

Raport semestrial

30 iunie 2021

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

(Anexa nr.14)

Cuprins

1. COMPANIA ȘI ACȚIONARII.....	4
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
2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC.....	6
3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2021	7
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
4. ALTE DECLARAȚII	17
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.”¹

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%².

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
Creditare										
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%
Adecvarea capitalului										
Rata fondurilor proprii (CAR)	15.6%	17.8%	17.0%	17.0%	16.3%	15.1%	16.0%	15.8%	16.5%	15.7%
Calitatea activelor										
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%
Lichiditate si finantare										
Credite / depozite	72.6%	72.6%	73.1%	74.8%	74.7%	89.5%	85.6%	83.1%	82.3%	79.8%
Profitabilitate										
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%

¹ Conform Comunicat Banca Transilvania, 2 iunie 2021

² 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
TOTAL ACTIVE	0.49%	0.48%	0.47%	0.48%	0.48%*
CREDITE	0.54%	0.54%	0.57%	0.62%	0.60%
Persoane fizice	0.50%	0.48%	0.50%	0.56%	0.54%
Persoane juridice	0.58%	0.61%	0.65%	0.69%	0.67%
DEPOZITE	0.58%	0.54%	0.55%	0.56%	0.55%
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		Jun-21		Jun-21		Jun-21		Dec-20		Jun-20		Jun-20	
	Jun-21	Dec-20	vs Dec-20	vs Dec-20	Jun-20	vs Jun-20	vs jun-20	Dec-19	vs. Dec-19	vs. Dec-19	Jun-19	vs. Jun-19	vs. Jun-19	
			(abs.)	(%)		(abs.)	(%)		(abs.)	(%)		(abs.)	(%)	
Persoane fizice	845,686	846,218	(533)	0%	725,859	119,826	17%	688,951	157,267	23%	686,857	39,002	6%	
Persoane juridice	117,724	126,791	(9,067)	-7%	110,328	7,396	7%	99,335	27,456	28%	106,028	4,300	4%	
Credite nete	963,410	973,009	(9,600)	-1%	836,188	127,222	15%	788,286	184,723	23%	792,886	43,302	5%	
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%	
Total credite nete	1,812,857	1,755,953	56,903	3%	1,540,097	272,759	18%	1,454,095	301,859	21%	1,407,828	132,269	9%	

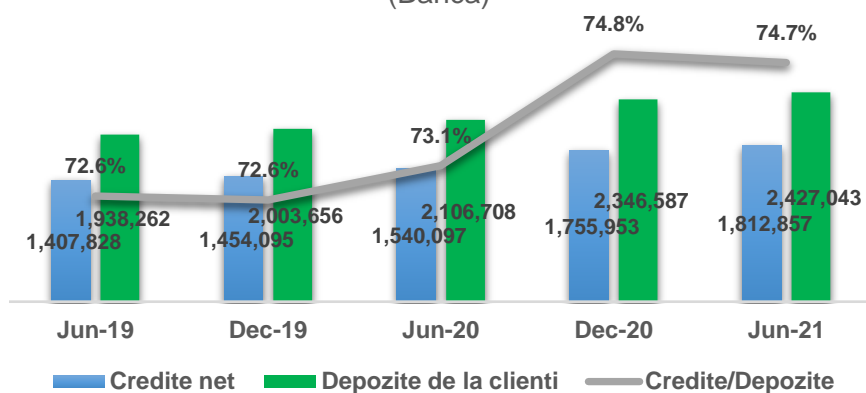
Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-21		Jun-21		Jun-21		Jun-21		Dec-20		Jun-20		Jun-20	
	Jun-21	Dec-20	vs Dec-20	vs Dec-20	Jun-20	vs Jun-20	vs jun-20	Dec-19	vs. Dec-19	vs. Dec-19	Jun-19	vs. Jun-19	vs. Jun-19	
			(abs.)	(%)		(abs.)	(%)		(abs.)	(%)		(abs.)	(%)	
Persoane fizice	1,633,260	1,642,256	(8,996)	-1%	1,491,732	141,528	9%	1,446,151	196,105	14%	1,422,144	69,587	5%	
Persoane juridice	793,783	704,330	89,453	13%	614,976	178,807	29%	557,505	146,825	26%	516,117	98,859	19%	
Total depozite	2,427,043	2,346,587	80,456	3%	2,106,708	320,335	15%	2,003,656	342,931	17%	1,938,262	168,446	9%	

