod corespunzător.

Vom continua să investim în capacitățile noastre digitale și să dezvoltăm soluții inovatoare și simple pentru clienții noștri. Sunt încrezător că modelul nostru de afaceri și echipa profesională și implicată ne vor permite să obținem profit și să creăm valoare adăugată pentru toți factorii interesați.

Anul 2020 aduce noi oportunități, dar și noi provocări. În contextul pandemiei de coronavirus, am luat măsuri pentru a ne proteja angajații și clienții. Am limitat activitatea sucursalelor, profitând la maximum de posibilitatea de a lucra de acasă și de a fi în contact cu clienții noștri prin canale online. Acțiunile întreprinse au contribuit la menținerea continuității proceselor și la derularea proiectelor în curs.

Aș dori să vă asigur că urmărim cu atenție acțiunile guvernului, în fața acestei noi amenințări. Efectuăm analize la nivelul Grupului și al companiilor individuale, în contextul acțiunilor ulterioare menite să reducă la minimum posibilele efecte negative ale situației actuale asupra afacerii noastre.

În numele Consiliului de Administrație al Idea Bank, precum și al meu personal, aș dori să mulțumesc angajaților Grupului nostru, colaboratorilor și tuturor celor implicați în implementarea schimbărilor, inclusiv a celor dificile, care cred că ne vor ajuta să creștem în mod adecvat. 2020 va fi, fără îndoială, un an provocator, dar transformările realizate în cadrul Grupului ne permit să privim viitorul cu optimism.

**Piotr Janusz Kaczmarek,**

Președintele Consiliului de Administrație

Idea Bank Grup

## 2.5. Structura Consiliului de Administrație

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

La 31 decembrie 2019, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

1. **Piotr Janusz Kaczmarek, Președintele Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.06.2015, este absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alfa Bank Grup). La 31.12.2019 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii ale Grupului Getin Holding (Carcade Russia, Getin International S.A, PSA Idea Bank S.A., New Finance Service din Ucraina și ZAO Idea Bank S.A. în Minsk, Belarus).
2. **Adriana Duțescu, membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de 26 de ani (profesor universitar doctor în economie, domeniul contabilitate) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al Idea Bank S.A.
3. **Krzysztof Jarosław Bielecki, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.03.2017, absolvent al Universității Tehnologice din Wrocław, Universității Economice din Wrocław, MBE al Universității din Rotterdam, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (ING Leasing & Factoring în diverse țări). La 31.12.2019 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Carcade Russia, PSA Idea Bank S.A. Ucraina, Idea Leasing IFN S.A. România, Carcade Russia).
4. **Krzysztof Florczak, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). La 31.12.2019 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (ZAO Idea Bank Belarus, Getin International S.A., Carcade Russia, Idea Finance IFN S.A., Idea Investment S.A.).
5. **Mioara Popescu, membru al Consiliului de Administrație al IDEA BANK S.A.** din data de 27.05.2019 și lucrează în industria financiar-bancară de peste de 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv, Președinte Executiv și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank.



## 2.6. Relația cu acționarii/investitorii

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

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

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

Eliza Coraș – Analist Financiar Senior

Telefon mobil: 0724 366 958

Telefon fix: +40 21 318 15 05

Fax: +40 21 318 95 16

Email: [eliza.coras@idea-bank.ro](mailto:eliza.coras@idea-bank.ro)

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

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

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

Calendarul pentru anul 2020 este următorul:

Eveniment	Data
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2019	30 aprilie 2020
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2020	30 septembrie 2020

## 2.7. Repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2019

Consiliul de Administrație al Idea Bank Grup supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor decizia de a nu distribui dividende din profitul anului 2019 către acționari, întregul profit al grupului în sumă de 15,468 mii lei urmând a fi capitalizat.

Idea Bank Grup emite rapoarte periodice, prin care toți acționarii Băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului sau activitatea grupului.

## 3. Raportul managementului Grupului Idea Bank 2019

### 3.1. Climatul macroeconomic

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 anul 2019, rata de creștere economică din România a fost de 4,1% comparativ cu anul anterior, o decelerare față de creșterea de 4,7% înregistrată la iunie 2019 și față de avansul de 4,4% din 2018 (revizuită de Institutul Național de Statistică în decembrie 2019, de la 4,1%).

Deși mai temperată, evoluția este susținută în continuare de consumul intern (principalul determinant al creșterii, însă într-un ritm încetinit – cel mai redus din 2014 - de 5,9%), în timp ce formarea brută de capital fix (investițiile) a avut o contribuție pozitivă (creștere cu 17,6%), 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 atribuită faptului că majorarea venitului real disponibil al populației și climatul pozitiv din piața creditului au fost contrabalansate de creșterea ratei de economisire. În același timp, exporturile nete și-au amplificat contribuția negativă la dinamica PIB.

Rezultatul este în linie cu previziunile instituțiilor financiare, care și-au revizuit în 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%.

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 o ușoară depreciere a leului în raport cu principalele valute.

**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.

România a înregistrat îmbunătățiri semnificative privind **productivitatea muncii** însă ritmul de creștere decelerează (+4% în trimestrul al treilea din 2019, comparativ cu perioada corespunzătoare din anul precedent, însă majorarea costurilor cu forța de muncă peste nivelul acesteia poate afecta negativ competitivitatea externă). Activitățile care încă înregistrează dinamici ridicate ale productivității muncii sunt sectorul construcțiilor, beneficiar al măsurilor fiscale stimulative și al unui context ciclic favorabil, respectiv sectorul IT, cu o performanță robustă la export.

Din punct de vedere al **politicii monetare**, Banca Națională a României a menținut nemodificată rata dobânzii de referință la 2,50% din mai 2018 pe întreg parcursul anului 2019.

## 3.2. Sistemul bancar românesc în 2019

**Context.** Intermedierea financiară din România se menține la cel mai redus nivel din UE, activele sistemului bancar românesc reprezentând doar 48% din PIB iar raportul credite bancare în PIB fiind de 25.7% în luna decembrie 2019. În plus, numai 58% din populația adultă deține un cont bancar (comparativ cu 72% în Bulgaria, 87% în Polonia), conform Raportului Băncii Mondiale “Global Findex” (2017).

Totuși, sistemul bancar românesc este profitabil, având resurse de solvabilitate și lichiditate pentru majorarea intermedierei financiare. În acest sens, un potential sustenabil îl reprezintă finanțarea companiilor nefinanciare (care se împrumută în prezent în proporție semnificativă (12%<sup>1</sup>) de la instituții din afara țării). Înlocuirea datoriei externe a companiilor cu finanțare oferită de către instituțiile de credit autohtone, fără afectarea condițiilor pieței, ar putea contribui atât la majorarea intermedierei financiare autohtone, cât și la diminuarea datoriei externe a României.

**Indicatorii prudențiali de solvabilitate și lichiditate** au o performanță superioară mediei europene, reflectă stabilitatea sectorului bancar, creând fundația adecvată pentru creditare sustenabilă. Calitatea activelor se situează peste nivelurile medii din UE.

**Adecvarea capitalului** este confortabilă (Rata capitalurilor totale (CAR) 20.0% la decembrie 2019, superioară mediei europene de 18,9% la septembrie 2019<sup>2</sup>), fiind un indicator al rezilienței sectorului (capacitate adecvată de absorbție a pierderilor neașteptate) și oferind resurse suficiente să susțină creșterea creditării.

**Profitabilitatea** sectorului bancar continuă să fie semnificativă însă în scădere față de 2018, băncile înregistrând un profit cumulat estimat la 6.3 miliarde RON în 2019 (-7.2% YoY față de același interval din 2018), în contextul reluării creșterii profitului operațional și continuării poziționării cheltuielilor nete privind ajustările pentru pierderi așteptate din creditare la un nivel istoric scăzut. Conform BNR, profitul este concentrat în proporție de 85,3%<sup>3</sup> de băncile de talie mare.

Totodată, introducerea taxei pe active a afectat profitabilitatea la finalul anului, fiind înregistrată la semestru ca o plată în avans.

Profitabilitatea sistemului bancar românesc este dublă față de media UE, indicatorul ROE înregistrând 12.3% la decembrie 2019, în timp ce media ROE la nivelul UE era de 6,6% (septembrie 2019).

**Creditarea privată** a încetinit în anul 2019, atât în segmentul populației cât și în cel al companiilor, crescând cu 6,3%<sup>45</sup> la decembrie 2019 (decembrie 2018: 7,9% YoY), pe fondul limitării gradului de îndatorare aplicabil din 2019 și a 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 avansul creditelor ipotecare (care reprezintă 57% din total credite

<sup>1</sup> BNR – Raportul de Stabilitate Financiară Decembrie 2019

<sup>2</sup> Toti indicatorii prudențiali la nivelul Uniunii Europene sunt preluați din *EBA Risk Dashboard – Septembrie 2019*: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2854739/EBA+Dashboard+-+Q1+2019.pdf/ebb7b4d1-09c3-49c3-93a2-71e758d99fe8>

<sup>3</sup> BNR – Raportul de Stabilitate Financiară Decembrie 2019

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

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

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 denominate în moneda națională își continuă expansiunea până la 66,2% în total credite (65,4% la decembrie 2018).

**Calitatea activelor.** 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%.

**Finanțare și lichiditate.** Băncile au depus un efort accentuat pentru atragerea de depozite și o migrare de la finanțarea de la băncile mamă către diversificarea surselor de finanțare. Raportul credite / depozite a ajuns la 71.0%, reflectând rezervele confortabile de lichiditate ale sistemului. Baza de depozite a continuat să crească, înregistrând o majorare cu 6,1% YoY în decembrie 2019.

În 2019, românii și-au schimbat comportamentul de economisire optând pentru valută, în detrimentul depozitelor în RON (creștere cu 14,2% YoY a depozitelor în valută vs. 9,8% YoY a depozitelor în RON), un trend care poate fi asociat cu o încredere mai redusă în moneda națională, urmare a deprecierei înregistrate în trimestrele I, III și IV din 2019.

