

## **Raport semestrial**

**30 iunie 2021**

**conform Regulamentului Autorității de Supraveghere  
Financiară nr.5/2018**

*(Anexa nr.14 )*

## Cuprins

<b>1. COMPANIA ȘI ACȚIONARIII.....</b>	<b>4</b>
1.1. PROFILUL IDEA BANK S.A. ....	4
1.2. GRUPUL IDEA BANK S.A. ....	4
1.3. ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.....	4
1.4. POZIȚIA IDEA BANK SA ÎN CADRUL GRUPULUI IDEA BANK S.A.....	5
1.5. POZIȚIA BĂNCII ÎN SISTEMUL BANCAR .....	5
1.6. CIFRE CHEIE.....	5
<b>2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC.....</b>	<b>6</b>
<b>3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2021 .....</b>	<b>7</b>
3.1. SUMAR EXECUTIV .....	7
3.2. ACTIVITATEA COMERCIALĂ .....	8
3.2.1. <i>Poziționare în piață</i> .....	8
3.2.2. <i>Credite, depozite, clienți</i> .....	9
3.2.3. <i>Managementul riscului</i> .....	10
3.3. REZULTATE FINANCIARE .....	11
3.3.1. <i>Poziția financiară</i> .....	11
3.3.2. <i>Contul de profit și pierdere</i> .....	14
3.3.3. <i>Situația modificărilor fluxurilor de numerar</i> .....	16
3.4. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2021.....	17
<b>4. ALTE DECLARAȚII .....</b>	<b>17</b>
4.1. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL .....	17
4.2. MODIFICĂRI ÎN STRUCTURA DE CONDUCERE A BĂNCII.....	17
4.3. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE .....	18
4.4. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE .....	18
4.5. ALTE DECLARAȚII .....	18
4.6. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE 30 IUNIE 2021 .....	19

## RAPORT SEMESTRIAL LA 30 IUNIE 2021

- Data raportului: **30 Septembrie 2021**
- Denumirea emitentului: **IDEA BANK S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numărul de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și vărsat: **251.975.609,90 lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:  
**Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)**

## 1. Compania și acționarii

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

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

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

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare pentru 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.

### 1.2. Grupul Idea Bank

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde următoarele entități:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	100%	Leasing financiar cu persoane juridice
Idea Investment S.A.	2014	99,99%	Activități de consultanță în management
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	2004	99,99%	Activități ale agenților și brokerilor de asigurări

### 1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

Acționarul Băncii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii. La 30 iunie 2021, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 30 iunie 2021
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999996031%
Getin International S.A., Polonia	0,00000003969%

Getin Holding este un grup internațional care furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina și România.

Getin Holding a decis în noiembrie 2020 să inițieze acțiuni privind o potențială vânzare a acțiunilor sale la Idea Bank. Astfel, în urma procesului de due diligence, la 2 iunie 2021, a fost semnat contractul de vânzare condiționată (SPA) a acestor acțiuni între Getin Holding și Banca Transilvania.

Conform declarațiilor oficialilor Băncii Transilvania, achiziția Idea::Bank este văzută “ca o nouă oportunitate pentru Banca Transilvania și pentru clienți. Dacă celelalte achiziții au fost pentru a consolida business-ul BT, aceasta face parte din strategia de a continua lansarea de inițiative de banking online. Ideea::Bank, ca parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, va fi un hub de digital banking prin care vom lansa și dezvoltăm idei creative de soluții digitale pentru clienții de acum și pentru cei care vor veni.”<sup>1</sup>

În conformitate cu raportul anual emis de Getin Holding, Grupul Idea Bank din România reprezintă la 31.12.2020, 62,45% din total active (Grupul Idea Bank din România total active 2.700.373 mii PLN, Getin Holding 4.323.797 mii PLN). La 31.03.2021, Grupul Idea Bank din România reprezintă în conformitate cu raportul emis de Getin Holding, 63% din total active.

Profitul Grupului Idea Bank din România, la 31.12.2020 a fost de 15.989 mii PLN. La 31.03.2021, aportul Grupului Idea Bank din România a fost de 34%, în conformitate cu raportul emis de Getin Holding la data de 31.03.2021.

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

La sfârșitul semestrului I al anului 2021, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 96% în totalul activelor Grupului Idea Bank România.

## 1.5. Poziția Băncii în sistemul bancar

La 31 mai 2021, conform raportului emis de Banca Națională a României “Evoluția principalilor indicatori în perioada 31.12.2018-31.05.2021” Idea Bank și-a păstrat cota de piață după activul net de 0,48%<sup>2</sup>.

Cota de piata - BANCA	Jun-19	Dec-19	Jun-20	Dec-20	Jun-21
TOTAL ACTIVE	0.49%	0.48%	0.47%	0.48%	0.48%*

\* date la 31.05.2021 extrapolate la iunie 2021

## 1.6. Cifre cheie

Indicatori cheie	BANCA					GRUP				
	Jun-19	Dec-19	Jun-20	Dec-20	Jun-21	Jun-19	Dec-19	Jun-20	Dec-20	Jun-21
<b>Creditare</b>										
Marja neta de dobanda (NIM)	3.1%	3.1%	3.0%	2.9%	2.8%	3.2%	3.3%	3.0%	3.0%	2.9%
<b>Adecvarea capitalului</b>										
Rata fondurilor proprii (CAR)	15.6%	17.8%	17.0%	17.0%	16.3%	15.1%	16.0%	15.8%	16.5%	15.7%
<b>Calitatea activelor</b>										
Rata expunerilor neperformante (NPE)	5.2%	5.4%	5.4%	3.8%	3.8%	5.1%	5.4%	5.4%	4.0%	4.0%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	52.3%	58.4%	63.7%	62.7%	59.7%	49.6%	55.9%	61.3%	59.9%	58.1%
Costul riscului (COR)	1.2%	1.3%	1.4%	1.2%	0.9%	1.1%	1.2%	1.3%	1.2%	0.9%
<b>Lichiditate si finantare</b>										
Credite / depozite	72.6%	72.6%	73.1%	74.8%	74.7%	89.5%	85.6%	83.1%	82.3%	79.8%
<b>Profitabilitate</b>										
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.3%	0.7%	0.5%	0.6%	0.8%	0.6%	0.6%	0.5%	0.6%	0.8%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	3.5%	7.9%	5.6%	6.9%	8.9%	7.6%	8.0%	5.9%	7.9%	9.3%
Costuri / venituri (CIR)	75.3%	69.7%	69.6%	68.5%	69.3%	77.1%	75.1%	75.7%	72.3%	74.2%

<sup>1</sup> Conform Comunicat Banca Transilvania, 2 iunie 2021

<sup>2</sup> In conformitate cu datele statistice ale BNR

## 2. Sistemul bancar românesc

În contextul vulnerabilităților generate de pandemia COVID-19 în economie care au continuat să se acumuleze în primul semestru al anului 2021, situațiile financiare și prudențiale ale instituțiilor de credit din România se mențin adecvate.

Conform *Raportului asupra stabilității financiare* emis de Banca Națională a României în iunie 2021, principala provocare este creșterea pregnantă a riscului de credit, în contextul unei expuneri importante a băncilor față de sectoarele economice vulnerabile din perspectiva capacității de rambursare a datoriilor, incertitudinilor privind viteza de recuperare a economiei și expirării moratoriilor. O altă provocare este reprezentată de consolidarea legăturilor dintre stat și bănci, sectorul bancar românesc aflându-se deja în topul clasamentului european în ponderea deținerilor de datorie suverană în active. Bilanțul agregat a continuat să crească ulterior declanșării pandemiei, sub influența unor rate de economisire ridicate. Ritmul nominal de creștere anuală a activelor bancare a depășit 10% începând cu luna martie 2020 (11,6% martie 2021), majorând bilanțul la 623,1 miliarde lei. Populația rămâne principalul furnizor de lichiditate pentru sectorul bancar, soldul depozitelor acestui sector cumulând 42,5% din pasivul agregat. Evoluția structurii pasivelor este corelată cu întărirea poziției de lichiditate, depozitele atrase de pe piața domestică atingând o pondere de 69% din totalul pasivelor la martie 2021 (de la 67% martie 2020).

Pe partea de active, se remarcă menținerea unei ponderi ridicate a creanțelor asupra sectorului public (24,0% martie 2021), majorarea plasamentelor externe (11,2% predominant plasamente intragrup), respectiv situarea la doar 47% a ponderii creditelor acordate economiei reale. Mărirea ponderii activelor externe în portofoliul activelor bancare a fost determinată atât de restrângerea opțiunilor investiționale din România, pe fondul măsurilor guvernamentale dispuse pentru limitarea situației epidemiologice, cât și de considerente de administrare a lichidității în valută.

Dinamica anuală a creditului acordat sectorului privat și-a accentuat creșterea începând cu ultimul trimestru al anului 2020, până la 6,6% în martie 2021 (de la 4,1% în iunie 2020), în contextul tendinței de redresare a activității economice, dar și sub influența programelor guvernamentale, în principal „IMM Invest România” și „Noua casă” și a mediului caracterizat de rate scăzute ale dobânzilor. Creditarea în lei și-a accelerat creșterea anuală, până la 11,3% în martie 2021 (față de 6,0% în iunie 2020), în timp ce dinamica anuală a creditului în valută a devenit negativă începând cu luna iulie 2020 (-3,0% în martie 2021). Pe acest fond, ponderea în total a creditelor în monedă națională a atins un maxim de 70% (martie 2021).

Creșterea treptată a ponderii titlurilor emise de administrația centrală în active, până la aproximativ 22% în luna martie 2021, este corelată cu creșterea excedentului de finanțare în raport cu volumul creditării, fapt evidențiat de trendul descrescător consemnat de raportul credite/depozite. Valorile subunitare înregistrate, (de sub 70% în martie 2021, comparativ cu 111% media europeană în martie 2021) relevă un risc scăzut de lichiditate, sectorul bancar putând gestiona eventuale retrageri mai ridicate ale surselor de finanțare, cu implicații negative în profitabilitate.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate la nivel agregat s-a situat la un nivel de 279% în luna martie 2021, semnificativ superior mediei europene, de 173,7% în luna martie 2021. Lichiditatea structurală s-a menținut adecvată în această perioadă atât la nivel agregat, cât și pe principalele monede.

Rata fondurilor proprii totale la nivelul sectorului bancar românesc a crescut până la 24,6% (martie 2021), plasând sectorul bancar românesc peste media europeană. Decizia reținerii unei părți importante a profitului consemnat în anii 2019-2020 a rezultat și ca urmare a recomandării BNR, prelungită până la 30 septembrie 2021, privind nedistribuirea de dividende pentru consolidarea fondurilor proprii, având în vedere incertitudinea ridicată indusă de criza pandemică.

Rata creditelor neperformante de 3,9% martie, se menține la un nivel comparabil cu cel existent la momentul declanșării pandemiei COVID-19. Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor

neperformante este în creștere, fiind situat semnificativ peste media europeană (63,8% în România, martie 2021, față de 44,7% în UE, martie 2021).

Riscul de rată a dobânzii reprezintă principala componentă a riscului de piață, care ar putea afecta capitalul instituțiilor de credit din România. Deținerile scăzute de instrumente de capital în portofoliul de tranzacționare, riscurile limitate asociate utilizării instrumentelor financiare derivate, precum și pozițiile valutare nete reduse reprezintă caracteristici structurale ale sectorului bancar românesc.

Contractia activității sectorului real cauzată de pandemie a determinat o creștere a costului riscului de credit, care a erodat semnificativ profitul operațional. La sfârșitul anului 2020, sectorul bancar românesc a înregistrat reduceri ale profitului net (cu 20,7%, ajungând la 5 miliarde lei), ale rentabilității economice (cu 0,4 p.p.) și ale rentabilității financiare (cu 3,5 p.p.) față de perioada similară a anului anterior. Valoarea mediană a ROA aferentă băncilor de talie mare, care concentrează 90,7% din rezultatul financiar pozitiv agregat, s-a diminuat. Cota de piață a băncilor cu pierderi rămâne redusă (4,6%).

## 3. Rezultate Idea Bank în primele 6 luni ale anului 2021

### 3.1. Sumar executiv

În primul semestru din 2021, activitatea Idea Bank a fost caracterizată de continuarea strategiei de creștere organică și consolidare a poziției băncii pe piață, în contextul pandemic, care a necesitat o adaptare agilă. Rezultatele la jumătate de an exprimă o poziție de lichiditate stabilă, un control adecvat al costului riscului și o profitabilitate susținută. Prioritatea băncii în contextul pandemiei COVID-19 a fost asigurarea continuității activității, continuarea procesului de transformare digitală a băncii și susținerea clienților prin implementarea soluțiilor de amânare la plată a ratelor de credit și participarea la programul guvernamental IMM Invest.

Idea Bank a înregistrat o creștere a activului cu 14% la 30 iunie 2021 versus 30 iunie 2020, pe fondul creșterii creditării nete cu 17,7%.

Banca și-a îmbunătățit profitabilitatea în primul semestru din 2021, realizând un profit net de 10,3 milioane lei, cu 82% mai mare decât în primul semestru 2020.

Portofoliul de credite este un factor important în susținerea veniturilor băncii, iar creșterea cheltuielilor cu ajustările de depreciere a fost corelată cu evoluția portofoliului de credite; astfel pe fondul unei colectări eficiente, costul riscului s-a menținut la un nivel adecvat modelului de business practicat de bancă (COR 0,9% la iunie 2021 față de 1,4% la iunie 2020).

Veniturile operaționale au crescut cu 15,1% în primul semestru din 2021 față de același interval din 2020. Idea Bank continuă să mențină sub control costurile administrative, asigurând un nivel al eficienței operaționale superior băncilor cu cotă de piață similar: raport costuri/venituri (CIR) a fost de 69,3% la iunie 2021 cu o ușoară îmbunătățire de la 69,6% la iunie 2020.

Lichiditatea Băncii este adecvată, Banca înregistrând un raport credite/depozite de 74,7% la 30 iunie 2021 și o creștere a bazei de depozite cu 15,2% în prima jumătate din 2021 versus aceeași perioadă din 2020.

În primul semestru din 2021, banca a oferit soluții de amânare la plată unui număr de 223 clienți pentru expuneri în sumă totală de 8.745.286 lei (reprezentând 0,47% din expunerile totale la 30.06.2021). Idea Leasing IFN S.A. a aprobat amânarea la plată a ratelor de leasing pentru un număr de 78 clienți, reprezentând 1,18% of the leasing financing portfolio on 30.06.2021.



Prin programul IMM Invest, Banca a acordat credite unui număr de 101 de clienți în sumă totală de 33.556.377 lei.

La nivelul întregului grup Idea Bank, rezultatele reflectă creșterea activului cu 9,7% față de iunie 2020, pe fondul creșterii volumului net de credite cu 10,9% și înregistrarea unui profit cumulat de 11,119 milioane RON în primul semestru din 2021, față de 6,103 milioane în 2020.

Idea Bank S.A. a continuat în 2021 implementarea strategiei de dezvoltare digitală. În luna ianuarie 2021, Banca a lansat un nou proces 100% online prin care finanțează coșurile de cumpărături pentru clienții eMAG, oferind un card de credit cu o limită de până la 25.000 RON și acces la Internet Banking, printr-un proces cu grad foarte mare de automatizare, în cadrul căruia clienții semnează contractul cu semnătură electronică calificată.

Idea Bank a lansat în luna iunie 2021 Idea::WebAccount, prin care clienții noi ai băncii pot deschide un cont curent 100% online, prin identificare video, beneficiind de asemenea de un card de debit și acces la serviciile bancii prin Internet Banking.

În vederea creșterii securității tranzacțiilor, Idea Bank S.A. a îmbunătățit, la începutul acestui an, metoda de autorizare a plăților online cu cardul prin 3DSecure, clienții putând acum utiliza aplicația mToken pentru a autoriza plățile pe baza unui mesaj primit în aplicație, similar cu autorizarea plăților în Internet Banking.

Banca va continua investițiile în transformarea digitală, în scopul optimizării serviciilor oferite clienților, creșterea organică sustenabilă, dar cu un control foarte bun al riscurilor și costurilor operaționale.

În plus, Banca a înlocuit metodele clasice de predicție a comportamentului de plată al clienților cu sisteme moderne de inteligență artificială, ca machine learning, care optimizează procesul decizional în zona de risc a creditării. Astfel, Idea Bank a migrat de la modul tradițional de creare a scoringului la utilizarea machine learning în scopul limitării riscului de credit prin digitizare.

Idea Bank S.A. a depus toate eforturile pentru a îmbunătăți cadrul procedural și sistemul informatic în vederea îndeplinirii cerințelor impuse de Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și de Regulamentul 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

## 3.2. Activitatea comercială

### 3.2.1. Poziționare în piață

La 30 iunie 2021, Banca avea 33 de sucursale și agenții (30 iunie 2020: 33) și 3 Puncte de Vânzare (care desfășoară activități non-cash) integrate în Bancă pe parcursul primei jumătăți a anului 2020. La nivelul Grupului Idea Bank funcționează 45 sucursale și agenții (30 iunie 2019: 45) și 3 Puncte de Vânzare care asigură distribuția produselor și a serviciilor sale pe întreg teritoriul țării.

Numărul angajaților Băncii la 30 iunie 2021 este de 401 angajați, față de 389 angajați la data de 30 iunie 2020, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 532 la 30 iunie 2021 (30 iunie 2020: 516).

La 30 iunie 2021, Banca utiliza o rețea de 33 ATM, localizate în cele 33 de unități (sucursale și agenții), clienții băncii având acces la întreaga rețea de bancomate a EURONET. Numărul total de carduri emise de către Idea Bank S.A. la 30 iunie 2021 era de 17.894 (din care 82,28% sunt carduri



de debit), reprezentând o creștere de 35,3% față de 30 iunie 2020 (13.224 carduri, din care 86% carduri de debit).

Idea Bank ocupă la 31 martie 2021 poziția 21 în clasamentul realizat în funcție de totalul activelor bancare, cu o cotă de piață de 0,48%, la 31.12.2020 fiind poziționată pe locul 20, cu o cotă de piață de 0,48%.

Cota de piata - BANCA	Jun-19	Dec-19	Jun-20	Dec-20	Jun-21
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.47%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.48%*</b>
<b>CREDITE</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.57%</b>	<b>0.62%</b>	<b>0.60%</b>
Persoane fizice	0.50%	0.48%	0.50%	0.56%	0.54%
Persoane juridice	0.58%	0.61%	0.65%	0.69%	0.67%
<b>DEPOZITE</b>	<b>0.58%</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.55%</b>	<b>0.56%</b>	<b>0.55%</b>
Persoane fizice	0.68%	0.65%	0.62%	0.64%	0.61%
Persoane juridice	0.40%	0.38%	0.43%	0.43%	0.47%

### 3.2.2. Credite, depozite, clienți

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

Credite - BANCA (mii lei)	Jun-21	Dec-20	Jun-21 vs Dec-20 (abs.)	Jun-21 vs Dec-20 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (abs.)	Jun-20 vs Jun-19 (%)
	Persoane fizice	845,686	846,218	(533)	0%	725,859	119,826	17%	688,951	157,267	23%	686,857	39,002
Persoane juridice	117,724	126,791	(9,067)	-7%	110,328	7,396	7%	99,335	27,456	28%	106,028	4,300	4%
<b>Credite nete</b>	<b>963,410</b>	<b>973,009</b>	<b>(9,600)</b>	<b>-1%</b>	<b>836,188</b>	<b>127,222</b>	<b>15%</b>	<b>788,286</b>	<b>184,723</b>	<b>23%</b>	<b>792,886</b>	<b>43,302</b>	<b>5%</b>
Creante din leasing financiar	849,447	782,944	66,503	8%	703,910	145,537	21%	665,809	117,135	18%	614,942	88,968	14%
<b>Total credite nete</b>	<b>1,812,857</b>	<b>1,755,953</b>	<b>56,903</b>	<b>3%</b>	<b>1,540,097</b>	<b>272,759</b>	<b>18%</b>	<b>1,454,095</b>	<b>301,859</b>	<b>21%</b>	<b>1,407,828</b>	<b>132,269</b>	<b>9%</b>

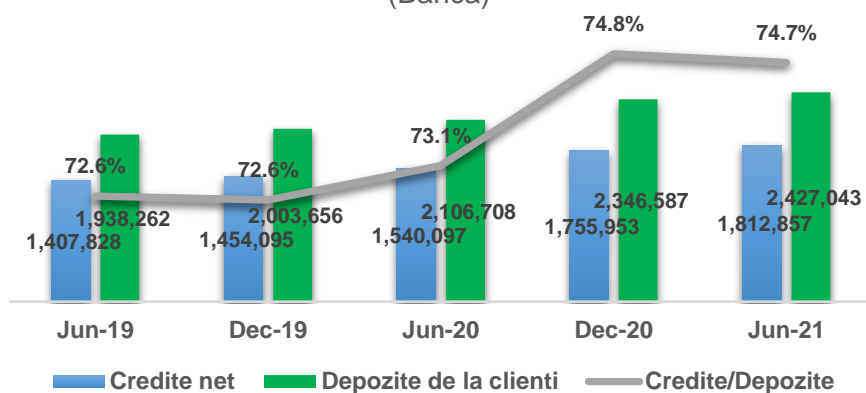
Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-21	Dec-20	Jun-21 vs Dec-20 (abs.)	Jun-21 vs Dec-20 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (abs.)	Jun-20 vs Jun-19 (%)
	Persoane fizice	1,633,260	1,642,256	(8,996)	-1%	1,491,732	141,528	9%	1,446,151	196,105	14%	1,422,144	69,587
Persoane juridice	793,783	704,330	89,453	13%	614,976	178,807	29%	557,505	146,825	26%	516,117	98,859	19%
<b>Total depozite</b>	<b>2,427,043</b>	<b>2,346,587</b>	<b>80,456</b>	<b>3%</b>	<b>2,106,708</b>	<b>320,335</b>	<b>15%</b>	<b>2,003,656</b>	<b>342,931</b>	<b>17%</b>	<b>1,938,262</b>	<b>168,446</b>	<b>9%</b>

Clienți - BANCA (numar)	Jun-21	Dec-20	Jun-21 vs Dec-20 (abs.)	Jun-21 vs Dec-20 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (abs.)	Jun-20 vs Jun-19 (%)
	Persoane fizice	53,444	53,997	(553)	-1%	52,660	784	1%	52,083	1,914	4%	53,398	(738)
Persoane juridice	6,950	7,112	(162)	-2%	7,239	(289)	-4%	7,147	(35)	0%	7,213	26	0%
<b>Total clienți</b>	<b>60,394</b>	<b>61,109</b>	<b>(715)</b>	<b>-1%</b>	<b>59,899</b>	<b>495</b>	<b>1%</b>	<b>59,230</b>	<b>1,879</b>	<b>3%</b>	<b>60,611</b>	<b>(712)</b>	<b>-1%</b>

În cadrul portofoliului de credite, Banca menține un echilibru între creditele pentru persoane fizice (46% din total credite nete) și creditele pentru persoane juridice (54% din total credite nete). Creditul de consum negarantat pentru persoane fizice rămâne produsul de bază al portofoliului Idea Bank, însă banca a continuat procesul de diversificare a produselor oferite prin lansarea, în iulie 2019, a creditului pentru investiții imobiliare, în 2020 banca a vândut credite ipotecare în valoare de 147 milioane lei, iar în primul semestru 2021 a acordat credite ipotecare în sumă de 42,6 milioane lei. Creanțele de leasing financiar, reprezintă 47% din portofoliul de credite nete al Băncii.

## Evoluție credite și depozite

(Banca)



Principala sursă de finanțare a creditelor o reprezintă depozitele de la clienți, care sunt distribuite echilibrat între RON (52% la iunie 2021 față de 49% la iunie 2020) și valută (48% la iunie 2021 față de 51%). Ponderea depozitelor de la clienți persoane fizice rămâne semnificativă, reprezentând 67% din total depozite la 30 iunie 2021.

În primul semestru al anului 2021, Idea Bank a crescut baza de clienți cu 0,8% față de 30 iunie 2020, procentul de clienți active persoane fizice a crescut de la 51% la 52% yoy.

Rezultatul net operațional incluzând tranzacțiile de schimb valutar, plăți și tranzacții cu carduri au crescut cu 12,4%.

Planurile Idea::Bank pe termen lung continuă cu dezvoltarea de produse inovatoare, dar mai ales în sensul oferirii acestora în mediul online.