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

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 si Cisponibilitati la Banca Centrala	19.8%	554,203	522,954	6.0%	522,717	6.0%	517,573	1.0%	527,532	-0.9%
Plasamente la banci	0.4%	10,025	-	100.0%	-	100.0%	-	0.0%	-	0.0%
Credite si avansuri acordate clientilor (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, Creante 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%
Total active	100.0%	2,805,979	2,706,905	3.7%	2,462,027	14.0%	2,364,077	14.5%	2,242,288	9.8%
Depozite de la banci	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 si 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%
Total datorii	91.5%	2,567,999	2,477,538	3.7%	2,253,726	13.9%	2,162,838	14.6%	2,076,349	8.5%
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%
Total capitaluri proprii	8.5%	237,980	229,367	3.8%	208,301	14.2%	201,239	14.0%	165,939	25.5%
Total datorii si capitaluri proprii	100.0%	2,805,979	2,706,905	3.7%	2,462,027	14.0%	2,364,077	14.5%	2,242,288	9.8%

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 Cispabilitati 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%
Total active	100.0%	2,918,702	2,848,794	2.5%	2,660,701	9.7%	2,603,551	9.4%	2,582,759	3.0%
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%
Total datorii	91.7%	2,675,638	2,615,113	2.3%	2,450,101	9.2%	2,400,435	8.9%	2,392,407	2.4%
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%
Total capitaluri proprii	8.3%	243,064	233,681	4.0%	210,600	15.4%	203,116	15.0%	190,352	10.6%
Total datorii si capitaluri proprii	100.0%	2,918,702	2,848,794	2.5%	2,660,701	9.7%	2,603,551	9.4%	2,582,759	3.0%

- **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.

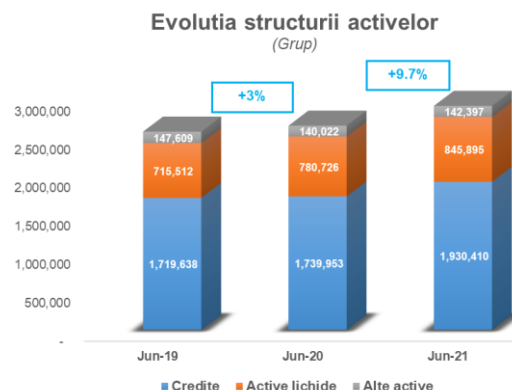
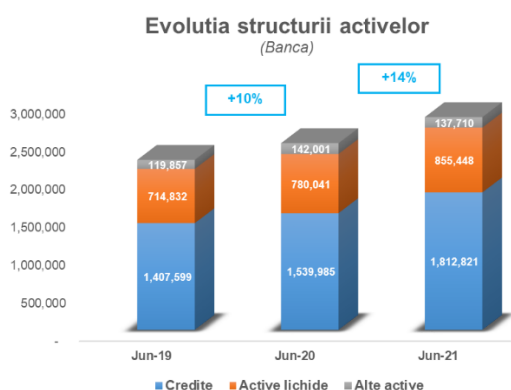
Creșterea portofoliului de credite la nivelul Grupului a fost generată de creșterea cu 5,6% a finanțării sectorului IMM prin leasing financiar, de segmentul creditelor pentru persoane fizice, +20,8%, față de semestrul I 2020. Creditele pentru IMM s-au majorat cu 16% în comparație cu iunie 2020, demonstrând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