**Eficiența operațională.** Raportul cost/venit pentru sistemul bancar românesc este sub media UE de 63,2%, ajungând la 53,9% în decembrie 2019, dar rămâne peste pragul recomandat de 50%. Eficiența operațională plasează sectorul bancar românesc într-un interval cu risc mediu, nevoia de îmbunătățire fiind mai pregnantă la nivelul unor bănci de talie mică și medie.

Indicator	Sistemul bancar românesc				EU	
	Dec. 2018	Mar. 2019	Jun-19	Sep-19	Dec-19	EU average (Sep. 2019)
<b>Structura sistem bancar</b>						
Numar institutii de credit	34	34	34	34	34	n/a
Active nete (mld. RON)	451.2	451.9	458.8	472.9	495.3	n/a
<b>Adecvarea capitalului</b>						
CAR (≥8%)	20.7%	20.0%	19.6%	19.7%	20.0%	18.9% ↑
<b>Calitatea activelor</b>						
Credite depreciate (% in total credite)	2.0%	2.0%	1.9%	1.9%	1.7%	n/a
Rata NPL	5.0%	4.9%	4.74%	4.58%	4.08%	2.90% ↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	58.5%	58.2%	n/a	59.6%	n/a	44.6% ↑
Rata creditelor restructurate	3.3%	3.2%	n/a	2.9%	n/a	1.8% ↑
Ponderele creditelor in valuta	34.6%	34.8%	34.0%	33.8%	32.8%	n/a
<b>Lichiditate</b>						
Credite / Depozite	73.6%	74.8%	74.7%	74.8%	71.0%	116.1% ↓
LCR	n/a	256.0%	n/a	224.0%	n/a	147.8% ↑
<b>Profitabilitate</b>						
ROA	1.6%	1.6%	1.2%	1.5%	1.4%	0.4% ↑
ROE	14.6%	14.5%	11.3%	13.2%	12.3%	6.6% ↑
Costuri / venituri	53.2%	59.8%	54.4%	53.1%	53.9%	63.2% ↓

(Sursa date: Banca Națională a României (BNR), Autoritatea Bancară Europeană (ABE))

### 3.3. Scurtă prezentare a Grupului Idea Bank

Grupul Idea Bank S.A. face parte din Grupul GETIN Holding, un grup internațional ce furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina, Rusia, Belarus. Getin Holding oferă o gamă variată de servicii financiare destinate companiilor mari, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și clienților persoane fizice.

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

La data de 31.12.2019, componența Grupului IDEA Bank S.A. era următoarea:

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

#### 3.3.1. Idea Bank S.A.

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

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare” – Cod CAEN 6419.

Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/2416/12.03.1998, având codul de înregistrare fiscală R10318789. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul P.J.R. 40-043, PDCP 769 din 1998.

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

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

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

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2019
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995784%
Getin International S.A., Polonia	0,00000004216%

La data de 31 decembrie 2019, capitalul social al Idea Bank S.A. era structurat după cum urmează:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Capital subscris vărsat	241.976	237.211
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.175	2.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
<b>Total capital social</b>	<b>316.795</b>	<b>312.030</b>

Mii Lei

La data de 31 decembrie 2019, capitalul social al Idea Bank S.A. era de 241.975.609,90 lei și era compus din 2.419.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

În cursul anului 2019, capitalul social al Idea Bank S.A. a fost majorat cu 4.764.925 lei de către Getin Holding Spolka Akcyjna situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, acționarul băncii din data de 4 decembrie 2013.

Pentru dezvoltarea activității sale, Banca beneficiază de trei contracte de împrumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka Polonia, în valoare de 5.320 mii EUR (echivalentul a 25.426 mii RON la 31.12.2019) și titluri subordonate la termen în valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 47.793 mii RON la 31.12.2019). Valoare totală amortizată a împrumuturilor și titlurilor subordonate la 31.12.2019 este de 53.836 mii RON.

Tabloul obligațiunilor subordonate emise de Bancă, în sold la data de 31 decembrie 2019 se regăsește mai jos:

Acționar	Data acordare	Data scadentă	Număr de obligațiuni	Valoarea în valuta (mii)	Valuta	Rata dobândă
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>		

### 3.3.2. Idea Leasing IFN S.A.

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct și indirect în proporție de 99,99% de Idea Bank S.A., are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar pentru persoane juridice.

Datele de identificare ale Idea Leasing IFN SA sunt:

- Sediul social: București, sector 1, Sos București-Ploiești 19-21, etaj 2.
- Număr unic de înregistrare la Registrul Comerțului: J40/8204/2000
- Cod unic de înregistrare: RO 13341280
- Numărul și data înregistrării în Registrul General: RG-PJR-41-110045 / 15.12.2006
- Numărul și data înregistrării în Registrul Special: RS-PJR-41-110007
- Capital social subscris și vărsat: de 9.503.146 lei

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

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

Compania avea un număr de 9 puncte de lucru la 31 decembrie 2019. La 31 decembrie 2019, Idea Leasing avea un număr de 117 angajați (31 decembrie 2018: 117).

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)	
	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Idea Investment S.A, România	11,32896	99,99902
Idea Bank S.A., România	88,67104	0,00098
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

La 31 Decembrie 2019, Consiliul de Administrație al IDEA Leasing avea următoarea componență:

Nume	Poziție
<b>KRZYSZTOF BIELECKY</b>	<b>Președinte al Consiliului de Administrație</b>
<b>DAN MANOLESCU</b>	Membru Independent al Consiliului de Administrație
<b>GABRIELA ANDREI</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>CORINA PORTASE</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>LIVIU ONUȚ ȘERBAN</b>	Membru al Consiliului de Administrație

Conducerea executivă a fost asigurată de Corina Portase și Liviu Onuț Serban.

### 3.3.3. Idea Investment S.A.

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

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

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

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

La 31 decembrie 2019, Consiliul de Administrație a avut următoarea componență:

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

Conducerea executivă a fost asigurată de Veronica Șindrilaru-Dragomir.

### 3.3.4. Idea Broker de Asigurare S.R.L.

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

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

Idea Broker de Asigurare S.R.L. are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări (cod CAEN 6622), iar la 31 decembrie 2019 avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2018: 17 angajați).

Datele de identificare ale Idea Broker IFN SA sunt:

- Sediul social: sos. București–Ploiești 19–21, cam. 118, sector 1, București, România
- Cod unic de înregistrare: RO 13341280
- Capital social subscris și vărsat: 150.000 Lei

La 31 decembrie 2019, conducerea executivă a Societății a fost asigurată de un număr de 2 directori, după cum urmează:

Nume	Poziție
<b>LAURA CHESEA</b>	Administrator/ Director General
<b>AURELIA IORDACHE</b>	Director Financiar

Consiliul de Administrație este format din:

Nume	Poziție
<b>CORINA PORTASE</b>	Președinte al Consiliului de Administrație
<b>LAURA CHESEA</b>	Membru



### 3.3.5. Idea Finance IFN S.A.

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

La 31 decembrie 2019, Idea Finance IFN S.A. avea 1 angajat (31.12.2018: un angajat). La 31 decembrie 2019, capitalul social al Idea Finance era în suma de 1.491.060 Lei.

În cursul anului 2019, Idea Finance IFN S.A. nu a desfășurat activitate conform obiectului său de activitate.

La 31 decembrie 2019, Consiliul de Administrație a avut următoarea componență:

Nume	Poziție
<b>LEVON KHANIKYAN</b>	Președinte al Consiliului de Administrație
<b>KRZYSZTOF FLORCZAK</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>ALIN DANIEL FODOROIU</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>AURELIA IORDACHE</b>	Director General

Conducerea executivă a fost asigurată de Aurelia Iordache.

### 3.3.6. Idea Credite de Consum S.R.L.

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

La 31 decembrie 2019, Idea Credite de Consum S.R.L. nu avea angajați.

La 31 decembrie 2019, capitalul social al Idea Credite de Consum S.R.L. a fost în valoare de 686.440 Lei.

La 31 decembrie 2019, conducerea Idea Credite de Consum S.R.L. era asigurată de:

Nume	Poziție
<b>CORNEL FRATIÇA</b>	Președinte al Consiliului de Administrație
<b>LEVON KHANIKYAN</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>ALIN DANIEL FODOROIU</b>	Membru al Consiliului de Administrație

## 3.4. Principalele linii de activitate, produse si servicii, piață

Anul 2019 a fost marcat de o evoluție crescătoare a activității băncii, cu impact pozitiv semnificativ în rezultatele financiare. Idea Bank a deținut o cota de piață de 0,47% pe baza totalului activelor la 31 decembrie 2019 (0,47% la 31 decembrie 2018).

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

Obiectivele băncii din cursul anului 2019 s-au axat pe creșterea organică sănătoasă, digitalizare, continua îmbunătățire a relațiilor cu clienții existenți, a fluxurilor și proceselor, creșterea calității serviciilor oferite clienților, creșterea nivelului de pregătire al angajaților, a gradului de inovare și învățare precum și extinderea colaborării cu noi clienți.

## ➤ **Canale de distribuție:**

Amprenta teritorială redusă pentru o bancă de retail a impus dezvoltarea relațiilor de parteneriat cu alte canale alternative de vânzare, astfel:

- **Brokerii:** banca desfășoară relații de afaceri cu un număr de 18 brokeri pe segmentul promovării creditelor pentru persoane fizice și testează posibilitatea extinderii colaborării în domeniul promovării creditelor pentru IMM-uri. Banca își propune menținerea relativă a numărului de brokeri și, prin urmare, exinderea colaborării numai cu acei brokeri care pot aduce volume de afaceri semnificative la un risc de credit sub strict control.
- **Agenți de Vânzări Directe:** în număr de 45 activi în zonele cu reprezentare Idea Bank S.A..
- **Canale de vânzare electronice:**
  - **Internet banking** – prin aplicația de Internet Banking, persoanele fizice și juridice pot efectua toate operațiunile de cont curent, pot deschide depozite noi și pot efectua schimburi valutare;
  - **Platforme pe internet** – Idea WebDepo, Idea WebCredit.
- **Telemarketing:** o echipă de call-center specializată în preluarea clienților interesați de produsele Idea Bank S.A. (utilizând canale ca: Google, social media, telefon direct, etc), asigură verificarea eligibilității acestora și transferul contactelor către unitățile teritoriale în scopul finalizării vânzării;
- **Punctele de Vânzare (POS):** create ca un concept de punct de vânzare specializat în brokerajul în credite sau acordare finanțări leasing (pentru compania de leasing), fără activitate operațională sau cu cash.