### 3.2.3. Managementul riscului

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

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru anul 2021 sunt legate de propagarea efectelor pandemiei COVID-19 asupra întregului sistem economic. Presiunile asupra sistemului bancar sunt exercitate de următorii factori interconectați:

- Con tracție a economiei ca urmare a măsurilor de protecție împotriva epidemiei de coronavirus, creșterea puternică a ponderilor datoriei publice în PIB, generată de schemele de protecție guvernamentale;
- Piața muncii ar putea fi profund afectată de concedieri și întârzieri la plata salariilor în sectoarele economice profund afectate de pandemia noului coronavirus;
- Nivelul creditelor neperformante ar putea crește pe fondul dificultăților de pe piața muncii;
- Creditarea privată va fi afectată, pe fondul diminuării abrupte a apetitului pentru consum;
- Riscul asociat inovației financiare, proceselor de digitalizare și provocărilor la adresa securității cibernetice este în creștere și criminalitatea cibernetică produce perturbări operaționale; de asemenea, tehnologia deschide porțile pentru o nouă concurență nebancaară susținută de BigTech;
- Necesitatea consolidării capacității instituțiilor de creditare de a gestiona riscurile SB/FT;

- Instabilitatea mediului de reglementare poate genera noi inițiative legislative cu impact asupra sistemului bancar;
- Nivelul redus de intermediere financiară, volatilitatea mediului legislativ și politicilor fiscale pot genera incertitudini suplimentare privind capacitatea sistemului de a menține indicatorii de profitabilitate la un nivel comparabil cu 2019, sub impactul reducerii veniturilor operaționale și al înrăutățirii profilului de risc;
- Vulnerabilități existente și modele de afaceri cu dificultăți structurale, precum capacitatea excedentară și ineficiențele persistente la nivelul costurilor;
- Noi tensiuni geopolitice, rezultate îndeosebi din reapariția conflictelor comerciale, ar putea avea un impact negativ asupra perspectivelor creșterii economice și, implicit, ar putea reprezenta o amenințare pentru fundamentele financiare, conducând la o reevaluare abruptă a primelor de risc și la un nivel pronunțat al reevaluării riscului pe piețele financiare.

### 3.3. Rezultate financiare

Rezultatele financiare prezentate mai jos se referă atât la situațiile financiare individuale, cât și la cele consolidate, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 30 iunie 2021 cât și pentru perioadele comparative.

#### 3.3.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul semestrului I al anului 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Bilantul - BANCA (Mii lei)	% în total	Jun-21	Dec-20	Jun-21 vs Dec-20 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (%)
Numerar și Cisponibilități la Banca Centrală	19.8%	554,203	522,954	6.0%	522,717	6.0%	517,573	1.0%	527,532	-0.9%
Plasamente la bănci	0.4%	10,025	-	100.0%	-	100.0%	-	0.0%	-	0.0%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	64.6%	1,812,821	1,755,873	3.2%	1,539,985	17.7%	1,453,931	20.8%	1,407,599	9.4%
<i>din care, Creanțe din leasing financiar</i>	26.5%	742,528	672,694	10.4%	703,910	5.5%	570,255	18.0%	614,942	14.5%
Alte instrumente financiare	10.4%	291,220	286,486	1.7%	257,324	13.2%	248,964	15.1%	187,300	37.4%
Active imobilizate	1.9%	52,821	54,673	-3.4%	58,727	-10.1%	59,950	-8.8%	61,663	-4.8%
Alte active	3.0%	84,889	86,919	-2.3%	83,274	1.9%	83,659	3.9%	58,194	43.1%
<b>Total active</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,805,979</b>	<b>2,706,905</b>	<b>3.7%</b>	<b>2,462,027</b>	<b>14.0%</b>	<b>2,364,077</b>	<b>14.5%</b>	<b>2,242,288</b>	<b>9.8%</b>
Depozite de la bănci	0.5%	13,363	2,538	426.5%	9,749	37.1%	3,214	-21.0%	12,004	-18.8%
Datorii privind clientela	86.5%	2,427,043	2,346,587	3.4%	2,106,708	15.2%	2,003,656	17.1%	1,938,262	8.7%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	3.5%	99,101	99,931	-0.8%	106,208	-6.7%	106,822	-6.5%	90,063	17.9%
Alte datorii	1.5%	41,855	28,482	47.0%	31,061	34.8%	49,146	-42.0%	36,020	-13.8%
<b>Total datorii</b>	<b>91.5%</b>	<b>2,567,999</b>	<b>2,477,538</b>	<b>3.7%</b>	<b>2,253,726</b>	<b>13.9%</b>	<b>2,162,838</b>	<b>14.6%</b>	<b>2,076,349</b>	<b>8.5%</b>
Capital social	11.6%	326,795	326,795	0.0%	316,795	3.2%	316,795	3.2%	312,030	1.5%
Deficit acumulat	-3.7%	(103,801)	(114,153)	-9.1%	(122,419)	-15.2%	(128,101)	-10.9%	(158,228)	-22.6%
Alte rezerve	0.5%	14,986	16,725	-10.4%	13,925	7.6%	12,545	33.3%	12,137	14.7%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.5%</b>	<b>237,980</b>	<b>229,367</b>	<b>3.8%</b>	<b>208,301</b>	<b>14.2%</b>	<b>201,239</b>	<b>14.0%</b>	<b>165,939</b>	<b>25.5%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,805,979</b>	<b>2,706,905</b>	<b>3.7%</b>	<b>2,462,027</b>	<b>14.0%</b>	<b>2,364,077</b>	<b>14.5%</b>	<b>2,242,288</b>	<b>9.8%</b>

Bilanțul - Grup (Mii lei)	% in total	Jun-21	Dec-20	Jun-21 vs Dec-20 (%)	Jun-20	Jun-21 vs jun-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs. Dec-19 (%)	Jun-19	Jun-20 vs. Jun-19 (%)
Numerar si Cispnibilitati la Banca Centrala	19.0%	554,675	523,783	5.9%	523,402	6.0%	518,559	1.0%	528,212	-0.9%
Plasamente la banci	0.5%	14,367	5,047	184.7%	3,342	329.9%	638	691.1%	584	472.3%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	66.1%	1,930,410	1,913,040	0.9%	1,739,953	10.9%	1,702,815	12.3%	1,719,638	1.2%
<i>din care, Creante din leasing financiar</i>	32.9%	961,499	935,045	2.8%	893,515	7.6%	889,052	5.2%	884,520	1.0%
Alte instrumente financiare	10.0%	291,220	286,486	1.7%	257,324	13.2%	248,964	15.1%	187,300	37.4%
Active imobilizate	1.9%	55,076	57,537	-4.3%	62,363	-11.7%	64,460	-10.7%	66,116	-5.7%
Alte active	2.5%	72,954	62,901	16.0%	74,317	-1.8%	68,115	-7.7%	80,909	-8.1%
<b>Total active</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,918,702</b>	<b>2,848,794</b>	<b>2.5%</b>	<b>2,660,701</b>	<b>9.7%</b>	<b>2,603,551</b>	<b>9.4%</b>	<b>2,582,759</b>	<b>3.0%</b>
Depozite de la banci	0.0%		2,538	-100.0%	9,749	-100.0%	3,214	-21.0%	12,004	-18.8%
Datorii privind clientela	82.9%	2,419,422	2,323,359	4.1%	2,094,438	15.5%	1,988,453	16.8%	1,921,770	9.0%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	6.5%	189,546	228,292	-17.0%	279,975	-32.3%	328,318	-30.5%	389,399	-28.1%
Alte datorii	2.3%	66,670	60,924	9.4%	65,939	1.1%	80,450	-24.3%	69,234	-4.8%
<b>Total datorii</b>	<b>91.7%</b>	<b>2,675,638</b>	<b>2,615,113</b>	<b>2.3%</b>	<b>2,450,101</b>	<b>9.2%</b>	<b>2,400,435</b>	<b>8.9%</b>	<b>2,392,407</b>	<b>2.4%</b>
Capital social	11.2%	326,795	326,795	0.0%	316,795	3.2%	316,795	3.2%	312,030	1.5%
Deficit acumulat	-3.4%	(100,624)	(111,252)	-9.6%	(64,910)	55.0%	(127,031)	-12.4%	(134,123)	-51.6%
Alte rezerve	0.6%	16,893	18,138	-6.9%	(41,285)	-140.9%	13,352	35.8%	12,445	-431.7%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.3%</b>	<b>243,064</b>	<b>233,681</b>	<b>4.0%</b>	<b>210,600</b>	<b>15.4%</b>	<b>203,116</b>	<b>15.0%</b>	<b>190,352</b>	<b>10.6%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,918,702</b>	<b>2,848,794</b>	<b>2.5%</b>	<b>2,660,701</b>	<b>9.7%</b>	<b>2,603,551</b>	<b>9.4%</b>	<b>2,582,759</b>	<b>3.0%</b>

- **Componența activului.** Creșterea activelor este generată de creșterea portofoliului de credite, finanțat în principal prin depozite de la clienți.

Activele băncii au crescut cu 14% în primul semestru din 2021 (cu 9,7% pentru Grup) față de iunie 2020, datorită majorării creditelor nete cu 17,7% Bancă / 10,9% Grup.

Creșterea portofoliului de credite la nivelul Băncii a fost generată în special pe seama creșterii cu 19,8% a finanțării sectorului IMM prin leasing financiar și de segmentul creditelor pentru persoane fizice +20,8%, față de semestrul I 2020. Creditele pentru IMM s-au majorat cu 16% în comparație cu iunie 2020, demonstrând strategia băncii de dezvoltare a finanțării acestui sector.

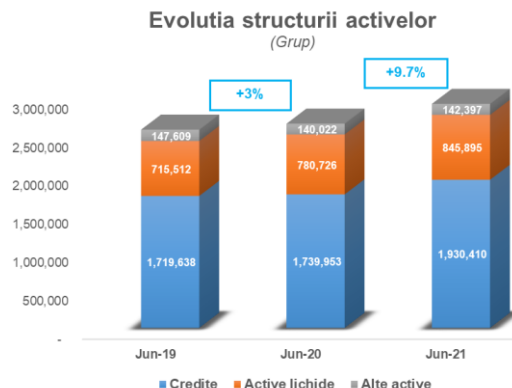
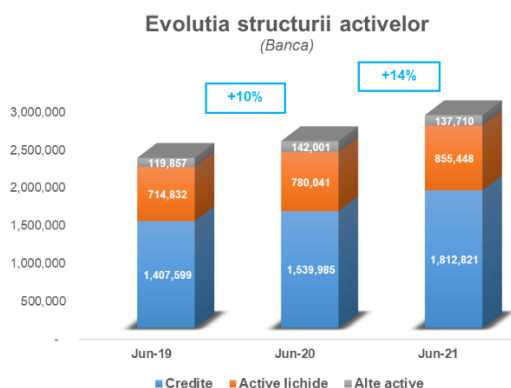
Creșterea portofoliului de credite la nivelul Grupului a fost generată de creșterea cu 5,6% a finanțării sectorului IMM prin leasing financiar, de segmentul creditelor pentru persoane fizice, +20,8%, față de semestrul I 2020. Creditele pentru IMM s-au majorat cu 16% în comparație cu iunie 2020, demonstrând strategia băncii de dezvoltare a finanțării acestui sector.

Grupul Idea Bank deține o structură echilibrată a portofoliului de credite (credite persoane fizice 46% Bancă / 42% Grup, credite persoane juridice 54% Bancă / 58% Grup).

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (64,6% Bancă / 66,1% Grup), fiind urmate de activele lichide (30,5% Bancă / 29,5% Grup), în timp ce alte active dețin o pondere redusă (4,9% Bancă / 4,4% Grup).

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 6% (Bancă / Grup) față de 30 iunie 2020. Aceste elemente au reprezentat 19,8% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 19% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,9% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).

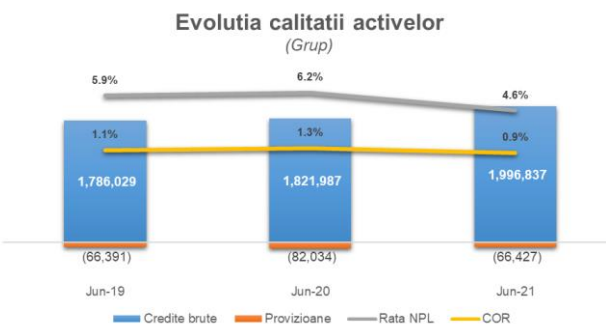
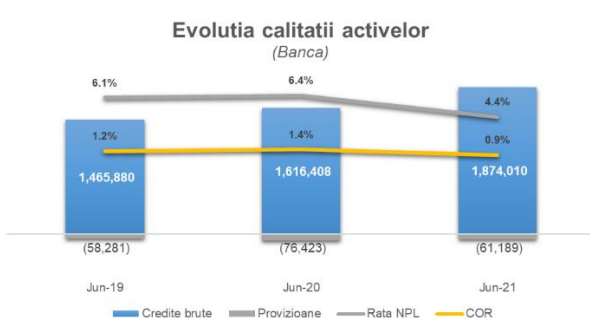


- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit.

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 3,8% (Bancă) respectiv 4% Grup la 30 iunie 2021, în linie cu media sistemului bancar.

Volumul nou de credite neperformante este contrabalansat de capacitatea superioară de recuperare. Astfel, costul riscului de 0,9% Bancă și Grup reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 59,7%, nivel superior băncilor cu cota de piață similară cu Idea Bank S.A.<sup>3</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 (86,5% din total datorii).

La 30 iunie 2021, depozitele de la clienți reprezintă 86,5% din total datorii la nivelul băncii (82,9% Grup), și au înregistrat o majorare cu 15,2%, respectiv 15,5% față de iunie 2020. În structura depozitelor de la clienți, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (67,2%), și au consemnat o creștere cu 9% comparativ cu iunie 2020, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 29% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 52% din depozite sunt în RON și 48% în valută. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

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

<sup>3</sup> In conformitate cu datele statistice ale BNR

În același sens, Banca a utilizat integral facilitatea de finanțare cu Fondul European de Investiții în sumă de 7.500.000 EUR, pentru susținerea segmentului IMM.

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 (30,5%), care acoperă în proporție de 35% depozitele de la clienți.

Raportul credite / depozite înregistrează nivelul de 74,7% la 30 iunie 2021, în linie cu media pieței.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este mult peste nivelul de 100% la 210,80% la 30 iunie 2021, la nivel consolidat.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, conform nivelului minim reglementat de BNR. Grupul a plasat cu succes prima emisiune de obligațiuni subordonate, denumite în EUR, care a întărit poziția de capital prin instrumente de capital de rang II.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2021 este de 16,28% (15,73% pentru Grup), peste pragul minim reglementat, incluzând amortizoarele impuse prin reglementările Băncii Centrale.

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

Adunarea Generala a Acționarilor a Idea Bank S.A., în sesiunea din data de 17.03.2021, a aprobat capitalizarea întregului profit al grupului aferent anului 2020, în suma de 17.306.047 lei.

### 3.3.2. Contul de profit și pierdere

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

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Jun-21	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (abs.)	Jun-20 vs Jun-19 (%)
Venituri nete din dobânzi	36,483	33,647	2,836	8.4%	32,363	1,284	4.0%
Venituri nete din speze și comisioane	8,532	8,033	499	6.2%	5,598	2,435	43.5%
Venituri nete din tranzacționare	11,293	8,860	2,433	27.5%	10,802	(1,942)	-18.0%
Alte venituri operaționale	7,972	5,289	2,683	50.7%	1,210	4,079	337.1%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>64,280</b>	<b>55,829</b>	<b>8,451</b>	<b>15.1%</b>	<b>49,973</b>	<b>5,856</b>	<b>11.7%</b>
Cheltuieli cu personalul	(22,677)	(19,703)	(2,974)	15.1%	(18,661)	(1,042)	5.6%
Alte cheltuieli operaționale	(21,880)	(19,162)	(2,718)	14.2%	(19,651)	489	-2.5%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(44,557)</b>	<b>(38,865)</b>	<b>(5,692)</b>	<b>14.6%</b>	<b>(37,612)</b>	<b>(1,253)</b>	<b>3.3%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>19,723</b>	<b>16,964</b>	<b>2,759</b>	<b>16.3%</b>	<b>12,361</b>	<b>4,603</b>	<b>37.2%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(7,943)	(10,350)	2,407	-23.3%	(8,456)	(1,894)	22.4%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>11,780</b>	<b>6,614</b>	<b>5,166</b>	<b>78.1%</b>	<b>3,905</b>	<b>2,709</b>	<b>69.4%</b>
Cheltuieli cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(1,425)	(930)	(495)	53.2%	(834)	(96)	11.5%
<b>Rezultatul net</b>	<b>10,355</b>	<b>5,684</b>	<b>4,671</b>	<b>82.2%</b>	<b>3,071</b>	<b>2,613</b>	<b>85.1%</b>



Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Jun-21	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)	Jun-19	Jun-20 vs Jun-19 (abs.)	Jun-20 vs Jun-19 (%)
Venituri nete din dobânzi	40,066	37,588	2,478	6.6%	38,838	(1,250)	-3.2%
Venituri nete din speze și comisioane	21,419	19,312	2,107	10.9%	15,921	3,391	21.3%
Venituri nete din tranzacționare	12,200	9,823	2,377	24.2%	11,126	(1,303)	-11.7%
Alte venituri operaționale	13,146	11,913	1,233	10.4%	14,815	(2,902)	-19.6%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>86,831</b>	<b>78,636</b>	<b>8,195</b>	<b>10.4%</b>	<b>80,700</b>	<b>(2,064)</b>	<b>-2.6%</b>
Cheltuieli cu personalul	(32,503)	(28,895)	(3,608)	12.5%	(29,180)	285	-1.0%
Alte cheltuieli operaționale	(31,954)	(30,612)	(1,342)	4.4%	(33,010)	2,398	-7.3%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(64,457)</b>	<b>(59,507)</b>	<b>(4,950)</b>	<b>8.3%</b>	<b>(62,190)</b>	<b>2,683</b>	<b>-4.3%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>22,374</b>	<b>19,129</b>	<b>3,245</b>	<b>17.0%</b>	<b>18,510</b>	<b>619</b>	<b>3.3%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(8,562)	(11,208)	2,646	-23.6%	(9,584)	(1,624)	16.9%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>13,812</b>	<b>7,921</b>	<b>5,891</b>	<b>74.4%</b>	<b>8,926</b>	<b>(1,005)</b>	<b>-11.3%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(2,693)	(1,818)	(875)	48.1%	(1,806)	(12)	0.7%
<b>Rezultatul net</b>	<b>11,119</b>	<b>6,103</b>	<b>5,016</b>	<b>82.2%</b>	<b>7,120</b>	<b>(1,017)</b>	<b>-14.3%</b>

- **Profitabilitate.** Grupul Idea Bank a desfășurat activitate profitabilă înregistrând în primul semestru 2021 profit în valoare de 11.119 mii lei (10,355 mii lei Bancă), indicatorul de capital ROE fiind 9,3% (8,9% Bancă). Marja neta NIM la nivelul băncii este 2,8% respectiv de 2,9% la nivelul grupului. Costul riscului este de 0,9% atât la nivelul băncii cât și al grupului.

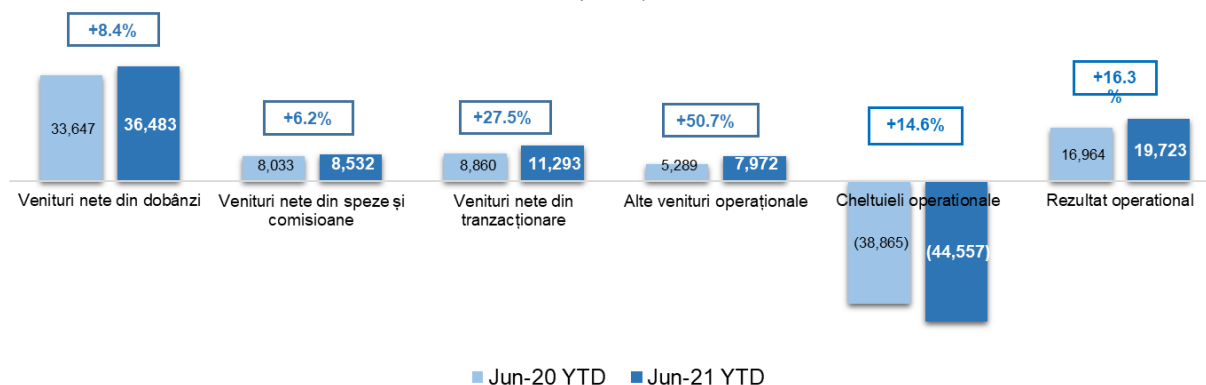
Veniturile nete din dobânzi (56,76% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 46,14% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă la nivelul băncii, crescând cu 8,4% iar la nivelul grupului cu 6,6%. Veniturile nete din speze și comisioane (17,57% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14,05% la nivelul grupului) au crescut la nivelul grupului cu 10,9% și cu 6,2% la nivelul băncii în primul semestru din 2021 comparativ cu aceeași perioadă din 2020.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (9% din veniturile operaționale ale băncii și 12% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o creștere de 27,5% la nivelul băncii și cu 24,2% la nivelul grupului, recuperând diminuarea înregistrată pe fondul impactului pandemiei COVID-19 în 2020.

Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 69,6% la nivelul băncii și 74,2% la nivelul grupului față de iunie 2020 (75,6% Bancă). Evoluția pozitivă a veniturilor operaționale ale băncii a fost determinată în principal de încasarea de dividende în valoare de 6,318 mii lei.

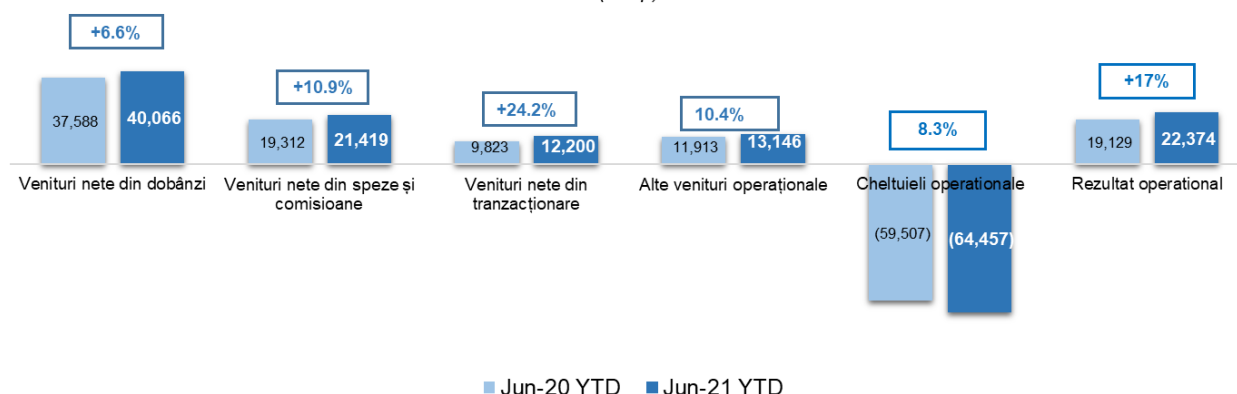
Eficiența operațională a băncii este superioară mediei grupului de bănci cu cota de piață similară.

## Evolutia rezultatului operational (Banca)



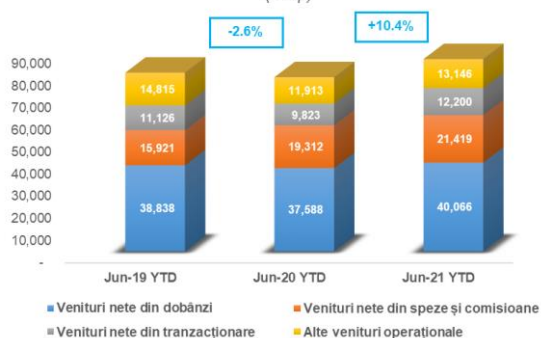


## Evoluția rezultatului operational (Grup)

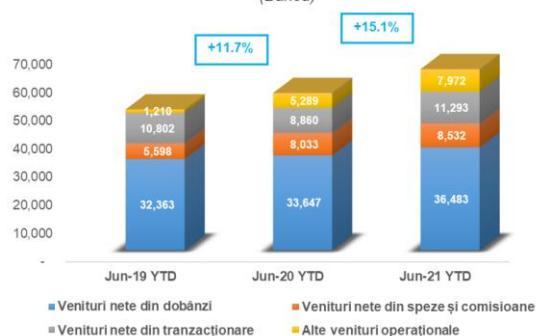


Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au scăzut cu 23,3% la nivelul băncii și cu 23,6% la nivelul grupului față de iunie 2020, scădere corelată cu creșterea moderată a portofoliului de credite de doar 3,7% în perioada decembrie 2020-iunie 2021 și cu controlul adecvat al costului riscului (COR 0,9%) atât în Bancă cât și în Grup. Cheltuielile cu provizioanele au consumat 40% Bancă / 38% Grup din rezultatul operațional.

### Evoluția structurii venitului operational (Grup)



### Evoluția structurii venitului operational (Banca)



În contextul revenirii economiei, profitul net înregistrat de Idea Bank în primul semestru al anului 2021 este în creștere față de semestrul I din 2020 (+82,2%), similar cu evoluția profitului la nivelul Grupului, față de același interval. Profitabilitatea Băncii se menține la un nivel superior băncilor de talie similară, cu un ROE de 8,9% la iunie 2021, cu o îmbunătățire de 3,3 p.p față de perioada anterioară de raportare.