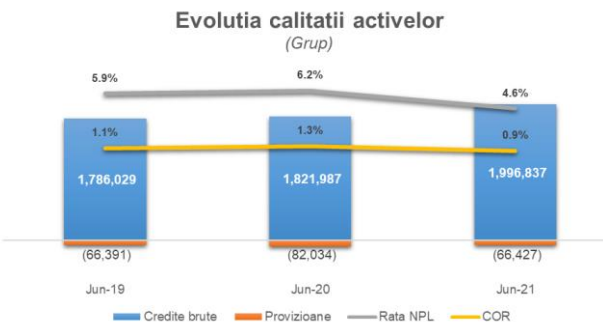
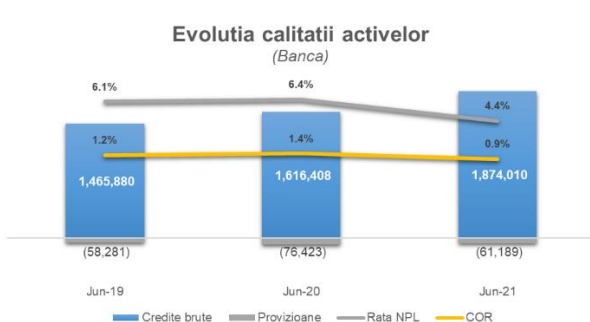


- **Calitatea activelor.** Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit.

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.³



- **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.

³ 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%
Venituri operaționale	64,280	55,829	8,451	15.1%	49,973	5,856	11.7%
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%
Cheltuieli operaționale	(44,557)	(38,865)	(5,692)	14.6%	(37,612)	(1,253)	3.3%
Rezultat operational	19,723	16,964	2,759	16.3%	12,361	4,603	37.2%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(7,943)	(10,350)	2,407	-23.3%	(8,456)	(1,894)	22.4%
Rezultatul brut	11,780	6,614	5,166	78.1%	3,905	2,709	69.4%
Cheltuieli cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(1,425)	(930)	(495)	53.2%	(834)	(96)	11.5%
Rezultatul net	10,355	5,684	4,671	82.2%	3,071	2,613	85.1%

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%
Venituri operaționale	86,831	78,636	8,195	10.4%	80,700	(2,064)	-2.6%
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%
Cheltuieli operaționale	(64,457)	(59,507)	(4,950)	8.3%	(62,190)	2,683	-4.3%
Rezultat operational	22,374	19,129	3,245	17.0%	18,510	619	3.3%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(8,562)	(11,208)	2,646	-23.6%	(9,584)	(1,624)	16.9%
Rezultatul brut	13,812	7,921	5,891	74.4%	8,926	(1,005)	-11.3%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(2,693)	(1,818)	(875)	48.1%	(1,806)	(12)	0.7%
Rezultatul net	11,119	6,103	5,016	82.2%	7,120	(1,017)	-14.3%

- **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.

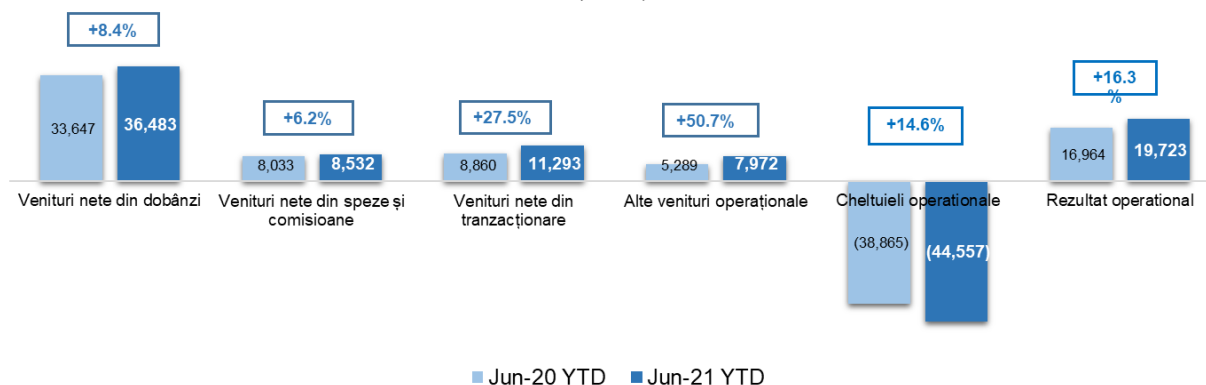
Veniturile nete din dobânzi (56,76% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 46,14% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă la nivelul băncii, crescând cu 8,4% iar la nivelul grupului cu 6,6%. Veniturile nete din speze și comisioane (17,57% din veniturile operaționale la nivelul 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.