În condițiile unei piețe bancare competitive, Idea Bank a făcut eforturi în sensul susținerii unei activități eficiente, prin optimizarea paletii de produse de credite de consum. În același timp, pe parcursul anului 2019 au fost lansate noi produse, precum:

- **Creditul imobiliar** – Idea Home;
- **Cardul de Credit pentru cumpărături** - în rate cu dobândă zero.

Astfel, banca a realizat o tranziție de la produsele de consum cu pricing și risc ridicat către produse de credit cu pricing și risc scăzut (Idea Home, Cardul de Credit pentru cumpărături). Totodată, banca se îndreaptă de la o strategie mono-produs (credite de consum) către o strategie de bancă de retail universală, cu o paletă diversă de produse negarantate, dar și garantate.

## ➤ **Linii de business:**

Principalele linii de activitate ale băncii sunt:

- **Activitatea bancară de retail și servicii financiare**

Principalele produse promovate de bancă pentru linia de activitate **retail** sunt:

- **Credite de Consum** - pe un termen de maxim 5 ani
- **Credite imobiliare** - pe un termen de maxim 30 de ani
- **Produse de economisire** - Cont de economii, depozite

- **Activitatea bancară dedicată companiilor**

Principalele produse promovate de bancă pentru linia de activitate **companii** sunt:

- **Credite pentru capital circulant** - Overdraft, Card de Credit Mastercard Business, Linie revolving pentru IMM, Credit la termen

- **Credite de investiții** - Credit pentru achiziții echipamente/utilaje/auto, Credit pentru investiții imobiliare
- **Credite pentru finanțări în agricultură APIA și FGCR** – credite acordate în scopul susținerii activității curente a companiilor din domeniul agricol: înființarea și recoltarea culturilor sezoniere
- **Produse de economisire** - depozite
- **Linia de activitate - Operațiuni dedicate ambelor segmente de clientelă**

Activitățile operaționale care contribuie la principalele linii de venit operațional sunt: plăți în lei și în valută, deschiderile de conturi curente (venituri din administrarea lor), schimburi valutare, retrageri de numerar, remitențe din străinătate, venituri din comisioane din asigurări.

#### ➤ **Proiectele principale dezvoltate pe parcursul anului 2019:**

În condițiile unei piețe bancare competitive, Idea Bank a făcut eforturi în sensul susținerii unei activități eficiente, prin optimizarea paletelor de produse de credite de consum. În același timp, pe parcursul anului 2019 au fost lansate noi produse, precum:

- **Creditul imobiliar** – Idea Home;
- **Cardul de Credit pentru cumpărături** - în rate cu dobândă zero.

Astfel, banca a realizat o tranziție de la produsele de consum cu pricing și risc ridicat către produse de credit cu pricing și risc scăzut (Idea Home, Cardul de Credit pentru cumpărături). Totodată, banca se îndreaptă de la o strategie mono-produs (credite de consum) către o strategie de bancă de retail universală, cu o paletă diversă de produse negarantate, dar și garantate.

Nu în ultimul rând, Banca a continuat să investescă în digitalizare prin dezvoltarea și testarea (încă în curs) a două proiecte inovatoare:

- Platforma comună persoane fizice & juridice de internet banking – Idea myBank;
- Un canal digital de acordare a creditului de consum 100% în mediul online – Idea WebCredit.

Banca planuiește lansarea celor două canale digitale în cursul primului trimestru al anului 2020 ca bază pentru diversificarea canalelor de distribuție proprii.

În anul 2019, creșterea de business s-a realizat în condiții de utilizare optimă a capitalului.

#### ➤ **Premii obținute în anul 2019**

În decursul anului 2019 Idea Bank Grup a primit următoarele premii:

Idea Bank a fost distinsă în 2019 cu diverse premii de către partenerii din mediul de business și de către trusturile de presă:

- **"Cel mai bun produs bancar"**, pentru noul card de credit cu rate cu ZERO dobândă oriunde în România și străinătate, Idea shopping card acordat la cea de-a XXIV-a ediție a Galei Premiilor Piața Financiară 2019, organizată de Finmedia în 12 decembrie 2019,
- a fost premiată la categoria **companiilor care au avut inițiativa de listare a obligațiunilor corporative pe piața reglementată și pe sistemul multilateral de tranzacționare al bursei românești**, în cadrul celei de-a XVIII-a ediții a Galei Premiilor Pieței de Capital 2019 - România, Piață Emergentă organizată de Asociația Brokerilor, în 27 noiembrie 2019,

- **"Most Admired Organic Growth Program"** în cadrul galei "2019 Business Arena Awards for Excellence", organizată de revista Business Arena, în 26 noiembrie 2019, ca semn de recunoaștere pentru eforturile băncii de a identifica noi surse de finanțare și de a sprijini strategia de dezvoltare organică prin listarea cu succes a obligațiunilor denumite în euro pe sistemul alternativ de tranzacționare al Bursei de Valori București (ATS),
- **"Most Innovative Banking Product"** în cadrul "Financial Leaders' Hall of Fame 2019" din 29 octombrie 2019, la cea de-a XIX-a ediție a galei, organizată de revista Business Arena, pentru parteneriatul cu eMAG vizând prima linie de finanțare cu dobândă zero pentru sellerii din Marketplace-ul eMAG,
- **"Performer 2019 – O nouă eră în banking"** în 21 noiembrie 2019, la cea de-a VII-a ediție a galei "Lectii învățate & Gala Performantei" organizată de Oxygen Events, distincție care atestă intensă activitate a Idea Bank pe segmentul digitalizării,
- **"Cei mai productivi angajați", "Cea mai bună rentabilitate a activelor", "Cel mai bun raport credite/număr de agenții" și "Cele mai profitabile agenții"**, la cea de-a XII-a ediție a Galei Bancheri de Top, organizată de FinMedia în 25 iunie 2019, ca o confirmare și o recunoaștere a efortului întregii echipe de a construi împreună un banking Altfel,
- **"Cel mai bun credit de nevoi personale"** pentru acordat pentru creditul Idea selfie, la Gala Asociației Române a Brokerilor de Credite ediția IV 2019, eveniment organizat de Asociația Română a Brokerilor de Credite în 20 martie 2019.

### 3.5. Rezultate financiare 2019

#### Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii** și **grupului** la sfârșitul anului 2019, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de trei ani, se prezintă astfel:

Bilantul - GRUP (mii lei)	Dec-19	% in total	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)	Dec-17	Dec-18 vs Dec-17 (abs.)	Dec-18 vs Dec-17 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	518,559	19.9%	500,969	17,590	3.5%	376,829	124,140	32.9%
Plasamente la banci	638	0.0%	13,392	(12,754)	-95.2%	34,512	(21,120)	-61.2%
Credite si avansuri acordate clientilor	1,702,815	65.4%	1,667,202	35,613	2.1%	1,483,925	183,277	12.4%
din care, Creante din leasing financiar	889,052	34.1%	849,392	39,660	4.7%	757,898	91,494	12.1%
Alte instrumente financiare	248,964	9.6%	190,050	58,914	31.0%	184,409	5,641	3.1%
Active imobilizate	64,460	2.5%	40,263	24,197	60.1%	40,892	(629)	-1.5%
Alte active	68,115	2.6%	64,876	3,239	5.0%	70,172	(5,296)	-7.5%
<b>Total active</b>	<b>2,603,551</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,476,752</b>	<b>126,799</b>	<b>5.1%</b>	<b>2,190,739</b>	<b>286,013</b>	<b>13.1%</b>
Depozite de la banci	3,214	0.1%	28,813	(25,599)	-88.8%	25,915	2,898	11.2%
Datorii privind clientela	1,988,453	76.4%	1,807,242	181,211	10.0%	1,576,538	230,704	14.6%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	328,318	12.6%	423,671	(95,353)	-22.5%	395,217	28,454	7.2%
Alte datorii	80,450	3.1%	34,518	45,932	133.1%	33,423	1,095	3.3%
<b>Total datorii</b>	<b>2,400,435</b>	<b>92.2%</b>	<b>2,294,244</b>	<b>106,191</b>	<b>4.6%</b>	<b>2,031,093</b>	<b>263,151</b>	<b>13.0%</b>
Capital social	316,795	12.2%	312,030	4,765	1.5%	300,531	11,499	3.8%
Deficit acumulat	(127,031)	-4.9%	(141,243)	14,212	-10.1%	(152,474)	11,231	-7.4%
Alte rezerve	13,352	0.5%	11,721	1,631	13.9%	11,589	132	1.1%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>203,116</b>	<b>7.8%</b>	<b>182,508</b>	<b>20,608</b>	<b>11.3%</b>	<b>159,646</b>	<b>22,862</b>	<b>14.3%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,603,551</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,476,752</b>	<b>126,799</b>	<b>5.1%</b>	<b>2,190,739</b>	<b>286,013</b>	<b>13.1%</b>