### 3.3.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

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

## 3.4. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2021

Adunarea Generală a Acționarilor Idea Bank S.A. întrunită în data de 7.01.2021 a decis aprobarea bugetului individual al Idea Bank S.A. și a bugetului consolidat al Grupului Idea Bank Romania pentru anul 2021 și a liniilor strategice pentru 2022 și 2023.

Adunarea Generală a Acționarilor Idea Bank S.A. întrunită în data de 17.03.2021 a decis aprobarea:

- situațiilor financiare individuale și consolidate ale Idea Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul auditorului independent cu privire la situațiilor financiare individuale și consolidate,
- descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru anul financiar 2020,
- rezultatului financiar la nivel individual și consolidat, respectiv profitul înregistrat de Idea Bank S.A. pentru exercițiul financiar 2020 în sumă de 14.870.878 lei, precum și profitul la nivel consolidat în sumă 17.306.047 lei, urmând ca profitul să fie integral capitalizat,
- descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru activitatea la nivel consolidat în anul financiar 2020.

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a aprobat, în ședința din data de 09.03.2021, acordarea un nou mandat dlui Krzysztof Jarosław Bielecki în calitate de membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru o nouă perioadă de patru ani, începând din data de 23.03.2021.

Acționarii Idea Bank S.A., Getin Holding S.A. și Getin International S.A. în lichidare, au încheiat în data de 02.06.2021 un acord condiționat pentru vânzarea acțiunilor deținute în Idea Bank S.A. către Banca Transilvania și BT Investments S.R.L.

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a luat la cunoștință în ședința din data de 11.06.2021 de demisia dlui Krzysztof Bielecki din calitatea de administrator, membru al Consiliului de Administrație al bancii, și a vacantării, în consecință, a unui post de administrator.

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

## 4. Alte declarații

### 4.1. Modificări ale capitalului social

În semestrul I 2021, capitalul social al Băncii nu s-a modificat.

La data de 30 iunie 2021, capitalul social al Idea Bank S.A. este 251.975.609,90 lei și este compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

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

La data de 30 iunie 2021 conducerea băncii este asigurată de:

- **Consiliul de Administrație:**
  - **Piotr Kaczmarek** - Președintele Consiliului de Administrație

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

### 4.3. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții importante încheiate de Idea Bank S.A. în semestrul I al anului 2021 privind achiziții, fuziuni, divizări etc, cu excepția semnării acordului condiționat de vânzare (SPA) a acțiunilor Băncii de către Getin Holding în data de 2 iunie 2021 către Banca Transilvania.

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de Idea Bank cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2021.

### 4.4. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele 6 luni ale anului 2021 activitatea Băncii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris, fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii. Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare Interimare la 30 iunie 2021 în nota 31.

### 4.5. Alte declarații

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

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în cursul primului semestru al anului 2021.

Nu au fost aduse modificări ale actelor constitutive ale Băncii în cursul primului semestru al anului 2021.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare semestrială a băncii, 30 iunie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2021 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate

cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

## 4.6. Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2021

Nu există evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2021 care să afecteze Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale prezentate.

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

1. Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 30 iunie 2021:

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

2. Declarația Vicepreședintelui Executiv al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare intermediare aferente semestrului I 2021;

**Mențiune: Situațiile financiare interimare consolidate și individuale pentru perioada încheiată la 30 iunie 2021 întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent, însă rezultatul prezentat în contul de profit și pierdere atât la nivel consolidat cât și individual cuprins în formularele FINREP F02.00 întocmite la 30 iunie 2021 a fost revizuit de auditorul statutar.**

Președintele Consiliului de Administrație

**Piotr Kaczmarek**

Președinte Executiv

**Mioara Popescu**

Vicepreședinte Executiv Financiar

**Gabriela Andrei**

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

**Situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021**

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

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

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a Contului de Profit sau Pierdere și a altor elemente ale Rezultatului Global	3 - 4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a Poziției Financiare	5
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a Modificărilor Capitalurilor Proprii	6 - 9
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a Fluxurilor de Numerar	10-11
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	12-80

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT SAU  
PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

	Nota	Grup		Bancă	
		30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Venituri din dobânzi	6	62.465	59.774	57.281	52.620
Cheltuieli cu dobânzile	6	-22.399	-22.186	-20.798	-18.973
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>6</b>	<b>40.066</b>	<b>37.588</b>	<b>36.483</b>	<b>33.647</b>
Venituri din speze și comisioane	7	25.308	22.974	12.021	11.309
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-3.889	-3.662	-3.489	-3.276
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7</b>	<b>21.419</b>	<b>19.312</b>	<b>8.532</b>	<b>8.033</b>
Venituri nete din tranzacționare	8	12.200	9.824	11.293	8.860
Alte venituri operaționale	9	13.146	12.076	7.972	5.287
<b>Venituri operaționale</b>		<b>86.831</b>	<b>78.800</b>	<b>64.280</b>	<b>55.827</b>
Cheltuieli cu personalul	10	-32.503	-28.895	-22.677	-19.703
Cheltuieli cu amortizarea		-7.553	-7.607	-6.584	-6.618
Alte cheltuieli operaționale	11	-24.401	-22.477	-15.296	-12.544
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor financiare	12	-8.562	-11.900	-7.943	-10.350
<b>Pierdere înainte de impozitare</b>		<b>13.812</b>	<b>7.921</b>	<b>11.780</b>	<b>6.612</b>
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-2.693	-1.818	-1.425	-930
<b>Profitul net al perioadei încheiate</b>		<b>11.119</b>	<b>6.103</b>	<b>10.355</b>	<b>5.682</b>
<b>Profitul atribuibil:</b>					
A acționarilor Băncii		11.119	6.103	10.355	5.682
<b>Profitul net al perioadei încheiate</b>		<b>11.119</b>	<b>6.103</b>	<b>10.355</b>	<b>5.682</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>					



**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021 (prezentat în mii RON)**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în contul de profit și pierdere</b>				
Modificarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-2.071	1.643	-2.071	1.643
Impozit	331	-263	331	-263
<b>Total elemente care nu vor fi reclassificate în contul de profit și pierdere</b>	<b>-1.740</b>	<b>1.380</b>	<b>-1.740</b>	<b>1.380</b>
<b>Situația altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>	<b>-1.740</b>	<b>1.380</b>	<b>-1.740</b>	<b>1.380</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>				
Aționarilor Băncii	9.379	7.483	8.615	7.062
<b>Situația rezultatului global aferentă perioadei încheiate (profit)</b>	<b>9.379</b>	<b>7.483</b>	<b>8.615</b>	<b>7.062</b>

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

	Nota	Grup		Bancă	
		30 iunie 2021	30 decembrie 2020	30 iunie 2021	30 decembrie 2020
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	14	554.675	523.783	554.203	522.954
Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	16	1.995	409	1.995	409
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17	289.225	286.077	289.225	286.077
Plasamente la bănci	15	14.366	5.047	10.024	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	968.911	977.995	1.812.821	1.755.873
Creante din leasing financiar	19	961.499	935.045	-	-
Investiții în subsidiare	18	-	-	44.348	44.348
Imobilizări corporale		40.133	41.878	38.098	39.285
Imobilizări necorporale		14.943	15.659	14.723	15.388
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	13	2.213	2.974	1.015	2.108
Active deținute în vederea vânzării	20	5.705	6.604	4.271	4.751
Alte active	21	65.037	53.323	35.255	35.712
<b>Total active</b>		<b>2.918.702</b>	<b>2.848.794</b>	<b>2.805.978</b>	<b>2.706.905</b>
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	16	63	2.306	63	2.306
Depozite de la bănci	22	13.363	2.538	13.363	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	23	105.391	158.508	28.309	30.147
Datorii subordonate	24	21.288	21.040	21.288	21.040
Titluri de datorie emise	25	49.441	48.744	49.441	48.744
Depozite de la clienți	26	2.419.422	2.323.359	2.427.043	2.346.587
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	27	25.567	26.472	17.736	19.001
Alte datorii	28	41.103	32.146	10.755	7.175
<b>Total datorii</b>		<b>2.675.638</b>	<b>2.615.113</b>	<b>2.567.998</b>	<b>2.477.538</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social	29	326.795	326.795	326.795	326.795
Deficit acumulat		-100.624	-111.252	-103.801	-114.153
Alte rezerve	30	16.893	18.138	14.986	16.725
<b>Total</b>		<b>243.064</b>	<b>233.681</b>	<b>237.980</b>	<b>229.367</b>
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Bancii</b>		<b>243.064</b>	<b>233.681</b>	<b>237.980</b>	<b>229.367</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>243.064</b>	<b>233.681</b>	<b>237.980</b>	<b>229.367</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>2.918.702</b>	<b>2.848.794</b>	<b>2.805.978</b>	<b>2.706.905</b>

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese fără control	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>326.795</b>	<b>-111.252</b>	<b>9.165</b>	<b>8.972</b>	<b>233.680</b>	<b>233.680</b>	<b>-</b>	<b>233.680</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei încheiate</b>								
Profitul/(pierderea) net al perioadei încheiate	-	11.119	-	-	11.119	11.119	-	<b>11.119</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>								
Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	-1.739	-1.739	-1.739	-	<b>-1.739</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	3	-	1	4	4	-	<b>4</b>
Distribuirea la rezerve	-	-494	-	494	-	-	-	<b>-</b>
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-491</b>	<b>-</b>	<b>-1.244</b>	<b>-1.735</b>	<b>-1.735</b>	<b>-</b>	<b>-1.735</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă perioadei încheiere profit/ (pierdere)</b>								
<b>Tranzacții cu acționarii</b>								
Majorare de capital social	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Sold la 30 iunie 2021</b>	<b>326.795</b>	<b>-100.624</b>	<b>9.165</b>	<b>7.728</b>	<b>243.064</b>	<b>243.064</b>	<b>-</b>	<b>243.064</b>

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese fără control	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>316.795</b>	<b>-127.031</b>	<b>9.165</b>	<b>4.187</b>	<b>203.116</b>	<b>203.116</b>	<b>-</b>	<b>203.116</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului</b>								
Profitul/(pierderea) net al exercitiului financiar	-	17.305	-	-	17.305	17.305	-	<b>17.305</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>								
Rezerva de valoare justă, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	3.256	3.256	3.256	-	<b>3.256</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	3	-	-	3	3	-	3
Distribuirea la rezerve	-	-1.529	-	1.529	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-1.526</b>	<b>-</b>	<b>4.785</b>	<b>3.259</b>	<b>3.259</b>	<b>-</b>	<b>3.259</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar profit/ (pierdere)</b>	<b>-</b>	<b>15.799</b>	<b>-</b>	<b>4.785</b>	<b>20.564</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.564</b>
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>
Majorare de capital social	10.000	-	-	-	10.000	10.000	-	<b>10.000</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>326.795</b>	<b>-111.252</b>	<b>9.165</b>	<b>8.972</b>	<b>233.680</b>	<b>233.680</b>	<b>-</b>	<b>233.680</b>

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

<b>Banca</b>	<b>Capital social</b>	<b>Deficit acumulat</b>	<b>Rezerve din reevaluare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	326.795	-114.153	9.093	7.632	229.367
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b> Profitul/(pierderea) net al perioadei	-	10.355	-	-	10.355
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>					
Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	-1.739	-1.739
Alte elemente ale rezultatului global	-	-3	-	-	-3
Distribuirea la rezerve	-	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-3	-	-1.739	-1.742
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar profit/ (pierdere)</b>		<b>10.352</b>			
<b>Tranzacții cu acționarii</b> Majorare de capital social	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2021</b>	326.795	-103.801	9.093	5.893	237.980

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
**Președinte executiv**

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
**Vicepreședinte executiv**

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

<b>Bancă</b>	<b>Capital social</b>	<b>Deficit acumulat</b>	<b>Rezerve din reevaluare</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>	<b>316.795</b>	<b>-128.101</b>	<b>9.093</b>	<b>3.452</b>	<b>201.239</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului</b>					
Profitul/(pierderea) net al exercițiului financiar	-	14.871	-	-	<b>14.871</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>					
Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	3.256	<b>3.256</b>
Alte elemente ale rezultatului global	-	1	-	-	<b>1</b>
Distribuirea la rezerve	-	-924	-	924	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-923</b>		<b>4.180</b>	<b>3.257</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar profit/ (pierdere)</b>		<b>13.948</b>		<b>4.180</b>	<b>18.128</b>
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	10.000	-	-	-	<b>10.000</b>
Majorare de capital social	10.000	-	-	-	<b>10.000</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2020</b>	<b>326.795</b>	<b>-114.153</b>	<b>9.093</b>	<b>7.632</b>	<b>229.367</b>

(\*) În anul 2020 Banca și-a majorat capitalul social cu 10.000 mii RON prin emisiunea a 100.000 acțiuni noi la valoare nominală de 0.1 RON/acțiune.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

	Grup		Bancă		
	Nota	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare:</b>					
<b>(Pierderea)/Câștigul net(a) al exercițiului financiar</b>		<b>11.119</b>	<b>6.103</b>	<b>10.335</b>	<b>5.682</b>
<b>Ajustări pentru elemente nemonetare:</b>					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale		7.553	7.615	6.584	6.618
Cheltuieli nete cu ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților și valorii altor active	<b>19</b>	7.802	10.315	7.802	10.315
Venituri din dividende	<b>9</b>	-591	-504	-6.318	-4.204
Cheltuieli nete din impozit pe profit amânat	<b>13</b>	761	1.232	1.093	1.193
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-2.283	-2.810	-3.536	-3.793
<b>Fluxuri de numerar din activități de exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>		<b>24.361</b>	<b>21.951</b>	<b>15.980</b>	<b>15.811</b>
<b>Variația activelor din exploatare:</b>					
(Descreșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților		142	-42.991	-65.890	-96.371
Creșterea creanțelor din leasing financiar		-26.454	-4.463	-	-
(Creșterea)/Descreșterea altor active		-9.674	-7.431	2.077	-806
<b>Variația datoriilor din exploatare:</b>					
Creșterea depozitelor de la clienți		96.063	105.984	80.456	103.052
(Descreșterea)/Creșterea depozitelor de la bănci		12.077	9.354	10.825	6.535
(Descreșterea)/Creșterea altor datorii		8.965	1.798	3.617	-1.682
Creșterea/(descreșterea) altor datorii financiare evaluate la cost amortizat		-905	-14.564	-1.265	-14.192
Impozit plătit		-1.572	-807	-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>103.003</b>	<b>68.831</b>	<b>45.799</b>	<b>12.347</b>
<b>Activități de investiții:</b>					
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-4.741	-5.228	-4.732	-5.395
Achiziții/vânzări nete de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-5.219	-5.398	-5.219	-5.398
Dividende primite		591	504	6.318	4.204



**SITUAȚIA INTERIMARĂ SUMARIZATĂ CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

	Grup		Bancă		
	2021	2020	2021	2020	
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>	<b>-9.369</b>	<b>-10.122</b>	<b>-3.633</b>	<b>-6.589</b>	
<b>Activități de finanțare:</b>					
Încasări/(Plăți) din împrumuturi	23	-54.369	-52.248	-1.838	-1.700
Încasări/ (Plăți) din datorii subordonate	24	248	340	248	340
Încasări/ (Plăți) din emitere de titluri de datorie	25	697	746	697	746
<b>Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activități de finanțare</b>	<b>-53.424</b>	<b>-51.162</b>	<b>-893</b>	<b>-614</b>	
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		40.210	7.547	41.273	5.144
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>	<b>528.831</b>	<b>519.197</b>	<b>522.954</b>	<b>517.573</b>	
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>569.041</b>	<b>526.744</b>	<b>564.227</b>	<b>522.717</b>	

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

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Dobândă primită	60.652	55.759	55.468	48.605
Dobândă plătită	-24.239	-22.296	-22.638	-19.083

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

**Mioara Popescu,**  
Președinte executiv

**Gabriela Andrei,**  
Vicepreședinte executiv

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

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

Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 30 iunie 2021 cuprind situațiile financiare ale IDEA Bank S.A. și ale subsidiarelor sale, care împreună formează Grupul.

**Detineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare:**

<b>Subsidiara</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing Activități de consultanță în management	100,000%	100,000%
Idea Investment S.A.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurări	99,999%	99,999%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)		99,999%	99,999%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, desfășurat de către IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfășurat de IDEA Leasing IFN S.A., consultanță în management, desfășurat de Idea Investment S.A., activități ale agenților și brokerilor de asigurări, care sunt desfășurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

Aționarul final al Băncii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii. Getin Holding este un grup internațional ce furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina și România. Getin Holding oferă o gamă variată de servicii financiare destinate companiilor mari, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și clienților persoane fizice.

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

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2013 a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, ce a devenit unicul aționar al Băncii în data de 4 decembrie 2013.

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca operează prin intermediul sediului social (situat în București) precum și al rețelei formate din 33 sucursale și agenții + 3 puncte de lucru (31 decembrie 2020: 33 sucursale și agenții + 3 puncte de lucru), localizate în București și în celelalte județe ale României.

Sediul social al Băncii se află în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. La 30 iunie 2021 Banca avea un număr de 401 angajați (31 decembrie 2020: 389 angajați).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)**

La 30 iunie 2021 Consiliul de Administrație al Băncii a fost format din următorii membri:

Nr.	Poziție	Nume
1	Președinte	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jan Florczak
3	Membru	Mioara Popescu
4	Membru	Adriana Duțescu

La 31 decembrie 2020 Consiliul de Administrație al Băncii a fost format din următorii membri:

Nr.	Pozitie	Nume
1	Președinte	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Mioara Popescu
5	Membru	Adriana Duțescu

La 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 structura acționariatului Băncii era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,9999996031%	99,9999996031%
Getin International SA, Polonia	0,00000003969%	0,00000003969%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**IDEA Leasing IFN S.A.**

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele.

Începând cu data de 9 septembrie 2014, Idea Leasing face parte din grupul IDEA::BANK S.A., prin achiziția integrală a acțiunilor sale de către Idea Investment S.A., deținută în proporție de 99.99% de către IDEA Bank S.A.

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 30 iunie 2021, Idea Leasing avea un număr de 119 angajați (31 decembrie 2020: 121 angajați).

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Idea Investment S.A, România	11,32896%	11,32896%
Idea Bank S.A., România	88,67104%	88,67104%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**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.

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

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

La 30 iunie 2021 Idea Investment S.A. avea 1 angajat (31 decembrie 2020: 1 angajat).

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

IDEA Broker de Asigurare S.R.L. ("Idea Broker") este o societate românească înființată în anul 2004. Idea Broker este deținută în proporție de 100% de către Idea Leasing. Obiectul principal de activitate al Idea Broker îl reprezintă activități ale agenților și brokerilor de asigurări.

Începând cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din Grupul Idea::Bank S.A., ca urmare a achiziției a 100% din acțiunile Idea Leasing de către bancă, așa cum este prezentat mai sus.

Sediul social al Idea Broker se află în șos. București-Ploiești 19-21, camera 118, sector 1, București, România.

La 30 iunie 2021, Idea Broker avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2020: 12 angajați).

## **2. BAZELE ÎNTOCMIRII**

### **a) Declarație de conformitate**

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare a Grupului și Băncii, 30 iunie 2021.

### **b) Principiul continuității activității**

În contextul actual determinat de pandemia COVID-19, principala noastră preocupare este protecția angajaților și relația client-bancă, instituția de credit oferind soluții clare și concrete clienților, persoanelor fizice și persoanelor juridice, aflate în dificultate.

Suntem o bancă cu orientare digitală, iar strategia pe care am întreprins-o ne-a permis, pe de o parte, să oferim clienților aplicații digitale utile și, pe de altă parte, folosind tehnologia disponibilă, de a facilita munca de la domiciliu pentru toți angajații care ocupă un post eligibil pentru această nouă formă de organizare, asigurând informații complete și securitate tehnică.

Personalul din sucursale a asigurat continuitatea relației față în față cu clienții.

În anul 2020, direcțiile strategice ale Grupului s-au axat pe eficiență și eficacitate, consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților, precum și îmbunătățirea continuă a parteneriatelor existente și dezvoltarea unelor noi, bazându-se pe implementarea unei culturi organizaționale sănătoase, care să asigure adaptarea prin inovație și diversificare, conduită și comportament etic, atitudine proactivă și respect față de client și nevoile acestuia, pe lângă digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clienților în mediul online, integrarea și utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea cu scopul unei evoluții financiare pozitive și o creștere a valorii organizației în ansamblu.

În ciuda contextului actual legat de COVID 19, rezultatul financiar net al Grupului IDEA::BANK a crescut cu 82% comparativ cu H1 2020, ajungând la 11,119 mii RON. Activele Totale ale Grupului au fost în sumă de 2,918,702 mii RON, cu 9.7 % respectiv cu 258,001 mii RON mai mari comparativ cu 30.06.2020. Soldul creditelor nete ale Grupului a crescut cu 10.9% respectiv cu 190,457 mii RON, comparativ cu luna iunie 2020, atingând nivelul de 1,930,410 mii RON.

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

### **b) Principiul continuității activității (continuare)**

La 31 Mai 2021, conform datelor publicate pe site-ul BNR, banca deținea o cotă de piață 0.47% după total active nete, ocupând locul 20 în sistemul bancar.

Aționarul a majorat capitalul social al Băncii în perioada 2013-2020 cu 229.386 mii RON (din care 32.645 RON reprezentând prime de emisiune). De asemenea, activitatea băncii este susținută în prezent de cele două contracte de împrumuturi subordonate cu Idea Bank Spolka (preluata de BANK PEKAO), în valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.283 mii RON la 30 iunie 2021) și de obligațiunile subordonate, în valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul în lei 49.267 mii la 30 iunie 2021). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 30 iunie 2021 este de 33.542 mii RON.

La 30 iunie 2021, nivelul capitalului propriu al Grupului era de 252.470 mii RON, rata fondurilor proprii totale era de 15,73%, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 era de 13,64%, peste nivelul minim stabilit de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și peste nivelurile minime solicitate de BNR în urma Ordinului 67/06.07.2020, respectiv 14,13% (8% reglementat + 2,63% cerință suplimentară + 3,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 11,47% (6% reglementat, + 1,97% cerință suplimentară, + 3,5% amortizor de capital) pentru fondurile proprii de nivel 1.

La 30 iunie 2021, nivelul capitalului propriu al Băncii era de 247.664 mii RON, rata fondurilor proprii totale era de 16,28%, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 era de 14,08%, peste nivelul minim stabilit de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și peste nivelurile minime solicitate de BNR în urma Ordinului 67/06.07.2020, respectiv 12,99% (8% reglementat + 2,49% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 10,37% (6% reglementat, + 1,87% cerință suplimentară, + 2,5% amortizor de capital) pentru fondurile proprii de nivel 1.

La 30 iunie 2021, la nivelul Grupului, respectiv al Băncii, diferența dintre activele totale și pasivele totale se ridică la mai mult de jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Având în vedere potențialul de dezvoltare a companiilor grupului Idea Bank din România, posibilitățile acționarului său Getin Holding de a susține acest potențial, în urma analizei, factorii de decizie ai acestuia au hotărât în noiembrie 2020 inițierea acțiunilor privind o vânzare potențială a acțiunilor sale în Idea Bank. Astfel, în urma procesului de due diligence, în data de 2 iunie 2021 a fost semnat acordul condiționat de vânzare (SPA) a acestor acțiuni către Banca Transilvania.

Conducerea băncii este încrezătoare că Grupul Idea Bank va putea continua să funcționeze în viitorul previzibil și, în consecință, că principiul continuității activității poate fi utilizat pentru pregătirea acestor situații financiare.

### **c) Bazele evaluării**

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Grupului și ale Băncii sunt o reprezentare structurată a poziției și a performanței financiare ale Grupului și Băncii și oferă informații despre poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale Grupului și Băncii.

Situațiile financiare prezintă, de asemenea, rezultatele resurselor, sarcina încredințată Conducerii Grupului și Băncii. Pentru a atinge acest obiectiv, situațiile financiare oferă informații despre:

- Active
- Datorii
- Capitaluri proprii
- Venituri și cheltuieli, inclusiv câștiguri și pierderi
- Distribuiri către proprietari și contribuțiile acestora în calitate de proprietari
- Fluxurile de trezorerie ale Băncii

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

### **c) Bazele evaluării (continuare)**

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

Activele non-curente disponibile pentru vânzare sunt prezentate la valoarea cea mai mică dintre valoarea netă contabilă și valoarea justă, mai puțin costurile legate de vânzare.

Prin valoare justă se înțelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunăvoie între părți aflate în cunoștință de cauză în cadrul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

### **d) Moneda funcțională și moneda de prezentare**

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Grupului și ale Băncii sunt întocmite în lei românești ("RON"), care este moneda funcțională și de prezentare a Grupului și a Băncii, sunt rotunjite la cea mai apropiată unitate. Elementele incluse în situațiile financiare individuale ale Grupului și Băncii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”).

### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative**

Pregătirea acestor situații financiare individuale și consolidate ale Grupului și ale Băncii în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimări și judecăți de valoare ce au impact în aplicarea politicilor contabile, precum și în valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acțiunii acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și datoriilor pentru care nu există alte modalități de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Informațiile despre aspectele importante ale estimărilor și judecăților importante făcute de către conducere în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate în notele 2, 3 și 4.

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

### **a) Bazele consolidării**

Metodele și politicile contabile menționate mai jos au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă în aceste situații financiare, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

#### **i) Subsidiarele**

La momentul evaluării controlului trebuie luate în calcul și drepturile de vot potențiale sau convertibile care pot fi exercitate și în prezent. Situațiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate din momentul în care începe exercitarea controlului și până în momentul încetării lui.

Banca consolidează situațiile financiare ale subsidiarelor sale în conformitate cu IFRS 10. Lista subsidiarelor Grupului este prezentată la Nota 1.

#### *Achiziția de entități aflate sub control comun*

O combinație de întreprinderi ce implică entități aflate sub controlul comun al acționarului final al Grupului (Getin Holding) este o combinație de întreprinderi în care toate entitățile sunt controlate în ultimă instanță de către Getin Holding, atât înainte, cât și după combinație, și acest control nu este tranzitoriu.

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

#### **a) Bazele consolidării**

Astfel, Grupul consideră combinările de întreprinderi controlate în ultimă instanță de către Getin Holding drept combinări de întreprinderi aflate sub control comun.

Combinările de întreprinderi rezultate din transferul intereselor în entități care sunt sub controlul acționarului care controlează Grupul sunt recunoscute ca și când achiziția ar fi avut loc la începutul primei perioade comparative prezentate sau, dacă au avut loc la o dată ulterioară, la data la care controlul comun a fost stabilit; în acest scop perioadele comparative sunt retratate. Activele și datoriile achiziționate sunt recunoscute la valoarea recunoscută anterior în situațiile financiare consolidate ale acționarului care controlează Grupul.

Din moment ce combinările de întreprinderi implicând entități aflate sub controlul comun al Getin Holding au drept rezultat o singură entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultată recunoaște activele, datoriile și capitalurile proprii ale entităților combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformării politicilor contabile ale entităților combinate și al aplicării acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

În mod similar, efectele tuturor tranzacțiilor dintre entitățile combinate, apărute înainte sau după combinare, sunt eliminate la întocmirea situațiilor financiare ale entității rezultante.

#### **ii) Entități asociate**

Entitățile asociate sunt acele societăți în care Grupul poate exercita o influență semnificativă, dar nu și controlul asupra politicilor financiare și operaționale. Situațiile financiare consolidate includ cota-parte a grupului din rezultatele entităților asociate pe baza metodei punerii în echivalență, de la data la care grupul a început să exercite influența semnificativă până la data la care această influență încetează.

În cazul în care cota-parte a Grupului din pierderile entității asociate depășește valoarea contabilă a investiției, valoarea contabilă este redusă la valoarea zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu excepția situației în care Grupul are obligații legale sau constructive în numele entității asociate. Dacă ulterior entitatea asociată realizează profit, recunoașterea cotei părți din profituri se va face doar după ce cota parte din profit ajunge la nivelul cotei părți din pierderile nerecunoscute anterior.

#### **iii) Tranzacțiile eliminate la consolidare**

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate în urma tranzacțiilor cu o entitate asociată sunt eliminate în contrapartidă cu investiția în societatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

#### **b) Tranzacții în monedă străină**

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb, publicat pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României ([www.bnro.ro](http://www.bnro.ro)), la data decontării tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în deize la data întocmirii situației poziției financiare contabile sunt exprimate în moneda funcțională la cursul oficial de schimb publicat pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României ([www.bnro.ro](http://www.bnro.ro)) în ziua respectivă. Câștigurile sau pierderile rezultate din decontarea acestora și din conversia folosind cursul de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar a activelor și datoriilor monetare denominate în moneda străină, sunt recunoscute în rezultatul exercițiului, cu excepția celor care au fost recunoscute în capitaluri proprii ca urmare a înregistrării în conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în moneda străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul perioadei, cu excepția diferențelor rezultate din conversia instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse în rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.



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

#### **b) Tranzacții în monedă străină**

Activele și datoriile nemonetare exprimate în moneda străină, care sunt evaluate la valoarea justă, sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul din data la care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

<b>Valută</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>% Creștere/ Scădere</b>
Euro (EUR)	4.9267	4.8694	1.18%
Dolar american (USD)	4.1425	3.9660	4.45%

#### **c) Venituri și cheltuieli din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi aferente instrumentelor sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la cost amortizat folosind metoda ratei de dobânda efectivă. Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar, de plătit sau de încasat pe durata de viață a instrumentului financiar, sau, când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plăți în avans, opțiuni call și alte opțiuni similare), dar nu ține cont de pierderi viitoare din credit.

Odată ce un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului ("unwinding").

Comisioanele care fac parte integrantă din rata dobânzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca o ajustare a ratei dobânzii efective, cu excepția cazului în care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justă, iar modificarea valorii juste este recunoscută în profit sau pierdere. În aceste cazuri, comisioanele sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli atunci când instrumentul este recunoscut inițial.

În situația în care, într-o perioadă de raportare, se calculează venitul din dobândă prin aplicarea metodei dobânzii efective pentru costul amortizat al unui activ financiar, trebuie, în consecință, în perioadele ulterioare, să se calculeze venitul din dobândă prin aplicarea ratei dobânzii efective pentru valoarea contabilă brută dacă riscul de credit asupra instrumentului financiar se îmbunătățește astfel încât activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

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

Comisioanele rezultă din serviciile financiare oferite de Bancă și Grup: acordări de credite, de leasing financiar, comisioane din angajamente, comisioane din carduri, comisioane din administrarea numerarului, comisioane din operațiuni de tranzacționare și schimb valutar, comisioane din consultanță, comisioane din brokeraj de asigurări.

Veniturile și cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii (atât venit cât și cheltuielă) sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii. Comisioanele aferente angajării creditelor sunt amortizate împreună cu celelalte costuri directe și recunoscute ca ajustare a ratei de dobândă efectivă a creditului.

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de către Bancă, incluzând servicii de consultanță și servicii de administrare a conturilor sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli cu comisioanele se referă, în principal, la comisioane de tranzacționare și servicii, care sunt recunoscute în momentul în care se efectuează serviciile.

#### **e) Venitul net din tranzacționare**

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate și diferențe de conversie valutară.



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

#### **f) Dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participații și alte investiții fără venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când sunt angajate.

Dividendele sunt reflectate ca o componentă a veniturilor din operațiuni. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

#### **g) Imobilizări corporale**

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt deținute pentru a fi utilizate în prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

##### *Recunoașterea și evaluarea*

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

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

- Este probabilă generarea de beneficii economice viitoare aferente elementului pentru Bancă și;
- Costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil.

##### *Costuri ulterioare*

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

Conform principiului recunoașterii, Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costurile întreținerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt mai degrabă recunoscute în profit și pierdere pe măsura ce sunt suportate. Scopul acestor cheltuieli este adesea descris ca fiind pentru "reparațiile și întreținerea" elementului de imobilizări corporale.

Un element de imobilizări corporale care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ trebuie evaluat la costul său.

Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale încetează atunci când elementul se află la amplasamentul și în starea necesare funcționării în maniera dorită de conducere.

##### *Evaluarea costului*

Costul unui element de imobilizări corporale este echivalentul în numerar al prețului la data recunoașterii. Un element de imobilizări corporale care îndeplinește condițiile de recunoaștere drept activ trebuie evaluat la costul său.

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

#### **g) Imobilizări corporale (continuare)**

*Evaluarea după recunoaștere - Modelul bazat pe cost:*

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale trebuie contabilizat la costul sau minus orice amortizare cumulată și orice pierdere cumulată din depreciere.

*Modelul de reevaluare:*

După recunoașterea ca activ, un element de imobilizări corporale a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluată, acesta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus orice amortizare cumulată ulterior și orice pierderi cumulate din depreciere. Reevaluările trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebește semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Dacă un element de imobilizări corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă de imobilizări corporale din care face parte acel element trebuie reevaluată.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci creșterea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ.

Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global micșorează suma cumulată în capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Surplusul din reevaluare inclus în capitalurile proprii aferent unui element de imobilizări corporale poate fi transferat direct în rezultatul reportat atunci când activul este derecunoscut.

#### *Amortizarea*

Fiecare parte a unui element de imobilizări corporale cu un cost semnificativ față de costul total al elementului trebuie amortizată separat.

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata contractului de leasing și durata de viață a activului.

Valoarea amortizabilă a mașinilor este determinată după deducerea valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizării. Durata de viață pentru fiecare categorie de bunuri este prezentată în Politicile Contabile și stabilită anual de către Direcțiile de specialitate și supuse aprobării Managementului Băncii.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioadă trebuie recunoscute în profit sau pierdere numai dacă nu sunt incluse în valoarea contabilă a unui alt activ. Reparațiile și întreținerea unui activ nu neagă nevoia de a-l amortiza.

#### *Derecunoaștere imobilizări corporale*

Valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale trebuie derecunoscută:

- La cedare; sau
- Atunci când nu se mai preconizează să apară beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Câștigul sau pierderea care rezultă din derecunoașterea unui element de imobilizări corporale trebuie inclus(ă) în profit sau pierdere atunci când elementul este derecunoscut. Câștigurile nu trebuie clasificate drept venituri.

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

#### **h) Imobilizări necorporale**

O imobilizare necorporală reprezintă un activ nemonetar indentificabil fără substanță fizică.

##### *Fondul comercial și fondul comercial negativ*

Fondul comercial și fondul comercial negativ apar la achiziționarea unei filiale. Fondul comercial reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul perioadei, după reanalizarea modului de identificare și evaluare a activelor, datoriilor și a datoriilor contingente identificabile și determinarea costului de achiziție.

O imobilizare necorporală trebuie recunoscută dacă și numai dacă:

- Este probabil ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizării să revină Băncii;
- Costul imobilizării poate fi evaluat în mod fiabil.

O imobilizare necorporală trebuie evaluată inițial la cost. Costurile aferente unui element necorporal care au fost inițial recunoscute drept cheltuieli nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizări necorporale la o dată ulterioară.

##### *Valoarea reziduală*

Valoarea reziduală a unei imobilizări necorporale cu o durată de viață utilă determinate trebuie evaluată la zero, cu excepția cazurilor în care:

- Există un angajament al unei terțe părți de achiziționare a imobilizării la sfârșitul duratei sale de viață utilă; sau
- Există o piață activă pentru activul în cauză.

O imobilizare necorporală cu durata de viață utilă nedeterminată nu trebuie amortizată.

##### *Achiziții de interese minoritare*

Fondul comercial rezultat din achiziționarea unor interese minoritare într-o filială reprezintă surplusul de cost al afacerii peste participația Băncii în valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și obligațiilor contingente la data achiziției.

##### *Măsurarea ulterioară*

Fondul comercial este măsurat la cost, mai puțin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente și măsurarea costului de achiziție.

##### *Aplicații informatice*

Aplicațiile informatice achiziționate de către Bancă și Grup sunt prezentate la cost, mai puțin amortizarea acumulată și ajustări pentru deprecierea acumulată.

Costurile aferente dezvoltării sau menținerii unei aplicații informatice sunt recunoscute ca o cheltuială când sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Băncii și Grupului și care, probabil, vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Aplicațiile informatice dezvoltate intern sunt evidențiate la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulată și ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în contul de profit și pierdere pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul perioadei în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Durata estimată de viață pentru aplicațiile informatice este de 10 ani.

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

#### **i) Investiții imobiliare**

O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară deținută fie pentru a câștiga din veniturile din chirie, fie pentru aprecierea capitalului, fie pentru ambele (dar nu pentru vânzare), fie pentru utilizarea în producție sau furnizarea de bunuri ori servicii sau în scopuri administrative. Investițiile imobiliare pe care le deține Banca și Grupul sunt contabilizate la valoare justă minus deprecierea, dacă este cazul. Plusurile și minusurile rezultate în urma reevaluării investițiilor imobiliare se înregistrează în contul de profit și pierdere.

#### **j) Depozite de la bănci și clienți**

Depozitele de la bănci și clienți reprezintă o sursă de finanțare prin datorii.

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

#### **k) Acorduri de vânzare și răscumpărare**

Acordurile de vânzare și răscumpărare sunt tranzacții în care Banca vinde un titlu de valoare și în același timp este de acord să-l răscumpere (sau o creanță care este substanțial aceeași), la un pret fix, la o dată ulterioară. Banca continuă să recunoască titlurile de valoare în bilanț, pentru că păstrează substanțial toate riscurile și beneficiile asociate dreptului de proprietate.

Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar și o datorie financiară este recunoscută pentru obligația de a plăti pretul de răscumpărare.

Deoarece Banca vinde drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu are capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului. Titlurile de valoare vândute, care fac obiectul unor acorduri de răscumpărare ("repo"), sunt păstrate în situațiile financiare ca disponibile în vederea vânzării, deținute pentru tranzacționare și deținute până la scadență și o datorie de contrapartidă este inclusă în categoria "Depozite de la bănci" sau "Depozite de la clienți". Titlurile de valoare achiziționate prin contracte de revânzare ("reverse repo") sunt înregistrate drept "Credite și avansuri acordate băncilor". Diferența dintre prețul de vânzare și prețul de răscumpărare este tratată ca dobândă și amortizată pe toată durata de viață a acordurilor de răscumpărare, utilizând metoda dobânzii efective.

#### **l) Părți afiliate**

Persoana fizică sau juridică care este afiliată unei entități care își întocmeste situațiile financiare (denumită „entitatea raportoare” în IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate) este o parte afiliată dacă este:

- O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:
  - Deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
  - Are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
  - Este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare;
- O societate este legată unei entități raportoare dacă îndeplinește una dintre următoarele condiții:
  - entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, subsidiară sau subsidiara membră este legată celorlalte entități);
  - entitatea este o întreprindere asociată sau o asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte și cealaltă entitate);
  - ambele entități sunt asocieri în participație ale aceleiași părți terte;
  - entitatea este o asociere în participație a unei terte părți, iar cealaltă entitate este o întreprindere socială a părții terte;
  - entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități legate entității raportoare. Dacă chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii care finanțează planul sunt, de asemenea, legați entității raportoare;
  - entitatea este controlată sau controlată în comun de către o persoană identificată;

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

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

#### **l) Părți afiliate (continuare)**

- persoana identificată la alin. (a) lit. i) are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (sau din conducerea unei societăți-mamă a entității).
- entitatea, sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizează servicii ce țin de personalul cheie din conducerea entității raportoare sau societății mamă a entității raportoare.

O tranzacție cu părți afiliate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe sau nu un preț.

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

Numerarul și echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Națională a României și conturile NOSTRO la bănci și sunt măsurate prin metoda costului amortizat.

La întocmirea situației fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerarul și echivalentele de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Națională a României, numerar din conturile NOSTRO la bănci, plasamente la Banca Națională a României și la alte bănci au o scadență originală mai mică de 90 de zile. Banca nu consideră ca numerar și echivalente de numerar titlurile de valoare, indiferent de scadența acestora.

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

Impozitul pe profit aferent perioadei cuprinde impozitul curent și impozitul amânat.

Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul perioadei sau în capitalurile proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pentru profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda raportului variabil pe baza bilantului, pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare:

- recunoașterea inițială a fondului de comerț;
- recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de afaceri și care nu afectează nici profitul contabil, nici pe cel fiscal și
- diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data situației poziției financiare.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze sau să se realizeze într-o valoare mai mică.

Impozitele suplimentare care decurg din distribuirea dividendelor sunt recunoscute de la aceeași dată cu plata dividendelor.

Cota impozitului pe profit utilizată în calculul impozitului curent și amânat este de 16% la 30 iunie 2021 (31 decembrie 2020: 16%).

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

#### **o) Active aferente dreptului de utilizare**

Grupul și Banca au aplicat acest Standardul IFRS 16 contractelor de leasing financiar și contractelor de chirie. Grupul și Banca au utilizat abordarea retrospectivă modificată.

##### *Recunoaștere*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### *Prezentarea informațiilor*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Recunoașterea inițială*

Banca trebuie să recunoască un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare atunci când, și numai atunci când, aceasta devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Atunci când Banca recunoaște pentru prima dată un activ financiar, ea trebuie să îl clasifice în conformitate cu prevederile Standardului Internațional de Raportare Financiară IFRS 9 „Instrumente financiare”, punctele 4.1.1-4.1.5 și să îl evalueze în conformitate cu punctele 5.1.1-5.1.3 din același standard. Atunci când Banca recunoaște pentru prima dată o datorie financiară, ea trebuie să o clasifice în conformitate cu prevederile IFRS 9, punctele 4.2.1 și 4.2.2 și să o evalueze în conformitate cu punctul 5.1.1 din același standard.

#### *Recunoașterea ulterioară*

După recunoașterea inițială, banca trebuie să măsoare un activ financiar la:

- cost amortizat (AC)
- valoarea justă prin alte rezultate globale (FVOCI)
- valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL).

#### **Active financiare evaluate la cost amortizat**

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- activul financiar este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale;
- condițiile contractuale ale activului financiar generează la anumite date fluxuri de numerar, care sunt exclusiv plăți de capital și dobânzi aferente capitalului datorat.

Banca aplică cerințe specifice în stabilirea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare măsurate la cost amortizat.



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

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

Veniturile din dobânzi sunt calculate utilizând metoda dobânzii efective și sunt incluse în linia „venit net din dobânzi” din contul de profit și pierdere. Aceasta se calculează prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a unui activ financiar, cu excepția:

- activelor financiare depreciate de credit cumpărate sau inițiate;
- activelor financiare care nu sunt achiziționate sau care au generat active financiare cu depreciere la credit, dar care ulterior au devenit active financiare cu depreciere la credit. Pentru acele active financiare, Banca trebuie să aplice rata efectivă a dobânzii la costul amortizat al activului financiar în perioadele de raportare ulterioare.

Dacă într-o perioadă de raportare venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea metodei ratei dobânzii efective pentru costul amortizat al unui activ financiar, în perioadele ulterioare, Banca trebuie să calculeze venitul din dobânzi aplicând rata efectivă a dobânzii la valoarea contabilă brută, valoarea în cazul în care riscul de credit al instrumentului financiar se îmbunătățește, astfel încât activul financiar să nu mai fie depreciat ca urmare a riscului de credit.

Conform IFRS 9, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare estimate în numerar pe durata de viață preconizată a activului financiar la valoarea contabilă brută a unui activ financiar.

Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de calcul al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și la alocarea și la recunoașterea veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în profit sau pierdere în decursul perioadei relevante.

### **Active financiare declarate la valoarea justă prin alte rezultate globale („FVTOCI”)**

Un activ financiar trebuie să fie contabilizat la valoarea justă prin alte rezultate globale dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos, cu excepția cazului în care este desemnat la FVTPL la recunoașterea inițială:

- activul financiar este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare și
- condițiile contractuale ale activului financiar generează la anumite date fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de capital și dobânzi aferente capitalului datorat.

Categoria FVTOCI este relevantă pentru două subseturi de active financiare ale Băncii:

- creanțe care îndeplinesc ambele criterii menționate mai sus și trebuie măsurate la FVTOCI și;
- investiții în instrumente de capitaluri proprii desemnate ca FVTOCI la recunoașterea inițială, care nu sunt nici deținute pentru tranzacționare, nici contraprestații contingente recunoscute de un dobânditor într-o combinație de întreprinderi la care s-a aplicat IFRS 3 Combinări de întreprinderi.

În bilanț, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt incluse ca „titluri de creanță” la rândul „Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Veniturile din dobânzi derivate din aceste active sunt calculate utilizând metoda ratei dobânzii și sunt incluse în „Venitul net din dobânzi”.

### **Valoarea justă prin profit sau pierdere („FVTPL”)**

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Orice activ financiar care nu trece testul caracteristicilor contractuale ale fluxului de numerar prevăzut în IFRS 9 și, prin urmare, nu se califică pentru evaluare la AC sau FVTOCI este evaluat de Bancă pentru recunoașterea inițială la FVTPL (cu excepția cazului în care este o investiție într-un instrument de capital în FVTOCI).

În plus, activele financiare care nu îndeplinesc evaluarea modelului de afaceri pentru a contabiliza fluxurile de numerar contractuale sau pentru a colecta fluxuri de numerar și a vinde active financiare sunt evaluate de Bancă la FVTPL.

Banca consideră că un activ financiar este deținut pentru tranzacționare dacă:

- se achiziționează în principal pentru vânzare pe termen scurt;
- la recunoașterea inițială face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, gestionate împreună și pentru care există dovezi ale unui model recent de luare de profit pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu excepția unui instrument derivat, care este un contract de garanție financiară sau un instrument eficient de acoperire).

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare



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

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

În bilanț, activele financiare măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere sunt incluse ca „Investiții de capitaluri proprii” la linia „Investiții de capitaluri proprii la valoarea justă prin contul de profit și pierdere”.

#### *Derecunoașterea activelor financiare*

Banca trebuie să derecunoască un activ financiar atunci când și numai atunci când:

- drepturile contractuale la fluxurile de trezorerie ale activului financiar expiră sau
- transferă activul financiar iar transferul se califică pentru derecunoaștere.

Banca transferă un activ financiar dacă și numai dacă:

- transferă drepturile contractuale pentru a primi fluxurile de numerar ale activului financiar; sau
- își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie ale activului financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar către unul sau mai mulți beneficiari.

Derecunoașterea presupune:

- Vânzarea sau renunțarea la un activ pentru ca e nerecuperabil – ștergere definitivă, și
- Modificarea semnificativă a unui activ ce impune derecunoaștere activ vechi și recunoaștere activ nou.

Banca trebuie să reducă direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar în cazul în care nu are așteptări rezonabile de a recupera activul financiar în întregime sau o parte a acestuia. O scoatere în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere.

Atunci când Banca își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar ale unui activ financiar ("activul inițial"), dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar uneia sau mai multor entități ("beneficiari"), Banca tratează tranzacția ca fiind un transfer al unui activ financiar, dacă și numai dacă sunt îndeplinite toate cele trei condiții următoare:

- Banca nu are obligația de a plăti sumele către eventualii beneficiari decât dacă colectează sume echivalente din activul inițial. Provizioanele pe termen scurt ale entității cu drept de recuperare integrală a sumei împrumutate plus dobânda acumulată la ratele pieței nu încalcă această condiție.
- Băncii îi este interzis prin condițiile contractului de transfer să vândă sau să garanteze activului inițial, altul decât garanția, eventualilor beneficiari ai obligației de a-și plăti fluxurile de trezorerie.
- Banca are obligația de a remite fluxurile de numerar pe care le colectează în numele eventualilor beneficiari fără întârzieri semnificative. În plus, Banca nu are dreptul să reinvestească astfel de fluxuri de numerar, cu excepția investițiilor în numerar sau echivalente de numerar pe parcursul perioadei scurte de decontare de la data colectării până la data remiterii necesare către eventualii beneficiari, precum și dobânzile obținute din astfel de investiții sunt transmise eventualilor destinatari.

Atunci când Banca transferă un activ financiar, aceasta evaluează măsura în care păstrează riscurile și avantajele proprietății asupra activului financiar. În acest caz:

- dacă Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății asupra activului financiar, Banca trebuie să derecunoască activul financiar și să recunoască separat ca active sau datorii toate drepturile și obligațiile create sau reținute în transfer.
- dacă Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății asupra activului financiar, Banca continuă să recunoască activul financiar.
- în cazul în care Banca nu transferă și nu păstrează în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății asupra activului financiar, Banca trebuie să stabilească dacă a păstrat controlul asupra activului financiar:
  - în cazul în care Banca nu a păstrat controlul, aceasta trebuie să derecunoască activul financiar și să recunoască separat ca active sau datorii toate drepturile și obligațiile create sau reținute în transfer.
  - în cazul în care Banca a păstrat controlul, aceasta continuă să recunoască activul financiar în măsura în care continuă să se implice în activul financiar.

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

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

În cazul în care au fost transferate riscuri și recompense semnificative, dar cesionarul nu are capacitatea necondiționată de a vinde sau garanta activul, Banca continuă să contabilizeze activul în măsura în care se implică în continuare. În cazul în care nu este adecvată nici derecunoașterea, nici contabilitatea implicării continue, Banca continuă să recunoască activul în întregime și recunoaște orice contraprestație primită ca datorie financiară.

De asemenea, activul financiar este considerat derecunoscut dacă a fost efectuată o modificare substanțială a împrumutului. Modificările substanțiale sunt determinate ca o consecință a analizei calitative și cantitative.

#### *Clasificare active financiare*

Banca trebuie să clasifice activele financiare drept evaluare ulterior fie la cost amortizat, fie la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global fie valoare justă prin profit sau pierdere pe baza celor două de mai jos:

- modelul de afaceri; și:
- caracteristicile fluxului de numerar contractual.