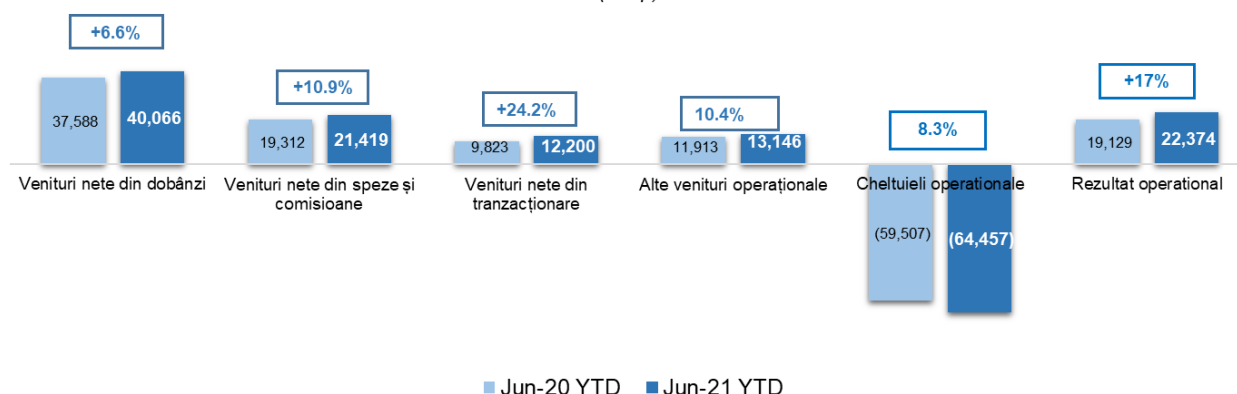
Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 69,6% la nivelul băncii și 74,2% la nivelul grupului față de iunie 2020 (75,6% Bancă). Evoluția pozitivă a veniturilor operaționale ale băncii a fost determinată în principal de încasarea de dividende în valoare de 6,318 mii lei.

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

Evolutia rezultatului operational (Banca)

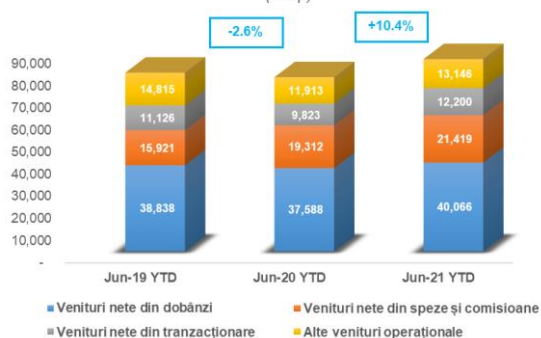


Evoluția rezultatului operational (Grup)

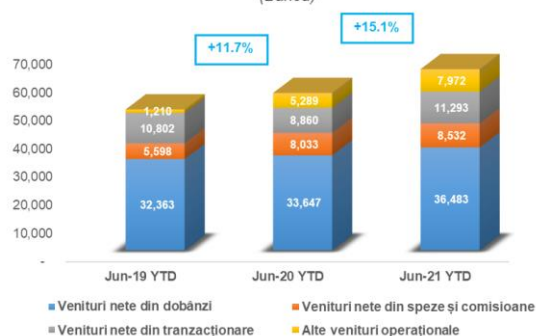


Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au scăzut cu 23,3% la nivelul băncii și cu 23,6% la nivelul grupului față de iunie 2020, scădere corelată cu creșterea moderată a portofoliului de credite de doar 3,7% în perioada decembrie 2020-iunie 2021 și cu controlul adecvat al costului riscului (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