Bilantul - BANCA (Mii lei)	Dec-19	% in total	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)	Dec-17	Dec-18 vs Dec-17 (abs.)	Dec-18 vs Dec-17 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	517,573	21.9%	499,760	17,813	3.6%	376,824	122,936	32.6%
Plasamente la banci	-	0.0%	12,847	(12,847)		31,672	(18,825)	-59.4%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,453,931	61.5%	1,341,471	112,460	8.4%	1,162,155	179,316	15.4%
din care, Creante din leasing financiar	672,694	28.5%	570,255	102,439	18.0%	494,078	76,177	15.4%
Alte instrumente financiare	248,964	10.5%	190,050	58,914	31.0%	184,409	5,641	3.1%
Active imobilizate	59,950	2.5%	38,515	21,435	55.7%	39,450	(935)	-2.4%
Alte active	83,659	3.5%	67,299	16,360	24.3%	50,621	16,678	32.9%
<b>Total active</b>	<b>2,364,077</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,149,942</b>	<b>214,135</b>	<b>10.0%</b>	<b>1,845,131</b>	<b>304,811</b>	<b>16.5%</b>
Depozite de la banci	3,214	0.1%	28,813	(25,599)	-88.8%	25,915	2,898	11.2%
Datorii privind clientela	2,003,656	84.8%	1,836,344	167,312	9.1%	1,608,406	227,938	14.2%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	106,822	4.5%	88,554	18,268	20.6%	48,504	40,050	82.6%
Alte datorii	49,146	2.1%	15,147	33,999	224.5%	15,135	12	0.1%
<b>Total datorii</b>	<b>2,162,838</b>	<b>91.5%</b>	<b>1,968,858</b>	<b>193,980</b>	<b>9.9%</b>	<b>1,697,960</b>	<b>270,898</b>	<b>16.0%</b>
Capital social	316,795	13.4%	312,030	4,765	1.5%	300,530	11,500	3.8%
Deficit acumulat	(128,101)	-5.4%	(142,358)	14,257	-10.0%	(164,641)	22,283	-13.5%
Alte rezerve	12,545	0.5%	11,412	1,133	9.9%	11,282	130	1.2%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>201,239</b>	<b>8.5%</b>	<b>181,084</b>	<b>20,155</b>	<b>11.1%</b>	<b>147,171</b>	<b>33,913</b>	<b>23.0%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,364,077</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,149,942</b>	<b>214,135</b>	<b>10.0%</b>	<b>1,845,131</b>	<b>304,811</b>	<b>16.5%</b>

- **Componența activului.** Expansiunea susținută a activelor, pe fondul creșterii portofoliului de credite, finanțat în principal prin depozite de la clienți.

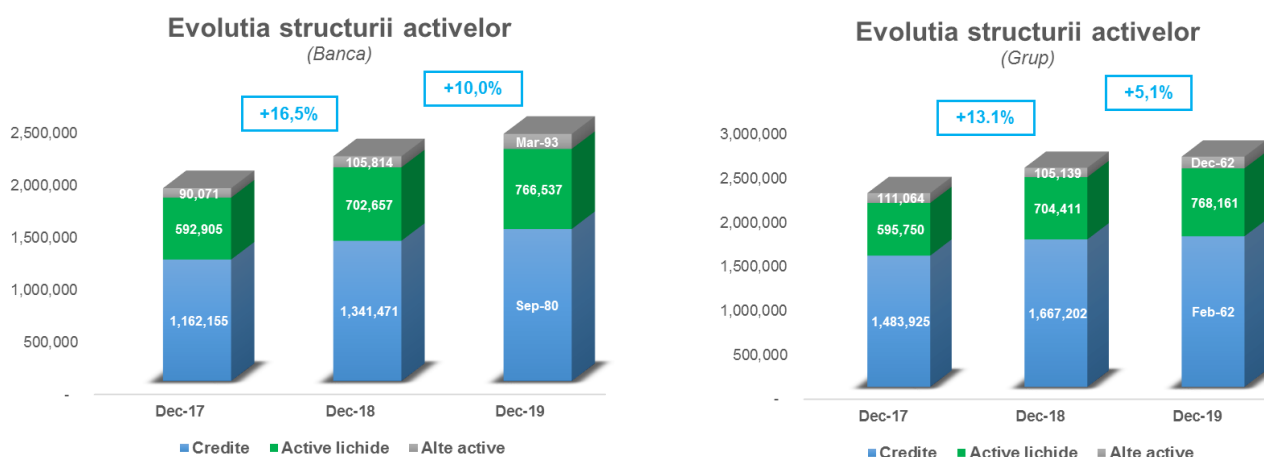
**Activele** băncii au crescut cu 10,0% în 2019 (cu 5,1% pentru Grup), datorită majorării **creditelor nete** cu 8,4% Bancă, respectiv cu 2,1% Grup. Creșterea portofoliului de credite a fost generată în special de creșterea finanțării prin leasing financiar pentru sectorul IMM cu 18,0%, urmată de segmentului creditelor pentru persoane fizice (+3,2% față de 2018).

Grupul Idea Bank deține o **structură echilibrată a portofoliului de credite** (credite persoane fizice 47% Bancă / 40% Grup, credite persoane juridice 53% Bancă / 60% Grup), asigurând o intermediere financiară optimă în piață, atât pentru segmentul retail cât și cel IMM.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (62% Bancă / 65% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (32% Bancă / 30% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (6% Bancă / 5% Grup).

**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au crescut cu 3,6% (Bancă) / 3,5% (Grup) față de 31 decembrie 2018, determinate în special de creșterea soldului contului curent la BNR. Aceste elemente au reprezentat 22% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 20% din ale Grupului.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 3% din totalul activelor la nivelul Băncii / 2% la nivelul Grupului.



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

**Rata expunerilor neperformante** conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 5,4% (Bancă) la 31 decembrie 2019, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii – creditul de consum negarantat. Producția nouă de credite neperformante este contrabalansată de o capacitate superioară de recuperare. Astfel, **costul riscului** de 1,3% Bancă / 1,2% Grup reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante** conform EBA este de 58,4%, nivel superior băncilor cu cota de piață similară cu Idea Bank S.A.<sup>6</sup>

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți (83% din total datorii).

La 31 decembrie 2019, **depozitele de la clienți** reprezintă 93% din total datorii la nivelul băncii (83% Grup), și au înregistrat o majorare cu 9,1% față de decembrie 2018. În structura depozitelor de la clienți, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (72%), și au consemnat o creștere cu 8,9%, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 9,1% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 49% din depozite sunt în valută și 51% în RON. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

<sup>6</sup> În conformitate cu datele statistice ale BNR.

În linie cu strategia băncii de a diversifica sursele de finanțare, Banca a utilizat în 2019 ultima tranșă din facilitatea de **finanțare cu Fondul European de Investiții** în sumă de 3.750.000 EUR, pentru finanțarea segmentului IMM, sumă ce va fi utilizată în perioada 2019-2020.

În 8 octombrie 2019, banca a decis creșterea deținerilor în titluri de stat la 10% din total active bancare și urmărirea unui nivel al lichidității imediate de 32% față de 30% în perioada precedentă.

Profilul de lichiditate confortabil al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (32%), care acoperă în proporție de 38% depozitele de la clienți.

**Raportul credite / depozite** înregistrează nivelul de 72,6% la 31 decembrie 2019, în linie cu media pieței.

**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)** este mult peste nivelul de 100% la 250,35% la 31 decembrie 2019.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, se situează peste nivelul minim reglementat de Banca Națională a României. **Solvabilitatea** băncii calculată la 31 decembrie 2019 este de 17,8% (16,0% pentru Grup), este la un nivel confortabil, peste pragul minim de 12,29% (14,13% pentru Grup), valoare solicitată prin reglementările Băncii Centrale.

Poziția Grupului referitoare la capitalul reglementat<sup>7</sup> la 31 decembrie 2019 - 31 decembrie 2018 a fost, după cum urmează:

	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	115	133	115	133

<sup>7</sup> Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate care vor fi retransmise la Banca Nationala a Romaniei pentru 31 decembrie 2019.

de ajustare a evaluării creditului

**Total cerințe de capital** **143.293** **115.092** **109.370** **99.500**

#### Indicatori de capital

Rata fondurilor proprii totale **15,96%** **14,58%** **17,79%** **16,65%**  
 Rata fondurilor proprii de nivel 1 **12,47%** **11,91%** **13,85%** **13,56%**

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

Adunarea Generală a Acționarilor a Idea Bank S.A., în sesiunea din data de 27 aprilie 2020, a aprobat capitalizarea întregului profit aferent anului 2019, în suma de 15.011.859 lei pentru bancă și 15.468.445 lei pentru Idea Bank Grup.

## Contul de profit și pierdere

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

Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-19	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)	Dec-17	Dec-18 vs Dec-17 (abs.)	Dec-18 vs Dec-17 (%)
Venituri nete din dobânzi	79,307	75,594	3,713	4.9%	58,757	16,837	28.7%
Venituri nete din speze și comisioane	33,276	31,728	1,548	4.9%	30,806	922	3.0%
Venituri nete din tranzacționare	24,988	19,691	5,297	26.9%	15,739	3,952	25.1%
Alte venituri operaționale	24,978	25,789	(811)	-3.1%	31,175	(5,386)	-17.3%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>162,549</b>	<b>152,802</b>	<b>9,747</b>	<b>6.4%</b>	<b>136,477</b>	<b>16,325</b>	<b>12.0%</b>
Cheltuieli cu personalul	(57,770)	(53,225)	(4,545)	8.5%	(51,669)	(1,556)	3.0%
Alte cheltuieli operaționale	(64,224)	(57,538)	(6,686)	11.6%	(62,481)	4,943	-7.9%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(121,994)</b>	<b>(110,763)</b>	<b>(11,231)</b>	<b>10.1%</b>	<b>(114,150)</b>	<b>3,387</b>	<b>-3.0%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>40,555</b>	<b>42,039</b>	<b>(1,484)</b>	<b>-3.5%</b>	<b>22,327</b>	<b>19,712</b>	<b>88.3%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(20,082)	(19,179)	(903)	4.7%	(8,285)	(10,894)	131.5%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>20,473</b>	<b>22,860</b>	<b>(2,387)</b>	<b>-10.4%</b>	<b>14,042</b>	<b>8,818</b>	<b>62.8%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(5,005)	(5,281)	276	-5.2%	(2,480)	(2,801)	112.9%
<b>Rezultatul net</b>	<b>15,468</b>	<b>17,579</b>	<b>(2,111)</b>	<b>-12.0%</b>	<b>11,562</b>	<b>6,017</b>	<b>52.0%</b>