1.) Un activ financiar se evaluează la costul amortizat dacă sunt îndeplinite ambele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar, generează, la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

2.) Un activ financiar este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea de active financiare, și
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

3.) Un activ financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, cu excepția cazului în care este evaluat la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Cu toate acestea, Banca poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială pentru anumite investiții în instrumente de capitaluri proprii care ar fi altfel evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru a prezenta modificările ulterioare în valoarea justă în alte elemente ale rezultatului global.

Banca utilizează metoda contabilității la data decontării pentru activele financiare, în cazul recunoașterii și derecunoașterii activelor financiare. Conform IFRS 9, data decontării este data la care un activ este livrat către sau de către Bancă. Contabilitatea la data decontării se referă la:

- recunoașterea unui activ în ziua în care este primit de către Bancă, și:
- derecunoașterea unui activ și recunoașterea oricărui câștig sau a oricărei pierderi din cedare în ziua în care este livrat de Bancă.

Atunci când se aplică contabilitatea la data decontării, Banca contabilizează orice modificare a valorii juste a activului care urmează a fi primit în timpul perioadei dintre data tranzacției și data decontării în același fel în care contabilizează activul achiziționat.

Astfel, modificarea valorii nu este recunoscută pentru activele evaluate la cost amortizat; se recunoaște în profit sau pierdere pentru activele clasificate drept active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global pentru active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

#### *Reclasificare active financiare*

Dacă Banca își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci trebuie să reclasifice acele active financiare în conformitate cu regulile de reclasificare.

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

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

Conform IFRS 9, dacă Banca își reclasifică activele financiare, dacă își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, aceasta trebuie să aplice reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării. Banca nu trebuie să retrateze orice câștiguri, pierderi (inclusiv câștiguri sau pierderi din depreciere) sau dobânzi recunoscute anterior.

În cazul în care Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la cost amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere, valoarea justă a acestuia este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere care rezultă din diferența dintre costul amortizat anterior a activului financiar și valoarea justă este recunoscut(ă) în profit sau pierdere.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere în categoria de evaluare la cost amortizat, valoarea justă a acestuia la data reclasificării devine noua sa valoare contabilă brută.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea justă a acestuia este evaluată la data reclasificării. Orice câștig sau pierdere care rezultă din diferența dintre costul amortizat anterior al activului financiar și valoarea justă este recunoscut(ă) în profit sau pierdere.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare la costul amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justă la data reclasificării. Cu toate acestea, câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior în alte elemente ale rezultatului global este eliminat(ă) din capitalurile proprii și ajustat(ă) conform valorii juste a activului financiar la data reclasificării.

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost evaluat întotdeauna la costul amortizat. Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, dar nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu reprezintă o ajustare din reclasificare.

Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

Dacă Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

În cazul în care Banca reclasifică un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere, activul financiar continuă să fie evaluat la valoarea justă.

Câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior în alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(ă) din categoria capitalurilor proprii în categoria profit sau pierdere ca ajustare din reclasificare la data reclasificării.

Cu excepția creanțelor comerciale, la recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii activului financiar sau datoriei financiare.

Atunci când Banca utilizează contabilizarea la data decontării pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut inițial la valoarea sa justă de la data tranzacționării.

La recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze creanțele comerciale la pretul tranzacției acestora, atunci când creanța comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15.

#### *Evaluarea ulterioară a activelor financiare*

Dupa recunoașterea inițială, Banca trebuie să evalueze un activ financiar la:

- Costul amortizat (AC).
- Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).
- Valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL).

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

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

Banca trebuie să aplice dispozițiile de depreciere pentru activele financiare care sunt evaluate la costul amortizat și pentru activele financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

*Active măsurate la cost amortizat*

*Baza evaluării – evaluare individuală sau colectivă*

Banca aplică cerințe specifice în ceea ce privește determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat. Regula generală privind analiza individuală este aceea ce se aplica expunerilor depreciate care depășesc pragul de semnificație și se găsesc în Stadiul 3.

Expunerile clasificate în Stadiile 1 și 2 vor fi analizate pe baza colectivă. Pentru Stadiul 1, recunoașterea pierderilor așteptate se realizează pe o perioadă de 12 luni, în timp ce pentru stadiul 2 pe întreaga durată de viață a activelor financiare.

Toate expunerile de credite fac subiectul analizei colective cu excepția expunerilor analizate și provizionate pe baza individuală.

Deprecierea va fi calculată atât la nivelul expunerilor bilanțiere cât și la nivelul celor din afara bilanțului.

Următoarea listă neexhaustivă de informații poate fi relevantă pentru evaluarea modificărilor riscului de credit:

- modificări semnificative ale indicatorilor interni de preț ai riscului de credit ca urmare a unei modificări a riscului de credit după inițiere, inclusiv, dar fără a se limita la, marja de credit care ar rezulta dacă un anumit instrument financiar sau un instrument financiar asemănător, cu aceiași termeni și același partener, ar fi nou-inițiat sau emis la data de raportare.
- alte modificări ale ratelor sau termenilor unui instrument financiar existent care ar fi semnificativ diferite dacă instrumentul ar fi nou-inițiat sau emis la data raportării (precum convenții mai stricte, valori mai mari ale garanțiilor sau ale garanțiilor sau o mai mare acoperire a veniturilor) din cauza modificărilor riscului de credit al instrumentului financiar după recunoașterea inițială.
- modificări semnificative ale indicatorilor externi de piață ai riscului de credit pentru un anumit instrument financiar sau pentru instrumente financiare asemănătoare cu aceeași durată de viață preconizată. Modificările indicatorilor de piață ai riscului de credit includ, dar nu se limitează la:
  - (i) marja de credit;
  - (ii) prețurile swap-ului pe riscul de credit pentru debitor;
  - (iii) perioada de timp sau măsura în care valoarea justă a unui activ financiar a fost mai mică decât costul amortizat al acestuia; și
  - (iv) alte informații de piață legate de debitor, cum ar fi modificările prețului instrumentelor de datorie sau de capitaluri proprii ale unui debitor.
- modificare semnificativă, efectivă sau preconizată, a ratingului de credit extern al instrumentului financiar.
- reducere efectivă sau preconizată a ratingului de credit intern pentru debitor sau o reducere a evaluării comportamentale utilizate pentru a evalua riscul de credit la nivel intern. Ratingurile interne de credit și evaluarea comportamentală internă sunt mai fiabile atunci când acestea sunt corelate cu ratinguri externe sau sunt susținute de studii privind neîndeplinirea obligațiilor.
- modificări defavorabile, existente sau prognozate, ale condițiilor comerciale, financiare sau economice, care se așteaptă să cauzeze o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie, cum ar fi o creștere efectivă sau preconizată a ratelor dobânzii sau o creștere semnificativă, efectivă sau preconizată, a ratelor șomajului.
- o schimbare semnificativă, efectivă sau preconizată, a rezultatelor din exploatare ale debitorului. Printre exemple se numără scăderea efectivă sau preconizată a veniturilor sau a marjelor, creșterea riscurilor de exploatare, deficiențele la nivelul capitalului circulant, diminuarea calității activelor, creșterea efectului de levier la nivelul bilanțului contabil, lichiditatea, problemele de gestionare sau modificările sferei de cuprindere a structurii comerciale sau organizaționale (cum ar fi închiderea unui segment al activității) care determină o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie.
- creșteri semnificative ale riscului de credit pentru alte instrumente financiare ale aceluiași debitor.

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

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

- o modificare defavorabilă semnificativă, efectivă sau preconizată, a mediului de reglementare, economic sau tehnologic al debitorului care are ca rezultat o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie, cum ar fi o scădere a cererii pentru produsul vândut de debitor ca urmare a unei evoluții tehnologice.
- modificări semnificative ale valorii garanțiilor reale aferente obligației sau ale calității garanțiilor din partea unor terțe părți ori a ameliorărilor condițiilor de credit, care se preconizează că vor diminua stimulentele economice care îl determină pe debitor să efectueze plățile contractuale programate sau vor afecta în alt mod probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor.
- o modificare semnificativă a calității garanției oferite de un acționar (sau de părinții unei persoane) în cazul în care acționarul (sau părinții) au un stimulent și capacitatea financiară de a împiedica neîndeplinirea obligațiilor prin aportul de capital sau de numerar.
- modificări semnificative, cum ar fi reduceri ale sprijinului financiar acordat de societatea-mamă sau de altă întreprindere asociată, sau o modificare semnificativă, efectivă sau preconizată, a calității ameliorării condițiilor de credit, care se preconizează că vor diminua stimulentele economice care îl determină pe debitor să efectueze plățile contractuale programate. Ameliorările calității creditului sau sprijinul acordat acesteia presupun luarea în considerare a situației financiare a garantului și/sau, în cazul intereselor emise în titlurizări, a măsurii în care se preconizează că interesele subordonate sunt capabile să absoarbă pierderile din credit preconizate (de exemplu, pentru creditele care stau la baza garanției).
- modificări preconizate ale documentelor aferente creditului, inclusiv o încălcare preconizată a contractului care ar putea duce la derogări de la convenție sau la modificări ale acesteia, perioade de scutire de la plata dobânzilor, majorări ale ratei dobânzii, care necesită garanții reale sau garanții suplimentare, sau alte modificări ale cadrului contractual al instrumentului.
- modificări semnificative ale performanței și comportamentului preconizate ale debitorului, inclusiv modificări ale statutului plăților debitorilor din grup (de exemplu, o creștere a numărului sau amplitudinii preconizate a plăților contractuale întârziate sau creșteri semnificative ale numărului preconizat de debitori pe carduri de credit care se preconizează că se vor apropia de limita de creditare sau o vor depăși sau care se preconizează că vor plăti valoarea minimă lunară).
- modificări ale abordării entității în materie de gestionare a creditelor cu privire la instrumentul financiar; cu alte cuvinte, pe baza unor noi indicatori ai modificărilor riscului de credit al instrumentului financiar, se preconizează că practicile de gestionare a riscului de credit ale entității vor deveni mai active sau se vor axa pe gestionarea instrumentului, aceasta presupunând inclusiv monitorizarea sau controlul mai atent al instrumentului sau intervențiile specifice ale entității pe lângă debitor.
- informații despre elemente nerambursate la scadență, inclusiv prezumția relativă.

În unele cazuri, informațiile calitative și informațiile cantitative nestatistice disponibile pot fi suficiente pentru a determina dacă un instrument financiar a îndeplinit criteriul pentru recunoașterea unei ajustări pentru pierdere cu o valoare egală cu pierderile din credite preconizate pe durata de viață. Cu alte cuvinte, informațiile nu trebuie să treacă printr-un model statistic sau printr-un proces de rating de credit pentru a stabili dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar. În alte cazuri, o entitate poate fi nevoită să ia în considerare alte informații, inclusiv informații provenite din modelele sale statistice sau din procesele sale de rating de credit.

Ca abordare alternativă, Banca își poate fundamenta evaluarea pe ambele tipuri de informații, și anume pe factori calitativi care nu sunt reflectați în cadrul procesului de rating intern și pe o categorie specifică de rating intern de la data de raportare, luând în considerare caracteristicile de risc de credit la recunoașterea inițială, dacă ambele tipuri de informații sunt relevante.

#### *Instrumente financiare care au risc de credit scăzut la data raportării*

Riscul de credit pentru un instrument financiar este considerat scăzut (în sensul punctului: Riscul de neîndeplinire a obligațiilor aferent unor instrumente financiare care au un risc de credit comparabil este cu atât mai mare cu cât durata de viață preconizată a instrumentului este mai îndelungată) dacă instrumentul financiar are un risc scăzut de neîndeplinire a obligațiilor, debitorul are o bună capacitate de respectare a obligațiilor sale contractuale privind fluxurile de trezorerie pe termen scurt, iar modificările defavorabile ale condițiilor economice și comerciale pe termen mai lung ar putea reduce capacitatea debitorului de a-și îndeplini obligațiile contractuale privind fluxurile de trezorerie, dar nu este inevitabil să facă acest lucru.

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

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

Instrumentele financiare nu sunt considerate ca prezentând un risc de credit scăzut atunci când se consideră că un risc scăzut de pierdere doar din cauza valorii garanțiilor reale și nu se va considera că un risc redus de pierdere doar din cauza valorii garanției reale și nu se va considera că acel instrument financiar fără garanție reală are un risc de credit scăzut.

În unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale unui activ financiar poate conduce la derecunoașterea activului financiar existent în conformitate cu prezentul Standard.

Atunci când modificarea unui activ financiar are ca rezultat derecunoașterea activului financiar existent și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul modificat este considerat un activ financiar "nou" în sensul prezentului Standard.

Banca trebuie să evalueze pierderile preconizate din creditare ale unui instrument financiar într-un mod care să reflecte:

- valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- Valoarea – timp a banilor, și;
- Informații rezonabile și justificabile

Atunci când Banca evaluează pierderile preconizate din creditare, aceasta nu identifică în mod necesar fiecare scenariu posibil. Cu toate acestea, aceasta trebuie să ia în considerare riscul sau probabilitatea ca o pierdere din creditare să aibă sau nu loc, chiar dacă posibilitatea unei pierderi din creditare este scăzută.

Perioada maximă avută în vedere la evaluarea pierderilor preconizate din creditare este perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Banca este expusă riscului de credit.

Pentru astfel de instrumente financiare, și doar pentru acele instrumente financiare, Banca trebuie să evalueze pierderile preconizate din creditare pe perioada în care Banca este expusă riscului de credit, iar pierderile preconizate din creditare nu vor fi reduse prin acțiuni de gestionare a riscului de credit, chiar dacă acea perioadă se extinde dincolo de perioada contractuală maximă.

Pentru activele financiare, o pierdere din creditare reprezintă valoarea actualizată a diferenței dintre:

- Fluxurile de trezorerie contractuale; și;
- Fluxurile de trezorerie pentru care Banca preconizează ca le va primi.

Pentru angajamentele de împrumut neaccesate, o pierdere din creditare reprezintă valoarea actualizată a diferenței dintre:

- fluxurile de trezorerie contractuale care sunt datorate unei Bănci dacă deținatorul angajamentului de creditare utilizează împrumutul; și
- fluxurile de trezorerie pe care Banca preconizează că le va primi dacă împrumutul este utilizat.

Pentru un activ financiar care este depreciat ca urmare a riscului de credit la data raportării, dar nu este un activ financiar cumpărat sau emis depreciat ca urmare a riscului de credit, entitatea trebuie să evalueze pierderile preconizate din creditare ca fiind diferența dintre valoarea contabilă brută a activului și valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare preconizate reduse la data dobânzii efective inițiale a activului financiar. Orice ajustare este recunoscută în profit sau pierdere drept un câștig sau o pierdere din depreciere.

#### *Ajustări pentru depreciere*

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Bancă se naste o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Pentru determinarea ajustărilor pentru depreciere, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

#### *Recunoaștere ajustărilor pentru depreciere*



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

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

Ajustările pentru depreciere se recunosc în cazul în care:

- Banca are o obligație actuală generată de un eveniment trecut;
- Pentru decontarea obligației să fie necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice;
- Poate fi realizată o estimare fiabilă a valorii obligației;
- Dacă nu sunt îndeplinite aceste condiții, nu trebuie recunoscută ajustarea pentru depreciere.

Ajustările pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecare perioade de raportare și trebuie ajustate astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă decontarea obligației, va fi necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluată pe venit.

Ajustările pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute inițial. Suma recunoscută ca ajustare pentru depreciere ar trebui să fie cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației actuale la sfârșitul perioadei de raportare.

Standardul prevede că Banca, în măsurarea unor ajustări pentru depreciere, să:

- ia în considerare riscurile și incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifică crearea unor provizioane excesive sau o supraevaluare deliberată a pasivelor;
- reducă provizioanele, în cazul în care efectul valorii în timp a banilor este material - de ex. de la un termen de peste un an, folosind o rată de actualizare (sau ratele) înainte de impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței ale valorii în timp a banului și acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate în cea mai bună estimare a cheltuieli. În cazul în care se utilizează o reducere, creșterea provizionului datorată trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile;
- țină seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbările în lege și schimbările tehnologice, atunci când există suficiente dovezi obiective că acestea vor avea loc; și;
- nu ia în considerare câștigurile provenite din cedarea anticipate a activelor, chiar dacă eliminarea preconizată este strâns legată de evenimentul care a dat naștere provizionului.

În cazul în care nu mai este probabil necesară o ieșire de resurse care să cuprindă beneficii economice pentru a deconta obligația, ajustarea pentru depreciere ar trebui reversată.

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

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

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

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

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

### *Active financiare achiziționate depreciate sau active recunoscute inițial depreciate (POCI)*

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, o entitate trebuie să determine dacă activul este depreciat.

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

Aceste împrumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu1,2,3) și nu sunt evaluate la cost amortizat), însă Banca nu înregistrează astfel de active financiare la 31.06.2021.

### *Clasificarea creditelor*

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

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

Modificarea privind clasificarea și evaluarea expunerilor, obligațiunilor de capitaluri proprii și intrumentele derivate din împrumuturi în conformitate cu IFRS 9 "*Instrumente financiare*".

Politica constă în principal în următoarele secțiuni:

- Model de afaceri;
- Test SPPI;
- Reclasificări.

#### *Măsurarea ulterioară*

În conformitate cu cerințele stabilite în IFRS 9, toate instrumentele financiare vor fi clasificate pe baza următoarelor criterii:

- Model de afaceri al Băncii privind gestionarea activului financiar;
- Caracteristicile privind fluxurile de trezorerie (test SPPI).

Pe baza criteriilor de mai sus, IFRS 9 impune ca toate activele financiare din domeniul său de aplicare să fie măsurate la:

- Cost amortizat ("AC")
- Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI");
- Valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL").

Modelul de clasificare la recunoașterea inițială este rezumat mai jos:

#### **a.) Clasificarea la costul amortizat ("AC")**

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat numai dacă sunt îndeplinite condițiile următoare, cu excepția cazului în care este desemnată la FVTPL la recunoașterea inițială:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale ("HTC");
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere unor date specificate fluxurilor de trezorerie care reprezintă numai plăți de capital și de dobândă ("SPPI") din valoarea principalului în circulație ("Testul contractual al caracteristicilor").

Activele financiare care nu îndeplinesc a doua condiție sunt ulterior măsurate la FVTPL, cu excepția investițiilor în instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare și sunt alese la recunoașterea inițială și care vor fi măsurate la FVTOCI.

#### **b.) Clasificarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI")**

Un activ financiar este evaluat la FVTOCI numai dacă sunt îndeplinite ambele condiții următoare, cu excepția cazului în care este desemnată la FVTPL la recunoașterea inițială:

- Activele financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie cât și prin vânzarea de active financiare;
- Termenii contractuali ai activului financiar dau naștere unor date specifice fluxurilor de trezorerie care sunt SPPI.

Categoria FVTOCI este relevantă pentru două subseturi de active financiare ale Băncii:

- Titluri de creanță care îndeplinesc ambele criterii menționate mai sus și trebuie să fie evaluate la FVTOCI și
- Investițiile în instrumente de capitaluri proprii desemnate la recunoașterea inițială la FVTOCI, care nu sunt deținute nici pentru tranzacționare, nici contrapartidă contingentă recunoscută de un dobânditor într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3 Combinații de întreprinderi.

#### **c.) Clasificarea la valoarea justă prin profit și pierdere ("FVTPL")**

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Orice activ financiar care nu îndeplinește testul caracteristicilor fluxului de numerar contractual stabilit în IFRS 9 și, prin urmare, nu se califică pentru măsurarea AC sau FVTOCI, este evaluat de Bancă la recunoașterea inițială la FVTPL (cu excepția cazului în care este o investiție într-un instrument de capitaluri proprii în FVTOCI).



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

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

În plus, activele financiare care nu îndeplinesc evaluarea modelului de afaceri pentru a ține cont de fluxurile de trezorerie contractuale sau pentru a colecta fluxuri de trezorerie și a vinde active financiare sunt evaluate de Bancă la FVTPL.

Modelele de afaceri care duc la măsurarea la FVTPL de către Bancă sunt, în general, următoarele:

- Un portofoliu de active financiare, a căror performanță este gestionată în scopul realizării fluxurilor de numerar prin vânzarea activelor. Deciziile se fac pe baza valorilor juste ale activelor, iar activele sunt gestionate pentru a realiza aceste valori juste. În acest caz, obiectivul va conduce, de regulă, la cumpărarea și vânzarea activă.
- Un portofoliu de active financiare care este administrat și a cărei performanță este evaluată pe baza valorii juste. Scopul principal este informarea privind valoarea justă și că informațiile sunt folosite pentru a evalua performanța activelor și a lua decizii.
- Un portofoliu de active financiare care îndeplinește definiția deținute pentru tranzacționare. Colectarea fluxurilor de numerar contractuale este doar incidentală pentru atingerea obiectivului modelului de afaceri.

Un activ financiar este considerat de Bancă ca fiind deținut pentru tranzacționare dacă:

- este achiziționat în principal în scopul vânzării sale pe termen scurt;
- la recunoașterea inițială face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, care sunt administrate împreună și pentru care există dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu excepția unui instrument derivat, care este un contract de garanție financiară sau un instrument de acoperire și de acoperire eficient).

#### *Model de afaceri*

Prin Strategia de Afaceri, Banca a identificat cinci tipuri de modele de afaceri pe fiecare tip de portofoliu în parte, după cum urmează:

- Codul modelului de afaceri 1- Produse noi de creditare noi/ Persoane fizice
- Codul modelului de afaceri 2- Noi produse de creditare noi/ Persoane juridice
- Codul modelului de afaceri 3 - Creanțe cumpărate/ Persoane juridice
- Codul modelului de afaceri 4 - Produsele creditare pentru persoanele juridice
- Codul modelului de afaceri 5- Produsele creditare pentru persoane fizice

Această evaluare a modelului de afaceri detaliază dovezile și rațiunile justificative care stau la baza evaluării modelului de afaceri IFRS 9 încheiat pentru fiecare portofoliu menționat mai sus.

Fiecare model de afaceri va fi realizat de Divizia responsabilă de portofoliul respectiv, va fi îndrumat de Directorul de Risc și de Directorul Financiar - Contabil și aprobată de Comitetul de Direcție.

După data cererii inițiale, toate modelele de afaceri vor fi revizuite/confirmate cel puțin anual sau mai devreme, dacă circumstanțele indică o schimbare a modelului de afaceri, după cum urmează:

- Modificarea strategiei de afaceri a Băncii;
- Lansarea de noi produse care nu pot fi clasificate, modele de afaceri deja identificate și crearea unui nou model de afaceri;
- Divizia financiar-contabilă identifică activele clasificate;
- Alte cazuri identificate de Vicepreședintele Executiv de Business.

Revizuirea anuală va avea loc până la data de 31 ianuarie, pentru fiecare an și revizuire anterioară în maximum 1 lună de la data constatării schimbării modelului de business.

#### *Test - SPPI*

După ce modelul de evaluare a afaceri este finalizat, în cazul clasificării modelului de afaceri "hold to collect" sau "hold to collect and sale", Banca clasifică activele financiare pe baza propriilor caracteristici ale fluxului de numerar printr-un test SPPI.

Pentru fiecare model de afaceri, Departamentul responsabil pentru acel portofoliu trebuie să identifice toate produsele, toate tipurile de contracte, toate modificările contractelor care pot influența fluxul de numerar și va stabili perioada de timp pentru alegerea mostrei, respectiv cea mai bună abordare de eșantionare, respectiv:

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

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

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

- Standardizată - O facilitate pe grup omogen de facilități;
- Semi-standardizată cu caracteristici predefinite - o facilitate pe grup omogen de facilități;
- Semi-standardizată fără caracteristici predefinite. Revizuirea / testarea unui grup de facilități;
- Personalizate - Examineate toate facilitățile.

După ce eșantionul este stabilit pentru fiecare model de afaceri și pentru fiecare produs, caracteristicile fiecărui contract sunt analizate prin testul SPPI.

Eșantionul se va revizui anual, până la data de 31 ianuarie, și extins cu noi teste SPPI pentru următoarele cazuri:

- Lansarea unui nou produs cu contract nou;
- Propunerea unei modificări a contractului care va influența fluxul de numerar viitor al contractului;
- Alte cazuri identificate de Departamentul Financiar-Contabil sau de Vicepreședintele Executiv de Business.

În cazul în care caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ar putea să nu îndeplinească testul SPPI, va fi necesar un test de referință suplimentar și va fi consultat de Vicepreședintele Executiv de Business. În cazul în care testul de referință eșuează, este necesară o monitorizare ulterioară.

##### *Reclasificări*

Reclasificările între categoriile de măsurare se vor permite numai atunci când se va modifica modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste schimbări să fie foarte rare sau inexistente.

##### *Măsurarea ulterioară*

Măsurarea va fi revizuită anual, până la sfârșitul lunii ianuarie sau mai devreme, în cazul revizuirii modelului de afaceri sau actualizării testelor SPPI.

*Determinarea modelului de afaceri și rezultatul testului SPPI determină împreună măsurarea unui activ financiar, după cum urmează:*

<b>Determinarea modelului de afaceri</b>	<b>Rezultatul Testului SPPI</b>	<b>Măsurare IFRS 9</b>
Păstrate până la scadență	Trece testul	Cost Amortizat
Păstrate până la scadență	Eșuează testul	FVPL
Păstrate până la scadență și vândute	Trece testul	FVOCI
Păstrate până la scadență și vândute	Eșuează testul	FVPL
Altele	Nu se aplică	FVPL

##### *Staging*

Pentru fiecare portofoliu, Banca calculează PD-uri și LGD-uri diferite în conformitate cu comportamentul fiecărui portofoliu. Fiecare credit din fiecare portofoliu se încadrează în una din următoarele trei stadii:

- Stadiul 1 – Credite performante fără evenimente declanșatoare ;
- Stadiul 2 - Credite performante în observație ;
- Stadiul 3 – Credite neperformante.

##### **Stadiul 1 – Creditele performante**

În stadiul 1 sunt clasificate creditele care nu prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit (evenimente declanșatoare) sau dovezi obiective de depreciere identificate (evenimente de default/incapacitate de plată).

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

##### **Stadiul 2 – Creditele performante în observație**

În stadiul 2 sunt clasificate creditele care au cel puțin un eveniment declanșator de depreciere identificat. Creditele care înregistrează o deteriorare semnificativă a calității creditului față de data de inițiere sunt transferate din stadiul 1 în stadiul 2.

## 4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

### IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

Evenimente declanșatoare (triggeri) care clasifică un credit în stadiul 2 sunt:

- Evenimente cantitative identificate:
  - Serviciul datoriei : 30 zile cu datorii restante peste 30 lei (prag de materialitate);
  - Deteriorarea PD-ului de la originare până la data de raportare, prin depășirea unei rate de neplată observată de 10% la un rating specific.
- Evenimente calitative identificate:
  - Creditele restructurate performante
  - Clienții din lista de observație (Watch list), așa cum sunt definiți în regulamentele interne ale Băncii.

Pentru expunerile față de instituțiile de credit / plasamente în titluri de stat, evenimentele declanșatoare sunt:

- 1 → 15 zile DPD;
- 2 → Deteriorarea ratingului intern / extern cu 2 clase, de la data plasamentului.

### Stadiul 3 – Creditele în stare de nerambursare

În stadiul 3 sunt clasificați clienții cu o dovadă obiectivă înregistrată a deprecierii, respectiv dacă s-a indentificat cel puțin un eveniment al stării de nerambursare.

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

- a) instituția consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia. Autoritățile competente pot prelungi termenul de 90 de zile la 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locale sau comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.
- c) Elementele care trebuie considerate indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:
  - instituția încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
  - instituția recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
  - instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
  - instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a însuși titlului de capital:
    - Restructurarea în regim de urgență rerezintă o modificare a structurii contractului de împrumut, care poate fi considerată viabilă sau non-viabilă, în funcție de rezultatul testului improbabilității la plată.
    - Testul improbabilității la plată este cauzat de anularea sau amânarea la plată a principalului, dobânzilor și a comisioanelor folosind următoarea formulă:

$$DO = \frac{NPV0 - NPV1}{NPV0}$$

unde

DO = obligația financiară diminuată;

NPV0 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului (incluzând dobânzile și comisioanele neplătite) așteptat conform obligațiilor contractuale înainte de modificările de condiții și termeni ale contractului actualizat folosind rata dobânzii efective inițiale;

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

## 4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

### IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

*NPV1 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului așteptat conform noilor prevederi ale contractului folosind rata dobânzii efective inițiale;*

*Pragul de materialitate al operațiunilor de restructurare improbabile la plată este 1%.*

*În cazul în care  $DO < 1\%$  iar clientul nu înregistrează nici un eveniment de default, operațiunea de restructurare este considerată viabilă iar expunerea este considerată "probabilă la plată".*

*În cazul în care  $DO < 1\%$  iar clientul înregistrează alte evenimente de default, expunerea va fi menținută "improbabilă la plată".*

*În cazul în care  $DO > 1\%$  operațiunea de restructurare este considerată non-viabilă, expunerea este considerată "improbabilă la plată" și este clasificată ca default.*

- instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia.

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

- **DPD 90+ în ultimele 6M**, valoarea restanțelor mai mare de 1% din total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră) și restanțele mai mari de 1.000 lei pentru clienții corporate și 150 lei pentru restul clienților;
- Operațiuni non-viabile de restructurare (orice operațiune de restructurare care nu trece testul UTP);
- procedura de insolvență sau de faliment;
- inițierea procesului de executare silită;
- clienții eligibili în temeiul legii "dării în plată", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu dobândă stopată;
- în cazul vânzării obligației de credit, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vândută în bilanțul băncii
- suspiciunea de fraudă;
- creditele analizate individual datorită altor evenimente problematice identificate altele decât evenimentele stării de nerambursare.

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

Pentru expunerile față de instituțiile de credit / plasamentele în titluri de stat, evenimentul stării de nerambursare este considerat DPD-ul > 30 de zile.

#### Transferurile din stadiul 1 în stadiul 2

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

##### 1. Criterii absolute:

- 30+ DPD
- Credite restructurate performante
- Listă de monitorizare; lista se aplică exclusiv, în sensul că orice criteriu observat va transfera un împrumut în stadiul 2.

##### 2. Criterii relative:

- Deteriorarea PD-ului de la origine până la data de raportare, prin depășirea unei rate de neplată observată de 10% la un rating specific.

#### Transferurile în stadiul 3

Dacă la un credit a intervenit un eveniment al stării de nerambursare, toate împrumuturile clientului sunt transferate în stadiul 3, direct din stadiul 1 sau stadiul 2.

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

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

###### PD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

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

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

În urma aplicării principiului forward looking pentru cele două portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici și coeficienții de regresie lineară aplicați la 30.06.2021 sunt prezentați în tabelele următoare:

<b>Tip credite</b>	<b>Coeficient de interceptie</b>	<b>Slope -</b>	<b>Beta</b>	<b>Z-shift applied</b>
Credite negarantate acordate persoanelor fizice	0.5957	(0.2250)	2.74	(0.12)
Creanțe preluate de la Idea Leasing IFN	3.0085	(0.6163)	5.08	(0.12)

Ponderile scenariilor privind evoluția indicatorilor macroeconomici, pentru toate cele 3 portofolii au fost 50% Pesimist, 30% Mediu și 20% Optimist.

###### LGD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

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

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

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

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

---

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

Etapele care stau la baza calculului sunt următoarele :

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

Ajustările pentru depreciere pot fi calculate la nivel colectiv sau la nivel individual, prin luarea în considerare a fluxurilor viitoare de numerar din executarea garanțiilor și/ sau din rambursări voluntare, pentru creditele care înregistrează indici de depreciere și se află peste pragul de semnificație (pentru persoane fizice și persoane juridice pragul de semnificație stabilit la 30 iunie 2021 a fost de 400.000 lei). În plus, în cazul expunerilor de credit negarantate, cu serviciul datoriei mai mare de 730 zile, Banca aplică un LGD de 100%.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

**Expunerile brute și ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, la cost amortizat** înregistrează următoarea evoluție a transferurilor între stadii **la nivel consolidat**, la data de 30 iunie 2021, comparativ cu 31 decembrie 2020:

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01 ianuarie 2021</b>	<b>938.186</b>	<b>22.495</b>	<b>73.659</b>	<b>1.034.340</b>	<b>-6.715</b>	<b>-2.056</b>	<b>-47.574</b>
<b>Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:</b>								
-Transfer în stadiul 1	5.595	-5.454	-141	-	-46	502	-11	446
-Transfer în stadiul 2	-10.973	11.160	-187	-	144	-1.230	-17	-1.103
-Transfer în stadiul 3	-7.378	-6.818	14.196	-	92	1.072	-6.686	-5.523
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-84.551	-2.724	-6.132	-93.407	530	273	-575	228
Active financiare originare sau achiziționate	247.237	943	522	248.701	-2.154	-411	-287	-2.853
Alte active financiare derecunoscute	-153.784	-1.614	-2.315	-157.714	1.131	79	967	2.177
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-9.165	-9.165	-	-	9.101	9.101
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	333	-46	-147	139	-19	-115	22	-112
<b>Expunere brută/ajustările pentru depreciere 30 iunie 2021</b>	<b>934.664</b>	<b>17.941</b>	<b>70.290</b>	<b>1.022.895</b>	<b>-7.037</b>	<b>-1.886</b>	<b>-45.061</b>	<b>-53.984</b>

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

	Valoarea expunerii brute				31 Decembrie 2020			
					Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01 ianuarie 2020</b>	<b>761.509</b>	<b>23.958</b>	<b>93.955</b>	<b>879.422</b>	<b>-6.490</b>	<b>-2.815</b>	<b>-56.354</b>	<b>-65.659</b>
<b>Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:</b>								
-Transfer în stadiul 1	7.588	-7.060	-528	-	-86	746	63	723
-Transfer în stadiul 2	-15.112	16.870	-1.758	-	199	-798	544	-56
-Transfer în stadiul 3	-10.304	-6.809	17.113	-	172	1.271	-8.033	-6.590
Modificari care nu au rezultat în derecunoaștere	-138.103	-6.385	-10.123	-154.610	2.220	470	-8.129	-5.439
Active financiare originare sau achiziționate	520.008	3.639	2.526	526.174	-4.032	-992	-1.567	-6.591
Alte active financiare derecunoscute	-187.493	-1.857	-3.311	-192.661	1.471	120	1.567	3.158
Transferuri în afara bilanțului	-112	-13	-23.795	-23.920	-	-	23.624	23.624
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	205	152	-422	-65	-168	-59	711	484
<b>Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31 decembrie 2020</b>	<b>938.186</b>	<b>22.495</b>	<b>73.659</b>	<b>1.034.340</b>	<b>-6.715</b>	<b>-2.057</b>	<b>-47.573</b>	<b>-56.345</b>



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

**Expunerile brute și ajustările pentru depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, la cost amortizat** înregistrează următoarea evoluție a transferurilor între stadii **la nivel individual**, la data de 30 iunie 2021, comparativ cu 31 decembrie 2020:

					<b>30 iunie 2021</b>			
	<b>Valoarea expunerii brute</b>				<b>Ajustările pentru depreciere</b>			
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>TOTAL RON</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>TOTAL RON</b>
<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01 ianuarie 2021</b>	<b>1.695.542</b>	<b>41.109</b>	<b>80.454</b>	<b>1.817.105</b>	<b>-8.823</b>	<b>-2.442</b>	<b>-49.967</b>	<b>-61.232</b>
<b>Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:</b>								
-Transfer în stadiul 1	14.698	-14.274	-424	-	-69	709	30	669
-Transfer în stadiul 2	-36.145	36.392	-247	-	242	-1.431	114	-1.076
-Transfer în stadiul 3	-14.207	-9.287	23.494	-	112	1.126	-8.487	-7.248
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-212.550	-8.054	-8.492	-229.095	906	216	-996	127
Active financiare originare sau achiziționate	466.998	5.610	756	473.365	-2.666	-533	-377	-3.576
Alte active financiare derecunoscute	-182.086	-3.005	-2.404	-187.495	1.201	100	1.013	2.314
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-8.919	-8.919	-	-	8.919	8.919
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	8.439	383	226	9.049	-31	-4	-50	-85
<b>Expunere brută/ajustările pentru depreciere 30 iunie 2021</b>	<b>1.740.691</b>	<b>48.875</b>	<b>84.445</b>	<b>1.874.010</b>	<b>-9.128</b>	<b>-2.259</b>	<b>-49.802</b>	<b>-61.189</b>

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01 ianuarie 2020</b>	<b>1.375.810</b>	<b>47.591</b>	<b>98.315</b>	<b>1.521.716</b>	<b>-7.467</b>	<b>-3.071</b>	<b>-57.246</b>	<b>-67.785</b>
<b>Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:</b>								
-Transfer în stadiul 1	23.599	-22.477	-1.121	-	-124	912	368	1.156
-Transfer în stadiul 2	-28.326	30.313	-1.987	-	232	-933	656	-45
-Transfer în stadiul 3	-14.745	-8.351	23.096	-	183	1.297	-9.532	-8.053
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-301.760	-11.407	-11.361	-324.528	1.789	457	-9.459	-7.213
Active financiare originare sau achiziționate	865.494	10.267	3.065	878.826	-4.938	-1.229	-1.617	-7.784
Alte active financiare derecunoscute	-235.556	-5.158	-4.783	-245.497	1.532	136	1.930	3.597
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-25.002	-25.002	0	0	25.002	25.002
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	11.026	332	232	11.590	-29	-12	-67	-108
<b>Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31 decembrie 2020</b>	<b>1.695.542</b>	<b>41.109</b>	<b>80.454</b>	<b>1.817.105</b>	<b>-8.823</b>	<b>-2.442</b>	<b>-49.967</b>	<b>-61.232</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

Concentrarea expunerii nete în funcție de serviciul datoriei, aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, **la nivel consolidat**, la data de 30 iunie 2021 comparativ cu 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

	30 iunie 2021			31 decembrie 2020		
<b>Serviciul datoriei – credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere(-)</b>	<b>Expunere netă</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere(-)</b>	<b>Expunere netă</b>
0 zile	891.945	-7.915	884.030	904.773	-7.520	897.253
1-30 zile	56.254	-1.632	54.622	50.329	-1.109	49.219
31-60	10.441	-1.715	8.726	8.691	-1.217	7.474
61-90	5.643	-1.618	4.024	4.513	-773	3.740
91-360	13.448	-7.125	6.323	14.253	-7.442	6.812
>360	45.163	-33.978	11.186	51.781	-38.284	13.497
<b>Total credite și avansuri</b>	<b>1.022.895</b>	<b>-53.984</b>	<b>968.911</b>	<b>1.034.340</b>	<b>-56.345</b>	<b>977.995</b>
<b>Serviciul datoriei – creanțe din leasing financiar</b>						
0 zile	726.931	-2.155	724.776	730.983	-2.271	728.713
1-30 zile	205.676	-954	204.722	177.177	-861	176.316
31-60	22.920	-1.080	21.840	21.556	-463	21.093
61-90	5.755	-701	5.054	2.944	-162	2.782
91-360	6.250	-1.882	4.368	7.411	-2.103	5.307
>360	5.391	-4.651	740	4.246	-3.412	834
<b>Total creanțe din leasing financiar</b>	<b>972.922</b>	<b>-11.423</b>	<b>961.499</b>	<b>944.317</b>	<b>-9.272</b>	<b>935.045</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienților și creanțe din leasing financiar</b>	<b>1.995.817</b>	<b>-65.407</b>	<b>1.930.410</b>	<b>1.978.657</b>	<b>-65.617</b>	<b>1.913.040</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

Concentrarea expunerii nete în funcție de serviciul datoriei, aferente creditelor și avansurilor acordate clienței, **la nivel individual**, la data de 30 iunie 2021 comparativ cu 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

Serviciul datoriei– credite și avansuri acordate clienților	30 iunie 2021			31 decembrie 2020		
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere(-)	Expunere netă	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere(-)	Expunere netă
0 zile	1.532.883	-9.733	1.523.150	1.512.794	-9.144	1.503.650
1-30 zile	239.444	-2.430	237.014	203.047	-1.634	201.413
31-60 zile	27.583	-2.591	24.992	23.586	-1.535	22.051
61-90 zile	9.453	-2.171	7.282	6.267	-896	5.371
91-360 zile	17.317	-8.086	9.232	18.381	-8.409	9.972
>360 zile	47.329	-36.178	11.152	53.031	-39.614	13.417
<b>Total</b>	<b>1.874.010</b>	<b>-61.189</b>	<b>1.812.821</b>	<b>1.817.105</b>	<b>-61.232</b>	<b>1.755.873</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

**Expunerile brute și ajustările pentru depreciere aferente creanțelor din leasing financiar** înregistrează următoarea evoluție a transferurilor între stadii la nivel consolidat, la data de 30 iunie 2021, comparativ cu 31 decembrie 2020:

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	<b>899.902</b>	<b>27.288</b>	<b>17.127</b>	<b>944.317</b>	<b>-2.537</b>	<b>-456</b>	<b>-6.279</b>	<b>-9.272</b>
<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01 ianuarie 2021</b>								
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	12.229	-10.649	-1.580	-	-24	207	9	192
-Transfer în stadiul 2	-29.383	30.047	-663	-	110	-201	-238	-329
-Transfer în stadiul 3	-8.711	-5.299	14.009	-	23	76	-1.800	-1.700
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-159.235	-6.844	-3.988	-170.067	487	350	-478	359
Active financiare originare sau achiziționate	239.470	4.686	277	244.433	-571	-123	-96	-790
Active financiare derecunoscute	-50.839	-2.310	-1.438	-54.587	123	23	372	518
Transferuri în afara bilanțului	-	-3	-64	-67	-	-	65	65
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	9.256	54	-416	8.893	58	-285	-239	-466
<b>Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 30 iunie 2021</b>	<b>912.689</b>	<b>36.970</b>	<b>23.264</b>	<b>972.922</b>	<b>-2.331</b>	<b>-408</b>	<b>-8.684</b>	<b>-11.423</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
	<b>843.559</b>	<b>35.721</b>	<b>17.265</b>	<b>896.545</b>	<b>-1.473</b>	<b>-357</b>	<b>-5.663</b>	<b>-7.493</b>
<b>Expunerea brută/ajustările penru depreciere la 01.01.2020</b>								
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	20.928	-19.692	-1.236	-	-38	151	-404	-291
-Transfer în stadiul 2	-20.358	21.514	-1.156	-	44	-134	-430	-521
-Transfer în stadiul 3	-9.929	-3.341	13.270	-	25	43	-1.499	-1.431
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-234.123	-7.953	-3.974	-246.051	323	622	-1.865	-920
Active financiare originate sau achiziționate	380.374	6.702	880	387.956	-1.024	-242	-212	-1.478
Active financiare derecunoscute	-92.968	-4.630	-3.137	-100.735	143	20	775	939
Transferuri în afara bilanțului	-100	-912	-3.720	-4.732	-	17	2.971	2.988
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	12.519	-120	-1.065	11.334	-537	-577	50	-1.065
<b>Expunerea brută/ajustările penru depreciere la 31.12.2020</b>	<b>899.902</b>	<b>27.288</b>	<b>17.127</b>	<b>944.317</b>	<b>-2.537</b>	<b>-456</b>	<b>-6.279</b>	<b>-9.272</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

## **5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea raportată a activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile de valoare sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

### ***Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți și a creanțelor din leasing financiar***

În conformitate cu procedura internă de evaluare a deprecierei, Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin lunar. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la informațiile care să indice existența unor indicatori obiectivi de depreciere care să aibă influența asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit sau un grup de credite. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite și creanțe din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit; în același timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implică judecăți din partea conducerii. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și pierderile propriu-zise din credite (de exemplu, pierderile istorice folosite ca bază pentru analiza colectivă a creditelor pot fi ajustate pentru a reflecta aceste diferențe între estimările de credit și experiență efectivă de pierdere).

Datorită limitărilor inerente referitoare la incertitudinile semnificative din piața financiară locală în ceea ce privește mediul economic al clienților Grupului și ai Bancii și evaluarea activelor, estimările Grupului și ale Bancii ar putea fi revizuite după aprobarea acestor situații financiare.

La nivelul Grupului este aplicată o singură metodologie de calcul a ajustărilor pentru depreciere, nefiind necesare ajustări pentru depreciere la nivelul grupului din diferențe de metodologie. În plus, având în vedere tranzacțiile intra-grup, grupul analizează migrările clienților dintr-un rating în altul prin compilarea bazelor istorice de date ale entităților din grup. Astfel, sunt aplicate aceleași probabilități de nerambursare pentru portofoliile cu comportamente similare.

Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Grupul și Banca aplică 2 tipologii de analize, una individuală sau una colectivă. În cazul analizelor individuale sunt emise judecăți cu privire la informațiile care să indice existența unor indicatori obiectivi de depreciere care să aibă influența asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit. În cazul analizei colective, Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite și creanțe din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit. Metodologia și ipotezele folosite pentru estimarea atât a valorii cât și a periodicității fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferențele între pierderile estimate și pierderile propriu-zise din credite.

### ***Valoarea justă a instrumentelor financiare***

Valoarea justă a instrumentelor financiare, care nu sunt tranzacționate pe o piață activă, este determinată folosind tehnici de evaluare. Banca folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației poziției financiare.

La 30 iunie 2021, Grupul și Banca dețin participații în societăți nedestinate tranzacționării care sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

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

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

- **Nivelul 1:** Cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

**Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)**

- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente financiare evaluate pe baza unor prețuri de piață pentru instrumente similare, pentru care ajustări neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferențele dintre instrumentele financiare. Banca măsoară valoarea justă în baza unor metode de evaluare utilizând date observabile din piață, în mod direct sau indirect.

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete și al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele polinomiale de stabilire a prețului opțiunilor dar și alte modele de evaluare. Ipotezele și datele folosite în tehnicile de evaluare includ rate de dobândă fără risc și rate de referință, randamente ale obligațiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilități și corelații de preț. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justă care să reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportării, preț care ar fi determinat în condiții normale de participanții la piață.

Grupul și Banca folosesc modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justă a instrumentelor financiare, care folosesc doar date observabile de pe piața și solicită un nivel redus de estimări și analize din partea conducerii. Pentru obligațiuni și instrumente derivatice, preșurile și alte date folosite în modele sunt de obicei disponibile pe piață.

Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimărilor și analizelor conducerii și incertitudinea asociată determinării valorii juste. Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi opțiunile pe curs de schimb, Banca folosește modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc date ce sunt observabile pe piață.

Următoarele informații reprezintă valoarea contabilă și valoarea justă pentru fiecare categorie de active și pasive la data de 30 iunie 2021 și 31 Decembrie 2020:

**Grup**

	30 iunie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoare Contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
<b>Active</b>				
Credite și avansuri acordate clienților	968.911	1.151.740	977.995	1.236.432
Creanțe din leasing financiar	961.499	1.064.159	935.045	1.025.410
Numerar și echivalente de numerar	554.675	554.675	523.783	523.783
<b>Datorii</b>				
Depozite de la bănci	13.363	13.363	2.538	2.538
Depozite de la clienți	2.419.422	2.429.014	2.323.359	2.335.093
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	105.391	105.391	158.508	158.508
Datorii subordonate	21.288	21.288	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	49.441	49.441	48.744	48.744

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

*Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)*

**Banca**

	30 iunie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoare Contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
<b>Active</b>				
Credite și avansuri acordate clienților	1.812.821	2.098.154	1.755.873	2.105.307
Numerar și echivalente de numerar	554.203	554.203	522.954	522.954
<b>Datorii</b>				
Depozite de la bănci	13.363	13.363	2.538	2.538
Depozite de la clienți	2.427.043	2.436.635	2.346.587	2.358.321
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28.309	28.309	30.147	30.147
Datorii subordonate	21.288	21.288	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	49.441	49.441	48.744	48.744

Mai jos sunt prezentate metodele principale folosite în estimarea valorilor juste a instrumentelor financiare prezentate în tabelul de mai sus.

*Plasamente la bănci:* Plasamentele la bănci pe termen scurt includ conturile curente și depozitele la bănci. Valoarea justă pentru plasamente și depozite la vedere care au o dobândă variabilă o reprezintă valoarea lor contabilă. Depozitele cu rată fixă a dobânzii au maturitate mai mică de trei luni și se presupune că valoarea lor justă nu este semnificativ diferită de valoarea contabilă și pot fi transformate în lichiditate fără costuri de tranzacționare semnificative.

*Credite și avansuri acordate clienților:* Acestea sunt prezentate la o valoare netă de ajustări pentru depreciere. Pentru creditele care au dobândă variabilă sau o maturitate până într-un an se consideră că valoarea lor de piață nu este semnificativ diferită de valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor cu rată fixă a dobânzii și care au schimbări în condițiile inițiale ale creditului sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar actualizate la ratele dobânzii curente din piață. Rambursarea creditelor se presupune că se efectuează la data specificată în contract.

*Depozite de la clienți și de la bănci:* Pentru depozitele la vedere și depozitele fără scadență definită, valoarea justă se consideră a fi suma de plătit, la data situației poziției financiare. Pentru depozitele cu scadență în termen de un an, se presupune că valoarea lor justă nu este semnificativ diferită față de valoarea contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu scadență fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate folosind rate de dobândă oferite la data curentă pentru depozitele cu maturități rămase similare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

***Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)***

Tabelele de mai jos prezintă valorile juste ale instrumentelor financiare analizate după ierarhia valorii juste.