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-19	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)	Dec-17	Dec-18 vs Dec-17 (abs.)	Dec-18 vs Dec-17 (%)
Venituri nete din dobânzi	66,912	61,949	4,963	8.0%	46,531	15,418	33.1%
Venituri nete din speze și comisioane	12,232	13,927	(1,695)	-12.2%	16,678	(2,751)	-16.5%
Venituri nete din tranzacționare	23,980	17,495	6,485	37.1%	16,734	761	4.5%
Alte venituri operaționale	12,578	3,561	9,017	253.2%	8,864	(5,303)	-59.8%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>115,702</b>	<b>96,932</b>	<b>18,770</b>	<b>19.4%</b>	<b>88,807</b>	<b>8,125</b>	<b>9.1%</b>
Cheltuieli cu personalul	(39,252)	(35,758)	(3,494)	9.8%	(35,395)	(363)	1.0%
Alte cheltuieli operaționale	(41,366)	(35,433)	(5,933)	16.7%	(36,714)	1,281	-3.5%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(80,618)</b>	<b>(71,191)</b>	<b>(9,427)</b>	<b>13.2%</b>	<b>(72,109)</b>	<b>918</b>	<b>-1.3%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>35,084</b>	<b>25,741</b>	<b>9,343</b>	<b>36.3%</b>	<b>16,698</b>	<b>9,043</b>	<b>54.2%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(17,904)	(16,019)	(1,885)	11.8%	(8,251)	(7,768)	94.1%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>17,180</b>	<b>9,722</b>	<b>7,458</b>	<b>76.7%</b>	<b>8,447</b>	<b>1,275</b>	<b>15.1%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(2,169)	(1,366)	(803)	58.8%	(943)	(423)	44.9%
<b>Rezultatul net</b>	<b>15,011</b>	<b>8,356</b>	<b>6,655</b>	<b>79.6%</b>	<b>7,504</b>	<b>852</b>	<b>11.4%</b>

- **Profitabilitate.** Pe fondul unor obligații fiscale și unor contribuții care sunt în afara controlului Băncii și care nu existau în același interval din 2018, Grupul Idea Bank a înregistrat un profit de 15.468 mii lei (15.011 mii lei Bancă), cu un ROE de 8,0% (7,9% Bancă). Profitabilitatea este susținută de un NIM de 3,2% (3,1% Banca) și COR de 1,2% (1,3% Banca).

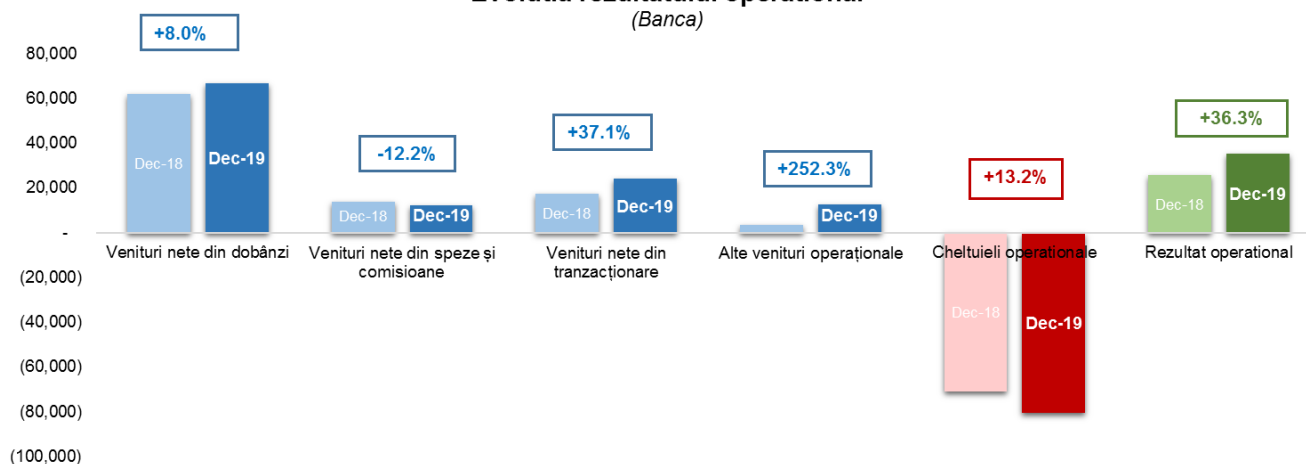


Atât **veniturile nete din dobânzi** (58% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 49% la nivelul grupului) cât și **veniturile nete din speze și comisioane** (11% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 20% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă de 4,9% în 2019 atât la nivelul grupului cât și al băncii, reflectând o dezvoltare sănătoasă a portofoliului de credite.

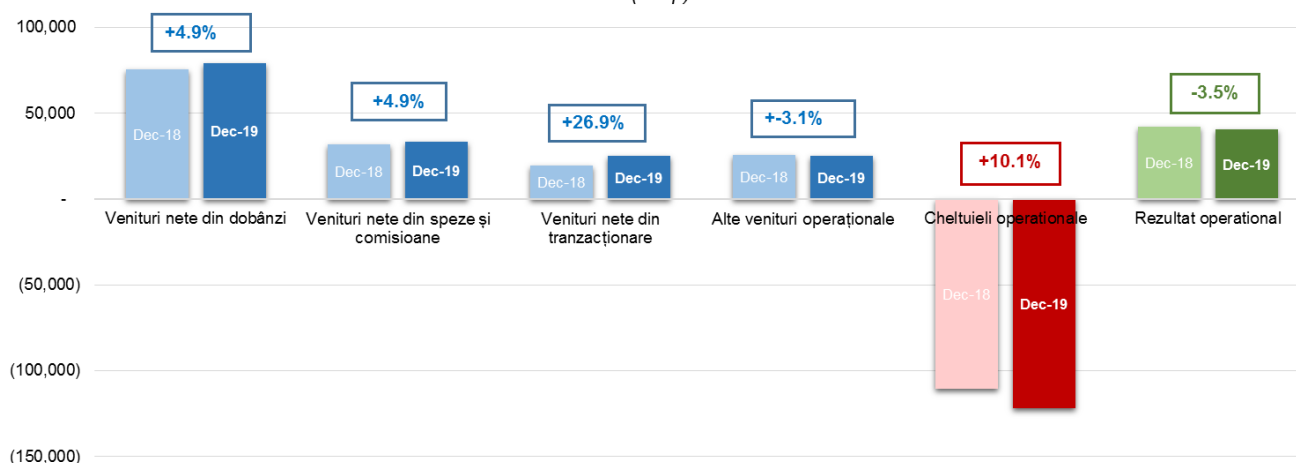
Susținută de o majorare a costului finanțării în perioada analizată, **marja neta de dobânda (NIM)** s-a menținut la nivelul de 3,1% pentru Bancă la decembrie 2019 (Grup: 3,2%).

**Raportul costuri/venituri** s-a situat la un nivel de 69,7% Bancă / 75,1% Grup la decembrie 2019 față de decembrie 2018 (73,4% Bancă / 72,5% Grup), datorită avansului înregistrat de **cheltuielile operaționale** cu 13,2% pentru Bancă și cu 10,1% pentru Grup, determinat de taxe și contribuții noi datorate în 2019 (ex.: contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB)). Cu toate acestea, **eficiența operațională** a băncii este superioară mediei grupului de bănci cu cota de piață similară.

**Evoluția rezultatului operațional**  
(Banca)

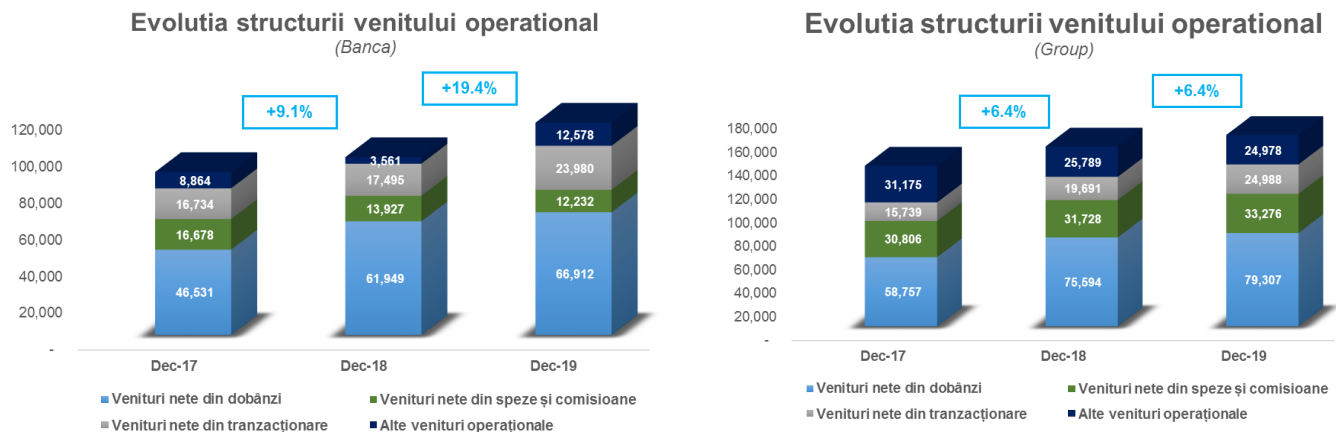


**Evoluția rezultatului operațional**  
(Grup)



Creșterea **cheltuielilor cu provizioanele** (cu 11,8% la nivelul băncii și 4,7% la nivelul grupului) este corelată cu abordarea prudentă și cu creșterea portofoliului de credite, fapt demonstrat și de controlul adecvat al **costului riscului** (COR 1,3% Bancă și 1,2% Grup). Cheltuielile cu provizioanele au consumat 51% Bancă / 50% Grup din rezultatul operațional, însă presiunea asupra profitabilității este exercitată în 2019 de cheltuielile cu datoriile fiscale și contribuții, care au generat reducerea

**rezultatului operațional** cu 3,5% la nivelul grupului, în timp ce Banca a înregistrat o creștere cu 36,3% a rezultatului operațional față de 2018, datorită reevaluării investițiilor în subsidiare la valoare justă.



În consecință, în urma reevaluării investițiilor în subsidiare, **profitul brut** înregistrat de Idea Bank în anul 2019 este în creștere cu 76,7% față de 2018 (-10,4% la nivelul Grupului), aceeași dinamică având-o și **profitul net** (+79,6% Bancă / -12,0% Grup). Profitabilitatea Băncii se menține, însă, la un nivel superior băncilor de talie similară, cu un **ROE** de 7,9% la decembrie 2019.

### 3.6. Participații

La 31 decembrie 2019, Banca a inclus în categoria activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finanțelor Publice în RON și EUR în valoare totală de 248.569 mii RON, cu scadența între 26 februarie 2020 și 19 decembrie 2022 și rate ale dobânzii între 1,25% și 5,95%.

La data de 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, Banca deținea următoarele active financiare nedestinate tranzacționării evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, în sumă de 320 mii RON (31 decembrie 2018: 318 mii RON):

Nume	Natura activitatii	Participatie (%)
Transfond S.A.	De decontare și compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	De decontare și 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%

### 3.7. Obiective strategice

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

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

**Liniile Strategice Generale de Afaceri ale Grupului Idea Bank în perioada 2021-2022 sunt:**

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

**Obiectivele strategice cantitative pentru perioada 2020-2022 sunt următoarele:**

- Creșterea Activelor cu 15% în 2020, 20% în 2021 și 14% în 2022, corelată cu creșterea creditelor nete cu 14%, 20% și respectiv 15%;
- Majorarea resurselor atrase de la clienți cu 23% în primul an, 26% în 2021 și 17% în 2022, necesare susținerii activității de creditare planificată;
- Realizarea unui profit de 24,4 milioane lei în 2020, 33,3 milioane lei în 2021 și 40,4 milioane lei în 2022;
- Îmbunătățirea indicatorilor de eficiență, respectiv a Marjei Nete Comerciale (NIM), a Ratei de rentabilitate a capitalului (ROE), și a indicatorului CIR, Cost/Venituri, dar și a indicatorilor de prudențialitate.

**Obiectivele strategice calitative în perioada 2021-2022:**

Principalele obiective sunt reprezentate de continua îmbunătățire a relațiilor cu clienții existenți, creșterea calității serviciilor oferite clienților, continua îmbunătățire a fluxurilor și proceselor, creșterea nivelului de pregătire al angajaților, a gradului de inovare și învățare precum și extinderea colaborării cu noii clienți.

Banca se va concentra pe adaptarea produselor și canalelor de distribuție care să răspundă așteptărilor și noilor condiții ale pieței; în acest sens banca va oferi produse cu dobânzi fixe ca alternativă la cele cu dobândă variabilă, protejându-și clientela de riscul de rată a dobânzii. Pentru a facilita accesul la credite, Idea Bank va introduce posibilitatea accesării 100% online a creditelor de nevoi personale, va crește rata de decizie automată pentru grupul de produse Selfie de la 14% la 50%.

De asemenea, din punct de vedere al profitabilității, banca se va orienta către creșterea veniturilor operaționale, non-risc și pentru a susține această creștere se va concentra pe campanii, noi produse și dezvoltarea noului Internet Banking, destinate IMM-urilor.

Unul dintre cele mai importante proiecte IT va fi digitalizarea, atât cea internă cât și cea externă, ce va presupune:

- Digitalizarea proceselor interne pentru scurtarea timpului de răspuns la solicitările clienților și furnizorilor, prin implementarea unui sistem de management electronic al documentelor;
- Accesarea creditelor de nevoi personale 100% online, noua aplicație de internet banking pentru persoane juridice, semnătura digitală;
- Lansarea noului serviciu de Internet Banking pentru IMM-uri, va fi un mijloc de sporire a veniturilor operaționale;
- Creșterea portofoliului de clienți IMM-uri, considerând că acesta este un driver pentru diversificarea fluxurilor de venituri.

## 4. Managementul riscului

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

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

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

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

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

Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea

responsabilităților între diversele funcții de control:

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

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

**Riscurile semnificative**, identificate de Bancă și aplicabile și Grupului sunt: riscul de credit, riscul de rată a dobânzii (banking book), riscul de piață (riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de conformitate, riscul reputațional și riscul strategic.

#### ❖ *Riscul de credit*

Obiectivele administrării riscului de credit în Idea Bank S.A. sunt:

- să pună în aplicare procese solide de aprobare a creditelor pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscurilor;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de credit în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Pentru a reduce riscul de credit al Idea Bank S.A., banca adoptă abordări specifice pentru o gestionare prudentă și eficiență a riscului de credit:

#### **Procedura de aprobare a creditului**

care vizează asigurarea unui proces de acordare a creditelor prin stabilirea unor criterii bine definite de aprobare a creditelor și crearea unui proces eficient de evaluare a profilului de risc al debitorului.

Sunt stabilite diferite niveluri de aprobare a expunerilor din credite față de clienții persoane fizice și IMM.

#### **Limite de concentrare**

Idea Bank S.A este expusă riscului de concentrare definit ca o potențială deteriorare a calității portofoliului datorită expunerilor mari sau industriilor individuale în care activează clienții. Banca stabilește instrumente specifice pentru a gestiona eficient riscul de concentrare. În special, concentrarea individuală, concentrarea sectorială și limitele privind împrumuturile negarantate sunt parte a cadrului de reglementare al Băncii privind apetitul la risc.

## Colaterale

Garanțiile acordate creditelor acordate de Idea Bank S.A pot include, dar nu se limitează la acestea, garanții imobiliare, depozite de numerar, stocuri și garanții terțe. Garanția acceptată pentru un împrumut depinde de tipul de produs de credit și de riscul de credit al împrumutatului.

## Procesul de monitorizare

Procesele de monitorizare cuprind expunerile individuale de credit, performanța generală a portofoliului și tendințele externe care pot influența profilul de risc al portofoliului. Semnalele de avertizare timpurie servesc ca un sistem important de detectare la timp a deteriorărilor creditelor, ceea ce duce la măsuri de atenuare a riscurilor. Banca urmărește cu o frecvență lunară indicatorii de calitate calculați pentru portofoliul generat de fiecare canal de vânzare, respectiv rețeaua de unități bancare, intermediari de credite (brokeri), agenți direcți de vânzare (Direct sales agents), alte canale de vânzare autorizate de conducerea băncii.

## Restructurarea și recuperarea

Banca utilizează un sistem cuprinzător de supraveghere a portofoliului pentru a identifica în timp util expunerile de credit depreciate și pentru a lua măsuri de remediere timpurii. Procesele de colectare și recuperare sunt invocate atunci când împrumutatul nu îndeplinește plățile convenite sau situația financiară a împrumutatului este slăbită, putând pune în pericol rambursarea creditului.

## Instrucțiuni de provizionare

Conform politicii Băncii, rezervele pentru pierderile din credite trebuie menținute la un nivel adecvat pentru a absorbi toate pierderile inerente estimate în portofoliul de credite al băncii la un moment dat.

### ❖ *Riscul de rată a dobânzii (banking book)*

Riscul de rată a dobânzii se datorează posibilelor modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață care pot afecta negativ valoarea activelor și pasivelor financiare ale Idea Bank S.A. Acest risc poate rezulta din neconcordanța scadențelor dintre active și datorii, precum și din caracteristicile de reevaluare a acestor active și pasive.

### **Obiectivele administrării riscului de rată a dobânzii în cadrul Idea Bank S.A sunt:**

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

### **Pentru a reduce riscul de rată a dobânzii Idea Bank S.A.:**

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

Idea Bank S.A. analizează riscul de dobândă utilizând următoarele instrumente:

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

### ❖ *Riscul de piață (riscul valutar)*

Idea Bank este expusă riscului valutar care rezultă din schimbarea potențială a cursurilor de schimb valutar, ceea ce poate afecta valoarea unui instrument financiar. Acest risc provine din pozițiile valutare deschise create din cauza neconcordanțelor dintre activele și datoriile în valuta străină.

## **Obiectivele administrării riscului valutar în cadrul Idea Bank S.A. sunt:**

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

## **Idea Bank S.A. analizează riscul valutar folosind următoarele măsuri:**

- Estimarea poziției monetare deschise simplă și agregată;
- Estimarea VaR.

### ❖ *Riscul de lichiditate*

## **Obiectivele administrării riscului de lichiditate în Idea Bank S.A. sunt:**

- să asigure disponibilitatea fondurilor pentru acoperirea creanțelor rezultate din totalul pasivelor și angajamentelor extrabilanțiere, atât efective, cât și contingente, la un preț economic;
- să recunoască orice neconcordanța structurală existența în situația financiară a Idea Bank și să stabilească indicatori de monitorizare pentru a gestiona finanțarea în conformitate cu creșterea echilibrată a băncii;
- să monitorizeze lichiditatea și finanțarea în permanență pentru a se asigura ca obiectivele de afaceri aprobate sunt îndeplinite fără a compromite Profilul de risc al Băncii.

## **Pentru a reduce riscul de lichiditate Idea Bank S.A.:**

- stabilește limite corespunzătoare și monitorizează respectarea limitelor (lichiditate imediată, LCR, NSFR);
- monitorizează neconcordanțele între activele și datoriile financiare;
- proiectează fluxurile de trezorerie în funcție de monedele principale și ținând seama de nivelul necesar al activelor lichide în legătură cu acestea;
- gestionează concentrarea și profilul activelor și pasivelor.