**Grup**

**30 iunie 2021**

	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar și echivalente de numerar	521.401	33.274	-	554.675
Plasamente la bănci	-	14.366	-	14.366
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	1.672	323	1.995
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	289.225	-	289.225
Creanțe din leasing financiar	-	-	1.064.159	1.064.159
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	1.151.740	1.151.740
<b>Total active financiare</b>	<b>521.401</b>	<b>338.537</b>	<b>2.216.222</b>	<b>3.076.160</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	63	-	63
Depozite de la bănci	-	-	13.363	13.363
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	85.603	19.788	105.391
Datorii subordonate	-	-	21.288	21.288
Titluri de datorie emise	-	-	49.441	49.441
Depozite de la clienți	-	-	2.429.014	2.429.014
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>85.666</b>	<b>2.532.894</b>	<b>2.618.560</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

**Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)**

Grup	31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active</b>				
Numerar și echivalente de numerar	477.986	45.797	-	523.783
Plasamente la bănci	-	5.047	-	5.047
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	86	323	409
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	286.077	-	286.077
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	1.025.410	1.025.410
Creanțe din leasing financiar	-	-	1.236.432	1.236.432
<b>Total active financiare</b>	<b>477.986</b>	<b>337.007</b>	<b>2.262.165</b>	<b>3.077.158</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	2.306	-	2.306
Depozite de la bănci	-	-	2.538	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	141.495	17.013	158.508
Datorii subordonate	-	-	21.040	21.04
Titluri de datorie emise	-	-	48.744	48.744
Depozite de la clienți	-	-	2.335.093	2.335.093
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>143.801</b>	<b>2.424.428</b>	<b>2.568.229</b>
				<b>30 iunie 2021</b>
<b>Banca</b>				
	<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>				
Numerar și echivalente de numerar	520.929	33.274	-	554.203
Plasamente la bănci	-	10.024	-	10.024
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	1.672	323	1.995
Investiții în subsidiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	44.348	44.348
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	289.225	-	289.225
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	2.098.154	2.098.154
<b>Total active financiare</b>	<b>520.929</b>	<b>334.195</b>	<b>2.142.825</b>	<b>2.997.949</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	63	-	63
Depozite de la bănci	-	-	13.363	13.363
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	28.309	28.309
Datorii subordonate	-	-	21.288	21.288
Titluri de datorie emise	-	-	49.441	49.441
Depozite de la clienți	-	-	2.436.635	2.436.635
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>2.549.036</b>	<b>2.549.099</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

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

*Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)*

Banca	31 decembrie 2020			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active</b>				
Numerar și echivalente de numerar	477.157	45.797	-	522.954
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	86	323	409
Investiții în subsidiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	44.348	44.348
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	286.077	-	286.077
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	2.105.307	2.105.307
<b>Total active financiare</b>	<b>477.157</b>	<b>331.960</b>	<b>2.149.978</b>	<b>2.959.095</b>
<b>Datorii</b>				
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	2.306	-	2.306
Depozite de la bănci	-	-	2.538	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	30.147	30.147
Datorii subordonate	-	-	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	-	-	48.744	48.744
Depozite de la clienți	-	-	2.358.321	2.358.321
<b>Total datorii financiare</b>	-	<b>2.306</b>	<b>2.460.790</b>	<b>2.463.096</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**6. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
<b>Venituri din dobânzi</b>				
Venituri din dobânzi și venituri asimilate din: Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	301	465	262	383
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.206	2.841	3.206	2.841
Credite și avansuri acordate clienților *	34.989	33.532	53.813	49.396
Creanțe de leasing financiar	23.969	22.936	-	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>62.465</b>	<b>59.774</b>	<b>57.281</b>	<b>52.620</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate</b>				
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate, din care:				
Depozite de la clienți	17.169	15.202	17.169	15.202
Depozite de la bănci	78	138	78	138
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.855	3.481	254	268
Împrumuturi subordonate	838	946	838	946
Obligațiuni emise	2.459	2.419	2.459	2.419
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>22.399</b>	<b>22.186</b>	<b>20.798</b>	<b>18.973</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>40.066</b>	<b>37.588</b>	<b>36.483</b>	<b>33.647</b>

\*) Veniturile din dobanzi la nivel de Grup pentru perioada incheiata la 30 iunie 2021 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 760 mii RON (30 iunie 2020: 1.136 mii RON)  
Veniturile din dobanzi la nivel de Banca pentru perioada incheiata la 30 iunie 2021 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 435 mii RON (30 iunie 2020: 727 mii RON).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**7. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>				
Administrare de credite și carduri (i)	4.998	4.279	5.012	4.303
Alte venituri din comisioane (ii)	13.725	12.162	424	473
Venituri din tranzacții cu clienții	6.585	6.533	6.585	6.533
<b>Total venituri din comisioane</b>	<b>25.308</b>	<b>22.974</b>	<b>12.021</b>	<b>11.309</b>
Cheltuieli cu comisioane	3.889	-3.662	-3.489	-3.276
<b>Total venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>21.419</b>	<b>19.312</b>	<b>8.532</b>	<b>8.033</b>

i) Include și venituri rezultate din tranzacțiile cu card de debit și credit

ii) Alte venituri din comisioane înregistrate în perioada încheiată la 30 iunie 2021 includ, la nivel de Grup, în principal venituri din comisioane lunare de administrare contracte în sumă de 4.823 mii RON (30 iunie 2020: 4.067 mii RON) și venituri nete din intermediere asigurări în sumă de 2.566 mii RON (30 iunie 2020: 1.278 mii RON).

**8. PROFIT NET DIN TRANZACȚIONARE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
(Pierdere netă)/Câștig net din reevaluarea activelor și pasivelor în valută	1.865	-2.308	1.598	-2.378
(Pierdere netă)/Câștig net din tranzacții de schimb valutar cu clienții	8.134	7.695	6.888	6.370
(Pierdere netă)/Câștig net din tranzacții de schimb valutar cu băncile	-1.137	1.308	-1.137	1.308
(Pierdere netă)/Câștig net din alte tranzacții de schimb valutar	3.338	3.129	3.944	3.560
<b>Total</b>	<b>12.200</b>	<b>9.824</b>	<b>11.293</b>	<b>8.860</b>

**9. ALTE VENITURI OPERATIONALE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Venituri din dividende	591	504	6.318	4.204
Alte venituri *	12.555	11.572	1.654	1.083
<b>Total</b>	<b>13.146</b>	<b>12.076</b>	<b>7.972</b>	<b>5.287</b>

\*) Alte venituri înregistrate în perioada încheiată la 30 iunie 2021 includ, la nivel de Grup, în principal venituri din taxe privind înmatricularea în suma de 4.855 mii RON (30 iunie 2020: 3.090 mii RON), venituri nete din recuperări creanțe de leasing în sumă de 2.418 mii RON (30 iunie 2020: 4.396 mii RON) și venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile provenite din executarea creanțelor în sumă de 415 mii RON (30 iunie 2020: 1.398 mii RON).

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**10. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli cu salariile	27.671	26.152	19.739	18.541
Contribuții la asigurările sociale din care:	981	896	688	623
- pensii	737	671	505	455
Alte cheltuieli cu personalul	3.851	1.847	2.250	539
<b>Total</b>	<b>32.503</b>	<b>28.895</b>	<b>22.677</b>	<b>19.703</b>

**11. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli cu chiria	1.006	676	961	640
Cheltuieli cu comunicațiile	1.251	1.302	1.039	1.080
Cheltuieli cu combustibilul	165	160	69	79
Cheltuieli cu securitatea	138	132	138	132
Întreținere și reparații	830	769	454	442
Cheltuieli cu utilitățile	959	967	878	874
Protocol și publicitate	700	450	396	171
Pierderi din vânzarea activelor recuperate	3.456	4.851	1.350	119
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	410	482	410	482
Cheltuieli cu taxa pe active	-	-	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	363	363	296	285
Cheltuieli cu alte provizioane	17	428	-	-
Alte cheltuieli operaționale (i)	15.106	11.897	9.305	8.240
<b>Total</b>	<b>24.401</b>	<b>22.477</b>	<b>15.296</b>	<b>12.544</b>

(i) Linia „Alte cheltuieli operaționale” include cheltuieli cu transport, primele de asigurare, cedarea și casarea imobilizărilor corporale, donații, sponsorizări, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, piese de schimb, servicii IT, cheltuieli cu audit, colaboratori, intermediari și alte cheltuieli nete din operațiuni de leasing.

(i) Linia „Alte cheltuieli de exploatare” include, de asemenea, sumele plătite de Grup pentru serviciile de audit: auditul situațiilor financiare individuale și consolidate IFRS și pachetul de raportare a grupului Băncii și filialelor sale: 832 mii RON (30 iunie 2020: 533 mii RON), cheltuielile privind serviciile IT în sumă de 2.579 mii RON (30 iunie 2020: 2.277 mii RON), cheltuieli privind operațiunile cu carduri în sumă de 2.322 mii RON (30 iunie 2020: 1.895 mii RON).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustările pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților (nota 19)	8.337	10.284	8.744	10.248
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustările pentru deprecierea valorii creanțelor din leasing financiar (nota 19)	-162	68	-	-
Cheltuieli/(venituri) nete cu ajustările pentru deprecierea valorii conturilor curente și depozitelor la bănci	-2	12	-2	12
Cheltuieli/(venituri) nete cu ajustări pentru deprecierea activelor deținute în vederea vânzării	-808	-294	-1.026	-2
Cheltuieli/(venituri) nete din ajustări pentru deprecierea altor active	1.432	1.738	462	-
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților anterior scoase în afara bilanțului	-470	-10	-470	-10
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilanțului	37	34	37	34
Cheltuieli/ (venituri) net din vânzări creanțe nerecuperabile acoperite cu ajustări pentru depreciere	198	68	198	68
<b>Cheltuieli nete cu ajustări pentru deprecierea valorii activelor financiare</b>	<b>8.562</b>	<b>11.900</b>	<b>7.943</b>	<b>10.350</b>

**13. IMPOZITUL PE PROFIT**

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului și ale Băncii în cursul semestrului I al anului 2021 și al anului 2020 se prezintă după cum urmează:

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Venit/(cheltuială) cu impozitul amânat	-1.093	-969	-1.425	-930
Venit/(cheltuială) cu impozitul curent	-1.600	-849	-	-
<b>Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit</b>	<b>-2.693</b>	<b>-1.818</b>	<b>-1.425</b>	<b>-930</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020, la nivel de Grup și la nivel de Bancă, sunt atribuibile elementelor detaliate în tabelele următoare:

**Grup**

**30 iunie 2021**

	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	3.470	6.961	-3.491
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	100	-	100
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	24.966	-	24.966
Diferențe datorate provizioanelor IFRS	-	-	-
<b>Total diferențe temporare</b>			<b>13.833</b>
<b>Sponsorizare</b>	-	-	-
<b>Creanțe din impozit amânat (16%)</b>			<b>2.213</b>

**Grup**

**31 decembrie 2020**

	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	4.496	5.896	-1.401
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	24.288	-	24.288
Diferențe datorate provizioanelor IFRS	5.416	-	5.416
<b>Total diferențe temporare</b>			<b>18.590</b>
<b>Creanțe din impozit amânat (16%)</b>			<b>2.974</b>

**Bancă**

**30 iunie 2021**

	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	3.470	6.961	-3.491
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	100	-	100
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	17.476	-	17.476
<b>Total diferențe temporare</b>			<b>6.343</b>
<b>Creanțe din impozit amânat (16%)</b>			<b>1.015</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

**Bancă**

	<b>31 decembrie 2020</b>		
	<b>Active</b>	<b>Datorii</b>	<b>Net</b>
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	4.496	5.896	-1.401
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	24.288	-	24.288
<b>Total diferențe temporare</b>			<b>13.174</b>
<b>Creanțe din impozit amânat (16%)</b>			<b>2.108</b>

Miscările în creanțele privind impozitul pe profit în semestrul I al anului 2021 și în anul 2020 se prezintă după cum urmează:

	<b>Grup</b>		<b>Bancă</b>	
	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
<b>Creanțe cu impozitul amânat la 1 ianuarie</b>	<b>2.974</b>	<b>8.019</b>	<b>2.108</b>	<b>6.339</b>
Venit/(cheltuială) cu impozitul amânat	-1.093	-4.425	-1.424	-3.611
Recunoaștere/Derecunoaștere datorie/creanțe cu impozitul amânat aferent rezervelor din valoarea justă a instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	331	-620	331	-620
Sponsorizare	-	-	-	-
<b>Creanțe cu impozitul amânat la 30 iunie</b>	<b>2.213</b>	<b>2.974</b>	<b>1.015</b>	<b>2.108</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

Reconcilierea rezultatului înainte de impozitare cu pierderea fiscală aferentă primului semestru al anului 2021 și al anului 2020 se prezintă după cum urmează:

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
<b>Profitul/(Pierderea) netă a/al perioadei curente</b>	<b>27.494</b>	<b>6.103</b>	<b>10.355</b>	<b>5.682</b>
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	8.474	15.511	7.983	4.953
Venituri neimpozabile	-12.434	-8.142	-10.329	-5.769
Deducere pentru amortizare fiscal	-4.225	-3.140	-4.226	-3.133
Constituire și reversare de diferențe temporare	143	295	143	143
<b>Total profit impozabil/(pierdere fiscală) pentru perioada de raportare</b>	<b>19.452</b>	<b>10.627</b>	<b>3.926</b>	<b>1.876</b>

**14. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Numerar în casierie	238.656	242.701	238.653	242.698
Conturi curente la alte bănci	33.743	46.623	33.274	45.797
Conturi curente la Banca Națională a României	282.276	234.459	282.276	234.459
<b>Total</b>	<b>554.675</b>	<b>523.783</b>	<b>554.203</b>	<b>522.954</b>

La 30 iunie 2021 conturile curente deținute la Banca Națională a României erau în valoare de 282.276 mii RON (31 decembrie 2020: 234.457 mii RON) și reprezintă rezerva minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Băncii. La 30 iunie 2021, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase în RON și de 5% (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile atrase în valută cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente deținute la alte bănci decât Banca Națională a României sunt la dispoziția imediată a Băncii și nu sunt grevate de sarcini.

La 30 iunie 2021, Grupul și Banca nu dețin disponibilități la BNR blocate de instanțele de judecătorești (31 decembrie 2020: 0 RON)

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**15. PLASAMENTE LA BĂNCI**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	207	183	-	-
Depozite la termen	14.135	4.864	10.000	-
<b>Total depozite</b>	<b>14.342</b>	<b>5.047</b>	<b>10.000</b>	-
Dobânda aferentă depozitelor	25	-	25	-
<b>Total plasamente la bănci</b>	<b>14.367</b>	<b>5.047</b>	<b>10.025</b>	-
Minus ajustări pentru deprecierea plasamentelor la bănci	-1	-	-1	-
<b>Total plasamente la bănci, nete de ajustări pentru depreciere</b>	<b>14.366</b>	<b>5.047</b>	<b>10.024</b>	-

La 30 iunie 2021 Grupul a inclus în categoria plasamente la bănci, un depozit la termen în RON la CreditCoop cu scadență în data de 03.08.2021 și rata a dobânzii de 1,6%, un depozit colateral în EUR la Banca Transilvania cu scadență în data de 31.01.2022 și rata dobânzii de 0,1% și un depozit colateral în EUR constituit la Bank Pekao S.A. (fosta Idea Bank Polska) cu maturitate la 31.07.2025 și cu o dobândă de 0,5.%

La 30 iunie 2020 Grupul a inclus în categoria plasamente la bănci, un depozit colateral în EUR la Banca Transilvania cu scadență în data de 31.01.2022 și rata dobânzii de 0,1% și un depozit colateral în EUR constituit la Idea Bank Polska cu maturitate la 31.07.2025 și cu o dobândă de 0,5.%

Depozitele la vedere și depozitele la termen sunt în permanență la dispoziția Băncii și nu sunt grevate de sarcini.

**16. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

(i) *Active financiare deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere*

**Grup și Bancă**

	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Instrumente derivate	1.670	85
Instrumente de capital*	325	324
<b>Total</b>	<b>1.995</b>	<b>409</b>

(ii) *Active/datorii financiare derivate*

În desfășurarea normală a activității sale, Banca încheie contracte forward și swap pentru gestiunea poziției sale valutare dar și pentru managementul riscului valutar și al celui de dobândă. Instrumentele financiare derivate la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 includ valorile juste pozitive și negative ale derivatelor pe curs de schimb neajunse la scadență.

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**16. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI  
PIERDERE (continuare)**

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivatelor este prezentat mai jos distribuit pe maturitatea reziduală a contractelor respective. Pierderea din piciorul forward al swap-urilor este compensată de câștigul rezultat din poziția bilanțieră generată de piciorul spot al acestora.

**Grup și Bancă**

Derivative pe cursul de schimb				30 iunie 2021
	Până la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	610	1.060	-	1.670
- pierdere nerealizată (pasiv)	52	-	11	63

**Grup și Bancă**

Derivative pe cursul de schimb				31 decembrie 2020
	Până la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	53	-	32	85
- pierdere nerealizată (pasiv)	1.581	701	24	2.306

Pozițiile extrabilanțiere deschise pe valute aferente instrumentelor financiare derivate pe cursul de schimb (swap-uri și forward-uri) și din operațiunile spot sunt prezentate în tabelul de mai jos. Banca are o poziție extrabilanțieră lungă pe RON contrabalansată de poziții scurte pe valute.

**Grup și Bancă**

Swap-uri pe curs de schimb și operațiuni spot	30 iunie 2021		31 decembrie 2020	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	4.951	20.475	-	12.463
EUR	6.897	51.730	10.781	34.086
CHF	-	9.059	-	10.313
USD	103.841	-	108.644	-
CAD	-	493	-	311
AUD	-	932	-	755
DKK	-	2.897	-	4.457
HUF	-	1.776	-	1.658
SEK	-	2.079	-	4.170
NOK	-	-	-	4.838
JPY	-	-	-	-
PLN	-	1.709	-	2.507
GBP	-	22.950	-	46.071
<b>Total</b>	<b>115.689</b>	<b>114.100</b>	<b>119.425</b>	<b>121.629</b>

(iii) Active financiare necotate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**16. ACTIVE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI  
PIERDERE (continuare)**

La data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020, Banca deține următoarele active financiare nedestinate tranzacționării evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, în suma de 325 mii RON (31 decembrie 2020: 324 mii RON):

<b>Nume</b>	<b>Natura activității</b>	<b>Participație (%)</b>
Transfond S.A.	Decontare și compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	Decontare și compensare piață 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	7 acțiuni

**17. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE  
REZULTATULUI GLOBAL**

La 30 iunie 2021, 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 289.225 mii RON, cu scadență între 27 octombrie 2021 și 19 aprilie 2027 și rate ale dobânzii între 0,45% și 4,4%.

La 31 decembrie 2020, 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 286.077 mii RON, cu scadență între 26 februarie 2021 și 28 iulie 2025 și rate ale dobânzii între 1,25% și 5,95%.

La data de 30 iunie 2021 și la 31 decembrie 2020 Banca nu are obligațiuni gajate emise de Guvernul României.

**18. INVESTITII ÎN SUBSIDIARE**

Situația investițiilor la data de 30 iunie 2021 și la 31 decembrie 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

<b>Societatea</b>	<b>30 iunie 2021</b>			<b>31 decembrie 2020</b>		
	<b>Procent valoare</b>	<b>Nr. acțiuni</b>	<b>Participație</b>	<b>Procent valoare</b>	<b>Nr. acțiuni</b>	<b>Participație</b>
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	5.465	99,996%	2.250.345	5,465
Idea Leasing IFN SA	88,67%	800.001	38.883	88,67%	800.001	38,883
<b>Total:</b>			<b>44.348</b>			<b>44.348</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**19 A) CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR**

Structura creditelor și avansurilor acordate clienței, în funcție de tipul creditului, la nivel consolidat și individual este următoarea:

**Grup**

**30 iunie 2021**

<b>Tipul creditului</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere</b>	<b>Expunere netă</b>
credite pentru investiții	25.199	-1.396	23.803
credite pentru activitatea curentă	105.205	-5.745	99.460
credite ipotecare	198.588	-1.117	197.471
credite de consum	693.903	-45.726	648.177
<b>Total</b>	<b>1.022.895</b>	<b>-53.984</b>	<b>968.911</b>

**Grup**

**31 decembrie 2020**

<b>Tipul creditului</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere</b>	<b>Expunere netă</b>
credite pentru investiții	33.081	-1.651	31.430
credite pentru activitatea curentă	106.132	-5.737	100.395
credite ipotecare	163.469	-780	162.689
credite de consum	731.659	-48.178	683.481
<b>Total</b>	<b>1.034.341</b>	<b>-56.346</b>	<b>977.995</b>

**Banca**

**30 iunie 2021**

<b>Tipul creditului</b>	<b>Expunere brută</b>	<b>Ajustări pentru depreciere</b>	<b>Expunere netă</b>
credite pentru investiții	9.892	-100	9.792
credite pentru activitatea curentă	113.725	-5.792	107.933
credite ipotecare	198.588	-1.117	197.471
credite de consum	693.903	-45.726	648.177
creanțe achiziționate	857.902	-8.454	849.448
<b>Total</b>	<b>1.874.010</b>	<b>-61.189</b>	<b>1.812.821</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**19 A) CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)**

**Banca**

**31 decembrie 2020**

Tipul creditului	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă
credite pentru investiții	13.389	-144	13.245
credite pentru activitatea curentă	119.265	-5.751	113.515
credite ipotecare	163.468	-780	162.688
credite de consum	731.659	-48.177	683.481
creante achiziționate	789.324	-6.380	782.944
<b>Total</b>	<b>1.817.105</b>	<b>-61.232</b>	<b>1.755.873</b>

În ceea ce privește maturitatea creditelor, creditele și avansurile acordate clienților sunt concentrate în intervalul 1-5 ani, conform tabelului următor:

Maturitate	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
< 1 an	50.624	58.211	96.991	94.349
1-5 ani	701.172	747.215	1.471.443	1.471.316
peste 5 ani	217.115	172.569	244.387	190.208
<b>Total expunere netă</b>	<b>968.911</b>	<b>977.995</b>	<b>1.812.821</b>	<b>1.755.873</b>

În primul semestru al anului 2021, Grupul și Banca nu au înregistrat tranzacții privind vânzarea portofoliilor de creanțe depreciate către societăți de colectare.

**19 B) CREANȚE DIN LEASING FINANCIAR**

În conformitate cu Contractul de cumpărare a creanțelor din 15.05.2014 și a actelor adiționale ulterioare, Banca a achiziționat de la Idea Leasing IFN S.A. și a retransferat către Idea Leasing IFN S.A., creanțe în mai multe tranșe.

Creanțele achiziționate încheiate conform legii au îndeplinit criteriul de eligibilitate privind serviciul datoriei, respectiv la data achiziției serviciul datoriei să nu depășească 60 zile. În cazul contractelor de leasing, cumpărarea creanțelor înseamnă că Banca obține dreptul asupra tuturor sumelor viitoare datorate în baza contractelor de leasing ce fac obiectul cumpărării creanțelor, dar nu este parte în aceste contracte, iar bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing reprezintă garanții în aceste contracte. În cazul întârzierii de către client la plata creanțelor cumpărate, datorate către bancă, cu mai mult de 15 zile sau în cazul deteriorării situației financiare a clienților, banca va putea notifica și agreea cu Idea Leasing IFN S.A. retransferarea acestor creanțe neperformante la un preț egal cu valoarea de piață.

Pe parcursul primului semestru al anului 2021, Banca a achiziționat în 37 de tranșe de la Idea Leasing IFN S.A. un număr de 3.265 de creanțe cu o valoare nominală de 238.955 mii RON echivalent la curs negociat între părți (48.865 mii EUR) pentru care Banca a plătit suma de 238.928 mii RON echivalent la curs negociat între părți (48.859 mii EUR).

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**19 B) CREANȚE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)**

Pe parcursul primului semestru al anului 2021 retransferările de creanțe către Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 8.753 mii RON (curs negociat între părți).

Pe parcursul anului 2020 Banca a achiziționat în 77 de tranșe de la Idea Leasing IFN S.A. un număr de 5.340 de creanțe cu o valoare nominală de 395.778 mii RON echivalent la curs negociat între părți (81.941 mii EUR) pentru care banca a plătit suma de 395.813 mii RON echivalent la curs negociat între părți (81.947 mii EUR).

Pe parcursul anului 2020 retransferările de creanțe către Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 9.495 mii RON (curs negociat între părți).