## **Idea Bank S.A. analizează riscul de lichiditate utilizand următoarele măsuri:**

- analiza GAP a activelor și pasivelor, care prezintă neconcordanța dintre active și pasive pe benzi de scadență;
- rata de lichiditate imediată;
- concentrarea în primii 20 de clienți cu depozite și credite.

### ❖ *Riscul operațional*

Riscul operațional este riscul de pierdere rezultat din procese, persoane sau sisteme inadecvate sau defecte sau din evenimente externe.

## **Obiectivele administrării riscului operațional în cadrul Idea Bank S.A. sunt:**

- să pună în practică procese și proceduri solide pentru identificarea, monitorizarea, măsurarea și atenuarea eficientă a riscurilor operaționale;
- să gestioneze și să controleze expunerile de risc operațional în parametri acceptabili, asigurând în același timp un nivel de control intern.

## **În vederea reducerii riscului operațional, Idea Bank S.A., efectuează:**

- desfășurarea autoevaluării riscurilor și a controlului, care au ca scop detectarea eventualelor lacune în operațiuni și procese, cu scopul de a sugera acțiuni corective adecvate cât și cuantificarea percepției angajaților asupra riscurilor operaționale la care Banca este expusă;
- formarea bazei de date privind evenimentele de risc intern, pentru o analiză cantitativă și calitativă;
- efectuarea controlului intern pentru detectarea erorilor sistematice în operațiunile bancare;
- monitorizarea evenimentelor interne de fraudă și monitorizarea principalilor indicatori de risc;
- monitorizarea evenimentelor IT și supravegherea activităților care vizează rezolvarea problemelor identificate;
- constituirea de provizioane de risc operațional pentru acoperirea pierderilor viitoare aferente litigiilor cu șanse de câștig reduse;
- asigurarea în permanență a personalului calificat, în vederea monitorizării evenimentelor de risc operațional.

#### ❖ *Riscul de conformitate*

Riscul de conformitate se referă la pierderile generate de neconformitatea cu cadrul de reglementare aferent activităților bancare, cu strategia, normele și standardele proprii.

**Obiectivele administrării riscului de conformitate în cadrul Idea Bank S.A. sunt:**

- asigurarea respectării depline a legislației aplicabile, cooperarea cu autoritățile relevante, asigurarea protecției reputației Băncii, soliditatea financiară a acesteia, atenuarea impactului negativ potențial generat de factorii de risc AML / CTF;
- asigurarea menținerii indicatorilor de risc AML / CTF la nivelurile aprobate;
- asigurarea protecției reputației Băncii împotriva acestui risc;
- protejarea capitalurilor proprii ale acționarilor;
- protejarea intereselor părților interesate.

#### ❖ *Riscul reputațional*

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

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

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

#### ❖ *Riscul strategic*

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

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



- Monitorizarea atentă a costurilor.

Pentru toate riscurile semnificative identificate, precum și pentru societățile din grup considerate semnificative (în cazul în care activele totale reprezintă mai mult de 10% din totalul activelor consolidate), Banca aplică prin intermediul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern scenarii de stres în vederea asigurării solidității financiare și a continuității activității Băncii.

#### ❖ *Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)*

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

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

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

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

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

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

## 5. Managementul resurselor umane

### **Activitatea în domeniul resurselor umane**

Grupul a încheiat anul 2019 cu un efectiv de 512 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2018: 520 persoane).

În 2019 prioritățile activităților de resurse umane au vizat motivarea și retenția angajaților, dezvoltarea culturii organizaționale și crearea unui mediu de lucru ce oferă perspectiva de creștere și dezvoltare colegilor, facilitând astfel creșterea businessului.

### **Motivarea și implicarea angajaților**

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

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2019, comparativ cu anul precedent, a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane, iar îndeplinirea acestuia s-a reflectat în rezultatele obținute la nivel de bancă.

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

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

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

## **Cultura organizațională și mediul de lucru**

Direcția de Resurse Umane și-a propus să ofere o experiență optimă colegilor, făcând din Idea Bank Grup un loc de muncă apreciat, unde angajații să vină cu plăcere și să simtă că se dezvoltă atât profesional, cât și personal.

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

Totodată, recunoașterea acelor colegi care își însușesc în activitatea de zi cu zi valorile brandului Idea Bank, precum și recompensarea acestora prin programe special dedicate, au venit în sprijinul dezvoltării unei culturi a meritocrației.

Caracteristic culturii de leadership a Idea Bank Grup, apropierea echipei executive de echipele operaționale au contribuit la consolidarea colaborării, crearea de relații empaticе și de susținere în adevăratul sens al cuvântului, de creștere la nivel profesional, dar și personal.

## **Instruirea și dezvoltarea angajaților**

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

Continuarea dezvoltării abilităților de leadership a contribuit la sedimentarea unei culturi organizaționale solide, bazate pe transparență, deschidere și implicare cu scopul îndeplinirii strategiei de afaceri.

Dezvoltarea abilităților manageriale au susținut creșterea performanței băncii, prin motivarea și loializarea angajaților, creând un mediu de lucru meritocratic, angajant și responsabil.

## **Politica de remunerare în cadrul Idea Bank Grup**

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație Idea Bank, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul tuturor subsidiarelor.

Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare.

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

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

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

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

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

## Responsabilitate socială și protecția mediului

Grupul Idea Bank S.A. a continuat să se implice în viața comunității și în 2019, participând la programe de educație financiară și antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale:

Campania **Idea donors** s-a desfășurat în 2019 în două sesiuni distincte și a adunat în jurul ei 184 de participanți, 109 de donatori. De la înființarea campaniei **Idea donors** până la data de 31 decembrie 2019 s-au colectat **154,05 de litri de sânge**.

**Idea run** este campanie cu o componentă majoră de comunicare internă, întărire a spiritului de echipă, de încurajare a salariaților să aibă obiceiuri sănatoase. În cele două sesiuni organizate (mai și octombrie 2019), 35 de reprezentanți Idea Bank S.A. au alergat peste 329,585 KM, acțiune în urma căreia s-au plantat **105 puiți în Pădurea Copiilor**.

**Idea education** este una dintre principalele linii definite de implicare socială a Idea Bank S.A., în 2019 suținând **Olimpiada Micilor Bancheri**, editia a VI a organizată de către Asociația Promovării Performanței în Educație în parteneriat cu Ministerul Educației Naționale, la care au participat autorități, cadre didactice, reprezentanți ai mediului de business și cei peste 100 de finaliști de vârstă școlară. **Olimpiada Micilor Bancheri** face parte din derularea proiectului național de implementarea la nivelul învățământului primar a disciplinei opționale "Educație financiară", aprobată de Ministerul Educației Naționale prin Ordinul nr. 4887/26.08.2013 al Ministrului Educației, prin acest proiect zeci de mii de copii au acces la educația financiară în faza de educație timpurie.

Grupul Idea Bank S.A. acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

## 6. Guvernanța corporativă

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

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

### 6.1. Declarația Idea Bank Grup privind Guvernanța Corporativă

Având în vedere admiterea la tranzacționare în cadrul Sistemului Alternativ de Tranzacționare al BVB (AeRO) a seriei obligațiunilor subordonate în valoare de 5.000.000 euro emise de Idea Bank în decembrie 2018, banca întocmește prezenta autoevaluare a gradului de îndeplinire a “prevederilor de îndeplinit” din Principiile de Guvernanță Corporativă pentru AeRO, astfel:

#### **Cu privire la Responsabilitățile Consiliului de Administrație:**

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

În cursul anului 2019, Consiliul de Administrație al Idea Bank a fost compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților.

Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului de Administrație este reglementată atât în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare cât și printr-o politică internă special dedicată acestui subiect.

Idea Bank păstrează evidența actualizată a tuturor angajamentelor profesionale ale membrilor Consiliului de Administrație, aceștia obligându-se să aducă la cunoștința băncii orice modificare în situația angajamentelor profesionale.

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

În anul 2019 au avut loc 34 de ședințe ale Consiliului de Administrație, un număr considerat a fi suficient de mare pentru îndeplinirea eficace a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții

cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

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

## **Cu privire la sistemul de control intern**

În cadrul Idea Bank Grup, orice tranzacție a băncii cu o societate afiliată este aprobată la nivelul Consiliului de Administrație.

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

## **Cu privire la recompense echitabile și motivare**

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

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

În anul 2019, banca a plătit membrilor Consiliului de Administrație remunerații totale de 146,217 RON Brut.

Cu privire la conducerea executivă, remunerația totală plătită de bancă acestora în 2019 a fost de 4.611.999 RON brut, din care 649.299 RON brut reprezintă componenta variabilă, stabilită și plătită în funcție de gradul de îndeplinire a indicatorilor de performanță stabiliți de Consiliul de Administrație, în concordanță cu strategia de dezvoltare a băncii.

## **Cu privire la relația cu investitorii**

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

Politica de dividende a Idea Bank, aprobată de Consiliul de Administrație în data de 01.03.2019, este publicată pe pagina de internet a băncii.

Politica Idea Bank privind prognozele, aprobată de Consiliul de Administrație în data de 01.03.2018, este publicată pe pagina de internet a băncii.

## 6.2. Structura organizatorică a Băncii

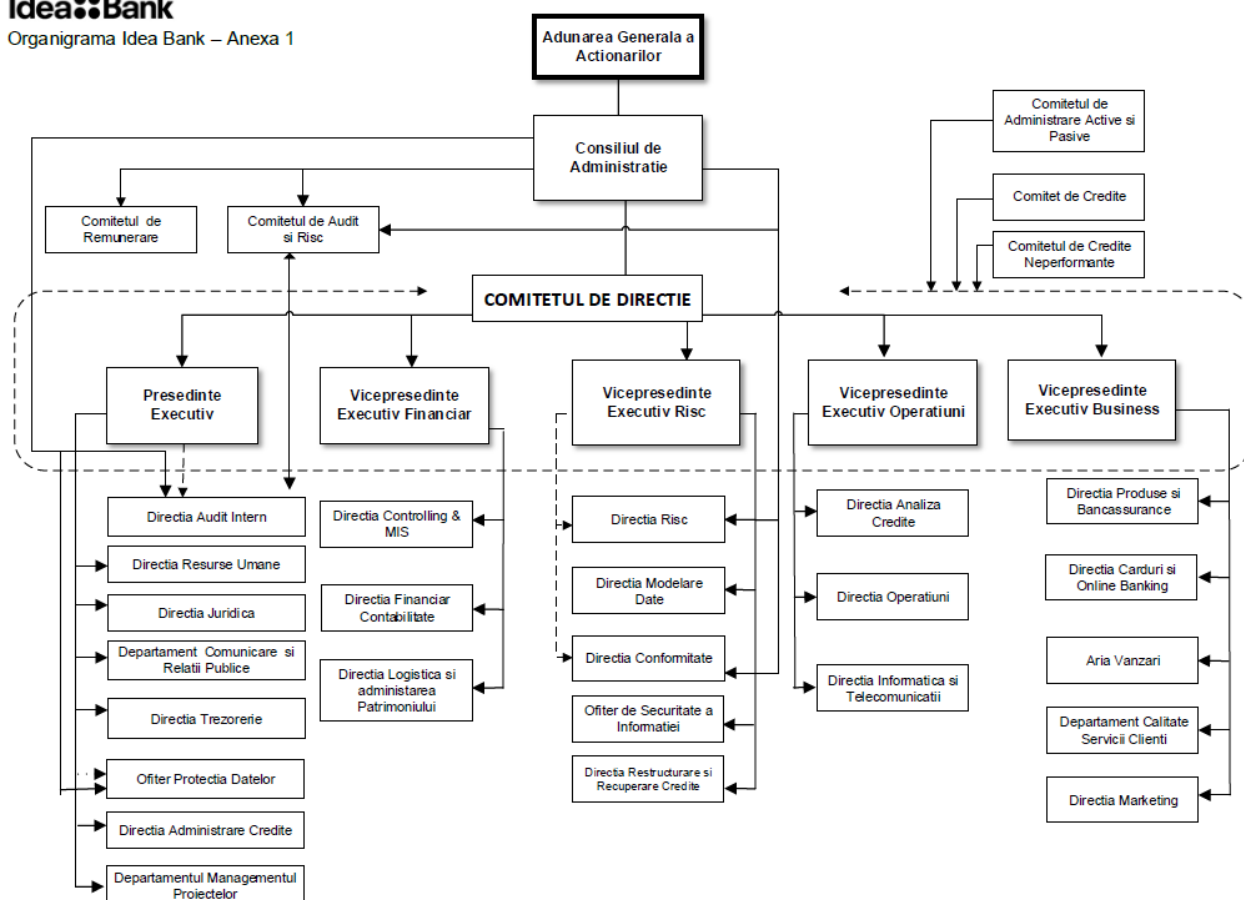
Idea Bank S.A. a definit o structură organizatorică coerentă, realizată într-un mod care să promoveze eficacitatea, dar care este menită și să demonstreze prudența conducerii Băncii atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului.

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

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

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

La 31 decembrie 2019, Banca avea un număr de 381 angajați (31 decembrie 2018: 384 angajați) și era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



## Conducerea și administrarea Băncii

În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, conducerea și administrarea Idea Bank S.A. sunt asigurate de:

### 6.2.1. Consiliul de Administrație (CA)

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

În cursul anului 2019, Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a funcționat cu cinci membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților și a avut o structură stabilă, similară cu cea din 2018.

Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului de Administrație este reglementată atât în cadrul Regulamentului de Organizare și Funcționare cât și printr-o politică internă special dedicată acestui subiect.

Idea Bank S.A. păstrează evidența actualizată a tuturor angajamentelor profesionale ale membrilor Consiliului de Administrație, aceștia obligându-se să aducă la cunoștința băncii orice modificare în situația angajamentelor profesionale.

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

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

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

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

În anul 2019 au avut loc 34 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2018: 34), un număr considerat a fi suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a aprobat atât la nivelul grupului cât și la nivel individual, strategia generală de afaceri, strategia de risc, politicile privind identificarea și gestionarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de lichiditate, rapoartele privind cadrul de control intern, raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri - ICAAP, rapoartele privind

rezultatele financiare.

De asemenea a aprobat notele care privesc modificări în conducerea băncii și a grupului, convocarea AGA, actualizări ale reglementărilor interne inclusiv politicile de remunerare, rapoartele privind rezultatele inventarierii patrimoniului.

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

La 31 decembrie 2018 și 2019, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

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

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

## 6.2.2. Comitetul de Audit și Risc

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

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

La 31.12.2018 și 2019 Comitetul de Audit și Risc, avea următoarea componență:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
1	<b>Președinte</b>	<b>Adriana Duțescu</b>	<b>Adriana Duțescu</b>
2	Membru	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
3	Membru	Krzysztof Florczak	Krzysztof Florczak

În cursul anului 2019, Comitetul de Audit și Risc al Idea Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 25 ședințe (24 de ședințe în 2018).

Președintele acestui comitet – Dna Adriana Duțescu este membru independent al Consiliului de Administrație.

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



toate recomandările în baza evaluării sale. În conformitate cu programările stabilite, ședințele Comitetului preced întâlnirile Consiliului de Administrație.

### 6.2.3. Comitetul de Remunerare

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

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

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

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

În cursul anului 2019 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 11 ședințe (13 ședințe în 2018).

### 6.2.4. Comitetul de Direcție (CD)

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

Conducerea activității curente a Idea Bank S.A. este asigurată de către Comitetul de Direcție, respectiv: Președintele Executiv (CEO) și Vicepreședintele Executivi.

La 31.12.2019, Conducerea executivă a Băncii era asigurată de Comitetul de Direcție:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
1	<b>Președinte executiv</b>	<b>Mioara Popescu</b>	<b>Mioara Popescu</b>
2	VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan	Levon Khanikyan
3	VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu	Alin Daniel Fodoroiu
4	VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu	Maria Băiașu
5	VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei	Gabriela Andrei

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

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

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

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

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

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute de regulă o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2019 au fost organizate 103 de ședințe ale Comitetului de Direcție (89 în 2018).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat.

Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

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

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt:

## 6.2.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

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

La 31 Decembrie 2019, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

### Comitetul ALCO

<b>Președinte executiv</b>	Mioara Popescu, CEO
<b>Membru</b>	Levon Khanikyan, VicePreședinte Executiv Risc
<b>Membru</b>	Alin Fodoroiu, VicePreședinte Executiv Business
<b>Membru</b>	Gabriela Andrei, VicePreședinte Executiv Financiar
<b>Membru</b>	Mykhailo Karpiuk, Direcția Controlling
<b>Membru</b>	Andrei Pislaru, Director Direcția Trezorerie

## 6.2.6. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent al Băncii înființat prin decizia Comitetului de Direcție. Comitetul de Credite este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiunile activității de creditare, așa cum sunt ele definite în procedurile specifice, în conformitate cu atribuțiile și în limitele de competență delegate acestuia de către Comitetul de Direcție. În anul 2019 au avut loc un număr de 71 de ședințe ale Comitetului de Credite (197 în 2018).

## 6.2.7. Comitetul de Credite Neperformante

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

## 6.2.8. Alte elemente de guvernare corporativă

### Conflicte de interese

În anul 2019, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și interesele Băncii.

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

- obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg că nu au dreptul de a le folosi sau de a le dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;

c) obligația de a înștiința pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație și pe auditorii interni cu privire la orice operațiune în care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Băncii și de a nu lua aparte la nicio deliberare privitoare la acea operațiune;

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

## 6.2.9. Cadrul aferent Controlului Intern

Cadrul de control intern al Idea Bank S.A. este structurat pe 3 niveluri:

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

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

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

Principalele instrumente implementate în cadrul Idea Bank pentru asigurarea unui sistem eficient de control intern sunt:

- a) Transpunerea strategiilor/politicilor/proceselor Băncii în reglementări adoptate intern (norme, politici, instrucțiuni, proceduri de lucru) și revizuirea lor periodică;
- b) Sensibilizarea fiecărui nivel operațional privind necesitatea de a controla operațiunile și de a pune în aplicare proceduri de lucru adaptate la natura și volumul de activitate, luând în considerare toate tipurile de riscuri;
- c) Un proces decizional bine definit și alocarea clară a responsabilităților și limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice și structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvată a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilități contradictorii;
- d) Un proces continuu de identificare, evaluare, măsurare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor semnificative;
- e) Un program de conformitate;

- f) Un plan de audit bazat pe riscuri, astfel încât să coincidă obiectivelor strategice ale Băncii;
- g) Informarea imediată a persoanelor cu funcție de conducere de nivel adecvat asupra deficiențelor identificate în legătură cu sistemul de control intern, acestea urmând să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a deficiențelor;
- h) Informarea structurii de conducere a Băncii asupra deficiențelor majore ale sistemului de control intern.

## 6.2.10. Principii privind diversitatea

Idea Bank Grup promovează prin politicile sale de recrutare și prin managementul adecvat al resurselor umane diversitatea în cadrul organelor de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție), recunoscând și îmbrățișând beneficiile unor organ de conducere diversificate în vederea sporirii calității performanțelor sale.

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

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

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

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

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

## 6.2.11. Principii privind respectarea drepturilor omului

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

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

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

## **6.2.12. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită**

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

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

## **6.2.13. Protecția împotriva spălării banilor**

Idea Bank Grup asigură monitorizarea tranzacțiilor prin intermediul aplicației core banking și a aplicației SIRON. În cadrul aplicațiilor sunt implementate scenarii reprezentative care asigură o protecție imediată prin alerte în timp real împotriva activităților de spălare de bani, printr-o monitorizare adecvată a:

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

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

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Idea Bank Grup în anul de gestiune 2019 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații financiare individuale:

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

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

**\*\*\***

**Piotr Janusz Kaczmarek**

**Președintele Consiliului de Administrație**