Creanțele din leasing financiar la nivelul Grupului, sunt acordate, în principal, în intervalul de maturitate 1-5 ani, conform tabelului prezentat mai jos:

<b>Maturitate</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
< 1 an	96.748	100.803
1-5 ani	837.120	816.226
peste 5 ani	27.631	18.016
<b>Total expunere netă</b>	<b>961.499</b>	<b>935.045</b>

Ajustările pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților și a creanțelor din leasing financiar la nivel de Grup, se prezintă astfel:

	<b>Grup</b>		<b>Bancă</b>	
	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2020</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2020</b>
<b>Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și a creanțelor din leasing financiar</b>				
<b>Sold la 01 ianuarie</b>	<b>-65.618</b>	<b>-73.155</b>	<b>-61.232</b>	<b>-67.785</b>
Cheltuieli nete cu ajustări pentru depreciere	-8.175	-10.352	-8.744	-10.248
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase în afara bilanțului	8.817	2.888	9.092	1.863
Rectificarea veniturilor din dobânzi aferentă creditelor depreciate	-220	-184	-220	-184
Efectul variației de cursului de schimb	-211	-229	-85	-69
<b>Sold la 30 iunie</b>	<b>-65.407</b>	<b>-81.032</b>	<b>-61.189</b>	<b>-76.423</b>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**20. ACTIVE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Terenuri	3.816	3.816	3.816	3.816
Clădiri	3.925	5.431	3.925	5.431
Echipamente, mașini	1.954	2.123	-	-
<b>Total valoare brută</b>	<b>9.695</b>	<b>11.370</b>	<b>7.741</b>	<b>9.247</b>
Ajustări pentru deprecierea activelor deținute în vederea vânzării	-3.990	-4.766	-3.470	-4.496
<b>Total valoare netă</b>	<b>5.705</b>	<b>6.604</b>	<b>4.271</b>	<b>4.751</b>

Grupul și Banca au comitete și departamente care iau deciziile de recuperare a garanțiilor, pe de o parte și de gestionare constantă a bunurilor recuperate, pe de altă parte. Starea actuală a bunurilor recuperate, ofertele de cumpărare primite de la terțe părți, statusul actual al licitațiilor și posibilitățile de vânzare sunt de asemenea, discutate în mod individual, cu informațiile primite de la direcțiile de specialitate din cadrul Grupului și al Băncii.

Grupul și Banca intenționează să vândă bunurile recuperate într-un termen scurt și bunurile sunt gestionate îndeaproape de către departamentele și comitetele Grupului și ale Băncii.

Valoarea justă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării de către Grup și Bancă este stabilită de un evaluator profesionist extern și independent autorizat ANEVAR. Valoarea justă a activelor clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării este considerată la Nivelul 3 de ierarhizare a valorii juste.

**21. ALTE ACTIVE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli în avans	3.198	1.661	2.785	1.332
Debitori diverși (i)	38.420	24.991	6.161	5.123
Impozit pe profit și TVA de recuperat	271	1.668	-	1.479
Depozite pentru garanții	12.104	15.778	12.092	15.767
Investiții imobiliare	2.678	2.678	2.678	2.678
Alte active (ii)	12.799	12.627	12.923	10.643
<b>Total alte active înainte de ajustări pentru depreciere</b>	<b>69.470</b>	<b>59.403</b>	<b>36.639</b>	<b>37.022</b>
Minus ajustări pentru deprecierea altor active	-4.433	-6.080	-1.384	-1.310
<b>Total alte active nete de ajustări pentru depreciere</b>	<b>65.037</b>	<b>53.323</b>	<b>35.255</b>	<b>35.712</b>

(i) Debitorii diverși includ la 30 iunie 2021, la nivel de Grup, în principal, creanțe de încasat dintre care cea mai mare sumă provine de la clienții Idea Leasing și Idea Broker 7.727 mii RON (31 decembrie 2020: 8.010 mii RON), avansuri furnizori în suma de 3.204 mii RON (31 decembrie 2020: 3.536 mii RON) și alte creanțe litigioase în sumă de 869 mii RON (31 decembrie 2020: 764 mii RON).

(i) Debitorii diverși includ la 30 iunie 2021 la nivel de Bancă, în principal, creanțe de recuperat în sumă de 3.274 mii RON (31 decembrie 2020: 1.640 mii RON), avansuri furnizori în sumă de 226 mii RON (31 decembrie 2020: 846 mii RON) și alte creanțe litigioase în sumă de 869 mii RON (31 decembrie 2020: 764 mii RON).

(ii) Alte active includ la 30 iunie 2021 la nivel de Grup și Bancă, în principal, creanțe de recuperat aferente tranzacțiilor cu carduri în sumă de 7.853 mii RON (31 decembrie 2020: 6.275 mii RON).

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**22. DEPOZITE DE LA BĂNCI**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Sume datorate băncilor	13.363	2.538	13.363	2.538
<b>Total</b>	<b>13.363</b>	<b>2.538</b>	<b>13.363</b>	<b>2.538</b>

**23. ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE**

La data de 30 iunie 2021 soldul bilanțier al împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare este în sumă de 105.391 mii RON (31 decembrie 2020: 158.508 mii RON), la nivel de Grup, și se compune din principal în suma de 105.270 mii RON (31 decembrie 2020: 158.346 mii RON) și datorii atasate în sumă de 121 mii RON (31 decembrie 2020: 162 mii RON).

**Tabloul împrumuturilor Idea Leasing în sold la 30 iunie 2021 se regăsește mai jos:**

Bancă	Data acordare	Data maturitate	Valoare în valută (mii)	Valută	Rata dobândă
BANK PEKAO SA (formerly IDEA BANK POLAND)*	16/10/2015	31/07/2025	15.632	EUR	EURIBOR 3M+3,43%
IDEA BANK RO	21/03/2018	21/03/2023	135	EUR	EURIBOR 3M+3,49%
IDEA BANK RO	21/01/2021	21/01/2022	1.600	EUR	EURIBOR 3M+3,90%

\* soldul reprezintă soldurile tranșelor lunare provenite din cesiune de creanțe, marja fiind cea medie

\* Euribor 3M+3,50% marja medie pentru tranșele de RAA

**Tabloul împrumuturilor Idea Leasing în sold la 31 decembrie 2020 se regăsește mai jos:**

Bancă	Data acordare	Data maturitate	Valoare în valută (mii)	Valută	Rata dobândă
IDEA BANK POLAND*	16/10/2015	30/04/2025	25.921	EUR	EURIBOR 3M+3,5%
GARANTI BANK 1.1 MIL EUR	28/04/2017	28/04/2022	215	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK 495 TSD EUR	28/06/2017	02/06/2020	115	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK 481 TSD EUR	03/08/2017	02/08/2022	91	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
IDEA BANK RO 2.5 mil EUR	21/01/2020	21/01/2021	2.500	EUR	EURIBOR 3M+3,90%
IDEA BANK RO 0.7 mil EUR	21/03/2018	21/03/2023	197	EUR	EURIBOR 3M+3,90%

\* soldul reprezintă soldurile tranșelor lunare provenite din cesiune de creanțe, marja fiind cea medie

\*Euribor 3M+3,50% marja medie pentru tranșele de RAA

La data de 30 iunie 2021 soldul bilanțier al împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare este în sumă de 28.309 mii RON (31 decembrie 2020: 30.147 mii RON), la nivel de Bancă, și se compune din principal în sumă de 28.256 mii RON (31 decembrie 2020: 30.736 mii RON) și datorii atașate în sumă de 53 mii RON (31 decembrie 2020: 71 mii RON).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**23. ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE (continuare)**

Mai jos sunt prezentate detaliat împrumuturile în sold Idea Bank la data de 30 iunie 2021:

<b>Aționar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data scadentă</b>	<b>Valoarea în valută (mii)</b>	<b>Valută</b>	<b>Rată dobândă (%)</b>
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14/06/2018	30/09/2027	2.724	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	8/8/2019	30/09/2027	2.724	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19/06/2018	30/09/2027	143	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	8/8/2019	30/09/2027	143	EUR	EURIBOR 6M+1,2%

Mai jos sunt prezentate detaliat împrumuturile în sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2020:

<b>Aționar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data scadentă</b>	<b>Valoarea în valută (mii)</b>	<b>Valută</b>	<b>Rată dobândă (%)</b>
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14/06/2018	30/09/2027	2.934	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	8/8/2019	30/09/2027	2.934	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19/06/2018	30/09/2027	154	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	8/8/2019	30/09/2027	154	EUR	EURIBOR 6M+1,2%

La data de 30 iunie 2021 și la 31 decembrie 2020 sumele sunt utilizate integral.

**24. DATORII SUBORDONATE**

La data de 30 iunie 2021 soldul bilanțier al contractelor de împrumuturi subordonate la nivel de Grup și Banca este în sumă de 21.288 mii RON și se compune din principal în sumă de 21.283 mii RON și dobândă în sumă de 5 mii RON.

La data de 31 decembrie 2020 soldul bilanțier al contractelor de împrumuturi subordonate la nivel de Grup și Banca este în sumă de 21.040 mii RON și se compune din principal în sumă de 21.035 mii RON și dobândă în sumă de 5 mii RON.

Tabloul împrumuturilor subordonate în sold la 30 iunie 2021 se regăsește mai jos:

<b>Aționar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data maturitate</b>	<b>Valoarea în valută (mii)</b>	<b>Valută</b>	<b>Rată dobândă (%)</b>
BANK PEKAO SA (FORMERLY IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA)	28/02/2014	31/03/2024	2.500	EUR	EURIBOR 3M+8,76%
BANK PEKAO SA (FORMERLY IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA)	19/02/2015	31/12/2023	1.820	EUR	EURIBOR 3M+8%

La data de 30 iunie 2021 Banca nu înregistrează angajamente de finanțare neutilizate (31 decembrie 2020: 0 mii EUR).



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**25. TITLURI DE DATORIE EMISE**

Tabloul obligațiunilor subordonate emise de Bancă, în sold la data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020, se regăsește mai jos:

<b>Aționar</b>	<b>Data acordare</b>	<b>Data scadentă</b>	<b>Număr de obligațiuni</b>	<b>Valoarea în valută (mii)</b>	<b>Valută</b>	<b>Rată dobândă</b>
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
<b>Total echivalent mii RON la 30 iunie 2021</b>				<b>49.441</b>		
<b>Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2020</b>				<b>48.744</b>		

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**26. DEPOZITE DE LA CLIENȚI**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
<b>Conturi și depozite la vedere</b>				
Conturi curente	432.010	364.379	432.780	365.370
Depozite la vedere	14.480	9.573	21.331	31.810
<b>Total conturi și depozite la vedere</b>	<b>446.490</b>	<b>373.952</b>	<b>454.111</b>	<b>397.180</b>
<b>Depozite la termen și conturi de economii</b>				
Depozite la termen cu maturitate scadentă la:				
- o lună	314.620	325.722	314.620	325.722
- trei luni	465.395	493.466	465.395	493.466
- șase luni	537.228	518.270	537.228	518.270
- un an	587.081	533.893	587.081	533.893
- doi ani	49.988	57.274	49.988	57.274
Depozite pentru emitere de scrisori de garanție	949	993	949	993
Depozite colaterale	5.446	5.692	5.446	5.692
<b>Total</b>	<b>1.960.707</b>	<b>1.935.310</b>	<b>1.960.707</b>	<b>1.935.310</b>
Dobândă atașată	12.225	14.097	12.225	14.097
<b>Total depozite atrase de la clienți</b>	<b>2.419.422</b>	<b>2.323.359</b>	<b>2.427.043</b>	<b>2.346.587</b>

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Persoane fizice	1.633.260	1.642.257	1.633.260	1.642.257
Persoane juridice	786.162	681.102	793.783	704.330
<b>Total</b>	<b>2.419.422</b>	<b>2.323.359</b>	<b>2.427.043</b>	<b>2.346.587</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**27. ALTE DATORII LA COST AMORTIZAT**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Sume în curs de decontare (i)	6.974	6.588	144	427
Datorii din leasing financiar	17.194	18.367	16.201	17.057
Alte datorii (ii)	1.399	1.517	1.391	1.517
<b>Total</b>	<b>25.567</b>	<b>26.472</b>	<b>17.736</b>	<b>19.001</b>

(i) La 30 iunie 2021, la nivel de Bancă, sumele în curs de decontare reprezentau în principal încasări primite în favoarea clienților pentru care datele legate de beneficiar sunt incomplete în valoare de 126 mii RON (31 decembrie 2020: 145 mii RON).

(i) La 30 iunie 2021, la nivel de Grup, sumele în curs de decontare reprezentau în principal stocul de bunuri recuperate în valoare de 1.717 mii RON (31 decembrie 2020: 1.017 mii RON) și valoarea taxei de mediu în suma de 5.085 mii RON (31 decembrie 2020: 5.111 mii RON)

(ii) Alte datorii includ, în principal cheltuieli previzionate în sumă de 1.072 mii RON (31 decembrie 2020: 1.383 mii RON) și alte datorii.

**28. ALTE DATORII**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Contribuții la bugetul de stat și alte datorii sociale	4.665	4.117	1.550	1.519
Alți creditori diverși (i)	12.821	8.403	4.845	2.531
Venituri înregistrate în avans	417	506	417	506
Provizioane pentru litigii	1.393	2.152	848	495
Alte datorii (ii)	21.807	16.968	3.095	2.124
<b>Total</b>	<b>41.103</b>	<b>32.146</b>	<b>10.755</b>	<b>7.175</b>

(i) La nivel de Grup, pozitia alți creditori diverși include, în principal, avansuri pentru contractele de leasing în suma de 5.048 mii RON (31 decembrie 2020: 2.236 RON), sume de la asiguratori în valoare de 468 mii RON (31 decembrie 2020: 1.016 RON), valori rezultate din inactivarea conturilor de clienți în suma de 2.759 mii RON (31 decembrie 2020: 797 mii RON).

(i) La nivel de Banca, pozitia alți creditori diverși include, în principal, valori rezultate din inactivarea conturilor de clienți în suma de 2.759 mii RON (31 decembrie 2020: 797 mii RON).

(ii) Alte datorii includ, la nivel de Grup, în principal datorii către asigurători în sumă de 8.497 mii RON (31 decembrie 2020: 8.601 mii RON), datorii către furnizori în sumă de 7.850 mii RON (31 decembrie 2020: 1.987 mii RON).

(ii) Alte datorii includ, la nivel de Bancă, garanții primite reprezentând colateral pentru tranzacțiile cu derivate în sumă de 1.619 RON (31 decembrie 2020: 0 RON), impozit pe profit plătit în avans și calculat trimestrial și plătit trimestrial, în baza profitului contabil, în sumă de 178 mii RON (31 decembrie 2020: 0 RON), alte taxe și impozite în sumă de 93 mii RON (31 decembrie 2020: 182 mii RON), provizioane pentru angajamente de creditare date în suma 201 mii RON (31 decembrie 2020: 164 mii RON) și alte datorii.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**29. CAPITAL SOCIAL**

Capitalul social statutar al Băncii este compus din 2.519.756.100 acțiuni (31 decembrie 2020: 2.519.756.100) cu valoarea nominală de 0.1 RON fiecare. Nu au fost majorări ale capitalului social în semestrul I al anului 2021 (2020: 10.000 mii RON). În semestrul I al anului 2021 nu au fost emise prime de emisiune (2020: 0 RON). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Componența capitalului social este:

	<b>30 iunie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
Capital subscris vărsat	251.975	251.975
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
<b>Total capital social</b>	<b>326.795</b>	<b>326.795</b>

**Gestionarea capitalului**

Autoritatea de reglementare a Băncii, BNR (Banca Națională a României), stabilește și monitorizează cerințele de capital. În implementarea cerințelor curente de capital BNR solicită băncilor să mențină un anumit nivel minim al indicatorului de solvabilitate, iar capitalul minim impus de BNR este de 37.000 mii RON.

Capitalul reglementat al Băncii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale și statutare, alte rezerve, și alte ajustări reglementare, ce reprezintă elemente incluse în fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvării capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ împrumuturile subordonate acceptate legal și alte ajustări reglementare

Fondurile proprii ale Grupului, respectiv ale Băncii, la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 calculate conform cerințelor statutare, precum și cerințele de capital la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 se prezintă după cum urmează:

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**29. CAPITAL SOCIAL (continuare)**

**Gestionarea capitalului (continuare)**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>				
Capital social	294.150	294.150	294.150	294.150
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-55.727	-71.616	-114.156	-128.099
Profit/Pierdere	-	17.306	-	14.871
Alte rezerve	-45.101	-43.858	9.009	10.749
Fonduri pentru riscuri bancare generale	5.505	4.581	5.505	4.581
Imobilizări necorporale	-13.464	-13.852	-13.243	-13.581
Creanțe privind impozitul amânat	-2.796	-3.886	-2.796	-3.886
Alte ajustări reglementate	3.716	4.105	3.007	2.887
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>218.928</b>	<b>219.576</b>	<b>214.122</b>	<b>214.316</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Datorii subordonate	33.542	40.063	33.542	40.063
Alte ajustări reglementate	-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>33.542</b>	<b>40.063</b>	<b>33.542</b>	<b>40.063</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>252.470</b>	<b>259.639</b>	<b>247.663</b>	<b>254.380</b>
<b>Cerințe calculate de capital:</b>				
Cerința calculată de capital pentru riscul de credit	107.780	106.725	104.027	101.877
Cerința calculată de capital pentru riscul operațional	18.856	18.856	16.329	16.329
Cerința calculată de capital pentru riscul de piață	1.572	490	1.083	1.451
Cerința calculată de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului	230	75	230	75
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>128.439</b>	<b>126.145</b>	<b>121.669</b>	<b>119.732</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
Rata fondurilor proprii totale	<b>15,73%</b>	<b>16,47%</b>	<b>16,28%</b>	<b>17,00%</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	<b>13,64%</b>	<b>13,93%</b>	<b>14,08%</b>	<b>14,32%</b>

Cifrele raportate reprezintă sumele prudențiale prezentate în rapoartele de solvabilitate transmise Bancii Naționale a României pentru data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020.

Pentru data de 30 iunie 2021 calculul fondurilor proprii s-a făcut pe baza Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.575/2013.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**29. CAPITAL SOCIAL (continuare)**

Cerințele de capital au fost calculate potrivit următoarelor reglementari:

- Riscul de credit: Pentru tratamentul riscului de credit banca utilizează abordarea standardizată (în conformitate cu Titlul II, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul de piață: Pentru tratamentul riscului de piață banca utilizează abordarea standard pentru riscul valutar (în conformitate cu Titlul IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul operațional: Pentru tratamentul riscului operațional banca utilizează abordarea de bază (în conformitate cu Titlul III, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul CVA: Pentru tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului banca utilizează abordarea standardizată (în conformitate cu Titlul VI, Articolul 384 din Regulamentul UE nr. 575/2013).

**30. ALTE REZERVE**

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Rezerva legală (i)	4.836	4.342	3.032	3.032
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2.944	2.944
Rezerva pentru valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-83	1.656	-83	1.656
Rezerve din reevaluare (iv)	9.165	9.165	9.093	9.093
Alte rezerve	31	31	-	-
<b>Total</b>	<b>16.893</b>	<b>18.138</b>	<b>14.986</b>	<b>16.725</b>

(i) Rezerva legală este în conformitate cu reglementările bancare locale, care specifică ca 5% din profitul Băncii să fie transferat într-un cont de rezervă nedistribubilă până în momentul în care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Băncii.

(ii) Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate în conformitate cu legislația bancară și sunt prezentate separat ca alocări din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislației românești în vigoare, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite din profitul brut în proporție de 1% din valoarea contabilă a activelor purtătoare de riscuri.

(iii) Rezerva pentru valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global include impozitul amânat constituit pentru rezerva din reevaluare, în sumă de 16 mii RON (31 decembrie 2020: 315 mii RON).

(iv) Rezervele din reevaluare, la nivel de Grup, includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe în sumă de 10.404 mii RON (31 decembrie 2020: 10.404 mii RON) și impozitul amânat aferent rezervei din reevaluare, în sumă de 1.239 mii RON (31 decembrie 2020: 1.239 mii RON).

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

## **31. TRANZAȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE**

Grupul și Banca au desfășurat tranzacții cu managementul, acționarii sau companii legate de acționarii acestora prin atragerea de depozite de la aceștia cu rata dobânzii aferentă pieței pentru perioadele respective, și aprobările interne necesare.

Creditele sau facilitățile de leasing financiar pentru angajați și directori sunt acordate la rate preferențiale, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR Nr.17/2012 privind unele condiții de creditare și ale Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

În cursul normal al activității, Grupul, respectiv Banca efectuează un număr de tranzacții bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executivă, administratori și manageri). Acestea includ în principal credite, conturi curente și depozite.

Următoarele tranzacții au avut loc cu părțile asociate ale Grupului, cu conducerea Băncii și cu diverse companii ale grupului Getin Holding:

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**31. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)**

Grup	30 iunie 2021			31 decembrie 2020		
	Societatea mamă	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mamă	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	86	-	2.057	85	-	2.399
Depozite la termen	-	-	5.180	-	-	5.022
Împrumuturi de la bănci	-	-	-	-	126.303	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	21.040	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
<b>Datorii în sold</b>	<b>86</b>		<b>7.237</b>	<b>85</b>	<b>147.343</b>	<b>7.421</b>
Conturi curente la alte bănci	-	-	-	-	260	-
Împrumuturi acordate	-	-	255	-	-	293
Depozite la termen	-	-	-	-	4.480	-
Alte active	-	-	-	-	-	-
<b>Creante în sold</b>			<b>255</b>	<b>-</b>	<b>4.740</b>	<b>293</b>
Cheltuieli cu dobânzi la conturi curente, depozite și împrumuturi primite	-	-	49	-	7.395	81
Alte cheltuieli	2.450	-	35	4.954	6	19
<b>Total cheltuieli cu părți afiliate</b>	<b>2.450</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>4.954</b>	<b>7.401</b>	<b>100</b>
Venituri din dobânzi la credite acordate	-	-	10	-	6	22
Alte venituri	-	-	1	-	-	3
<b>Total venituri cu părți afiliate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>25</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare



**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 IUNIE 2021  
(prezentat în mii RON)**

**31. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)**

Bancă	30 iunie 2021				31 decembrie 2020			
	Societatea mamă	Subsidiare și entități asociate	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mamă	Subsidiare și entități asociate	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	86	770	-	2.057	85	991	-	2.399
Depozite la termen	-	6.851	-	5.180	-	22.237	-	5.022
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	21.040	-
Datorii din operațiuni de leasing financiar	-	113	-	-	-	142	-	-
Alte datorii	-	320	-	-	-	750	-	-
<b>Datorii în sold</b>	<b>86</b>	<b>8.054</b>	<b>-</b>	<b>7.237</b>	<b>85</b>	<b>24.120</b>	<b>21.040</b>	<b>7.421</b>
Conturi curente la alte bănci	-	-	-	-	-	-	260	-
Împrumuturi acordate	-	8.548	-	255	-	13.139	-	293
Alte active	-	70	-	-	-	4	-	-
<b>Creanțe în sold</b>	<b>-</b>	<b>8.618</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>13.143</b>	<b>260</b>	<b>293</b>
Cheltuieli cu dobânzi la conturi curente, depozite și împrumuturi primite	-	32	-	49	-	159	1.865	81
Alte cheltuieli	851	1.177	-	35	1.719	2.247	6	19
<b>Total cheltuieli cu părți afiliate</b>	<b>851</b>	<b>1.209</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>1.719</b>	<b>2.406</b>	<b>1.871</b>	<b>100</b>
Venituri din dobânzi la credite acordate	-	-199	-	10	-	691	-	22
Alte venituri	-	6.414	-	1	-	5.004	-	3
<b>Total venituri cu părți afiliate</b>	<b>-</b>	<b>6.215</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5.695</b>	<b>-</b>	<b>25</b>

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE  
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI ÎNCHEIATĂ LA 30 Iunie 2021  
(prezentat în mii RON)**

**31. TRANZACȚII CU PĂRTI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)**

**Tranzacții cu personalul cheie din conducere**

În primul semestru al anului 2021 Grupul a plătit salarii managementului în valoare de 7.299 mii RON (31 decembrie 2020: 11.263 mii RON).

În primul semestru al anului 2021 Banca a plătit salarii cu personalul cheie din conducere în valoare de 6.159 mii RON (31 decembrie 2020: 9.529 mii RON).

Personalul cheie include membrii Comitetului de Direcție și al Consiliului de Administrație.

**32. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE**

Grupul are în vigoare angajamente de a extinde creditele și de a acorda facilități de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite și facilități de leasing financiar și scrisori de garanție.

La data de 30 iunie 2021 și la data de 31 decembrie 2020, sumele contractuale ale angajamentelor de împrumut și scrisorile de garanție la nivel de Grup și Bancă sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Grup		Bancă	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de împrumut	57.270	50.081	45.470	45.076
Scrisori de garanție	1.940	2.130	1.940	2.130

La data de 30 iunie 2021, Grupul este implicat în 35 litigii în calitate de pârât (31 decembrie 2020: 36), cu o valoare totală a pretențiilor solicitate de 1.573 mii RON (31 decembrie 2020: 1.556 mii RON).

La data de 30 iunie 2021 Banca este implicată în 13 litigii generale în calitate de pârât (31 decembrie 2020: 14), cu o valoare totală a pretențiilor solicitate de 449 mii RON (31 decembrie 2020: 480 mii RON).

**33. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Nu există evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2021 care să afecteze Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale prezentate.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 17 Septembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

\_\_\_\_\_  
**Mioara Popescu,**  
**Președinte executiv**

\_\_\_\_\_  
**Gabriela Andrei,**  
**Vicepreședinte executiv**