

**RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
GRUPUL IDEA BANK S.A.  
ROMÂNIA**

**2021**

## Cuprins

<b>1. CADRUL LEGISLATIV DE ELABORARE A RAPORTULUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL GRUPULUI IDEA BANK</b>	<b>3</b>
<b>2. GRUPUL IDEA BANK</b>	<b>4</b>
2.1. SUMARUL REZULTATELOR FINANCIARE	4
2.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI EXECUTIV CĂTRE ACȚIONARI	6
2.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	7
2.4. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	8
2.5. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	9
2.6. RELAȚIA CU ACȚIONARI/INVESTITORII	10
2.7. REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2021	10
<b>3. RAPORTUL MANAGEMENTULUI GRUPULUI IDEA BANK 2021</b>	<b>11</b>
3.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	11
3.2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC ÎN 2021	11
3.3. PERSPECTIVE MACROECONOMICE 2022-2023	12
3.4. SCURTĂ PREZENTARE A GRUPULUI IDEA BANK DIN ROMÂNIA	14
3.4.1. IDEA BANK S.A.	14
3.4.2. IDEA LEASING IFN S.A.	15
3.4.3. IDEA INVESTMENT S.A.	16
3.4.4. IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	16
3.5. PRINCIPALELE LINII DE ACTIVITATE, PRODUSE SI SERVICII, PIAȚĂ	17
3.6. REZULTATE FINANCIARE 2021	20
3.7. PARTICIPAȚII	25
3.8. RĂSPUNS COVID 19	25
3.9. OBIECTIVE STRATEGICE 2022	26
<b>4. MANAGEMENTUL RISCULUI</b>	<b>26</b>
<b>5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE</b>	<b>31</b>
<b>6. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ</b>	<b>33</b>
6.1. DECLARAȚIA IDEA BANK GRUP PRIVIND GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	34
6.2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII	35
6.2.1. Consiliul de Administrație (CA)	36
6.2.2. Comitetul de Audit și Risc	36
6.2.3. Comitetul de Remunerare	37
6.2.4. Comitetul de Direcție (CD)	38
6.2.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)	39
6.2.6. Comitetul de Credite	39
6.2.7. Comitetul de Credite Neperformante	39
6.2.8. Alte elemente de guvernanță corporativă	39
6.2.9. Cadrul aferent Controlului Intern	40
6.2.10. Principii privind diversitatea	41
6.2.11. Principii privind respectarea drepturilor omului	42
6.2.12. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită	42
6.2.13. Protecția împotriva spălării banilor	42

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

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2021 a fost întocmit în conformitate cu:

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

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

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: salut@idea-bank.ro
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 251.975.609,90 lei
- Emitent de obligațiuni subordonate prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare

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

La 31 decembrie 2021, Banca a pregătit și situații financiare **consolidate**, conform perimetrului de consolidare, întrucât banca:

- a înființat în aprilie 2014, **Idea Investment S.A.**, cu sediul actual în București, Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, Biroul 2, sector 2, București, și deține acțiuni la această entitate în proporție de 99,99%. La 31.12.2021, capitalul social al societății a fost în valoare de 2.250.432 lei;
- are participație directă de 88,67% la **Idea Leasing IFN SA** (fosta VB Leasing România IFN S.A.) și indirectă de 11,33% prin intermediul Idea Investment S.A. La 31.12.2021, capitalul social al societății a fost în valoare de 9.503.146 lei.

## 2. Grupul Idea Bank

### 2.1. Sumarul rezultatelor financiare

Anul 2021 a fost un an provocator atât din perspectiva restricțiilor sanitare și economice cât și din perspectiva proiectului lansat de acționarul Getin Holding Group la finalul anului 2020, pentru vânzarea către Grupul Financiar Banca Transilvania a întregului pachet de acțiuni deținut în capitalul social al Idea Bank S.A., tranzacție perfectată la data de 29 octombrie 2021.

În acest context, **activele** grupului au crescut cu 3,1%, în primul rând datorită creșterii creditelor nete cu 3,6%. Entitățile Grupului Idea Bank au susținut prin acțiuni bine coordonate nevoile de finanțare ale clienților, evoluția specifică a pieței în 2021 influențând activitatea de creditare.

Grupul Idea Bank are o **structură echilibrată** a portofoliului de credite (credite persoane fizice 46% Bancă / 48% Grup, credite persoane juridice 54% Bancă / 52% Grup), asigurând o intermediere financiară balansată pe piață, atât pentru segmentul retail, cât și pentru cel IMM.

Poziția de **lichiditate** a grupului se află la un nivel adecvat. Necesarul de finanțare este asigurat în principal de sursele atrase de la clienți (81,4% din total datorii). Grupul are o capitalizare a ratei fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2021 de 15,84%, peste nivelul recomandat de banca centrală de 14,04%.

Grupul Idea Bank a desfășurat **activitate profitabilă în 2021**, înregistrând profit net în valoare de 18.762 mii lei, cu 8,4% mai mult față de 2020 (17.306 mii lei). Profitabilitatea a fost susținută de o marjă netă de dobândă (NIM) de 3,0% similară cu cea din anul 2020 și un cost al riscului (COR) de 1,1% mai mic decât cel înregistrat în 2020 (1,2%).

**Venitul operațional** la nivel consolidat a înregistrat o creștere cu 6,7% față de 2020; în contextul generat de pandemia COVID 19, o contribuție semnificativă a avut-o venitul net din speze și comisioane (care reprezintă 25% din venitul total operațional al Grupului) și care a înregistrat o majorare cu 8,5%, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții, în special în mediul on-line, în strânsă legătură cu linia strategică de transformare digitală continuă a celor două entități principale ale grupului, Idea Bank și Idea Leasing. Venitul net din dobânzi a crescut cu 7,5% urmare a diminuării costului fondurilor, dar și a datoriilor privind clientela care nu au atins nivelul bugetat. În același timp venitul net din tranzacționare a înregistrat o creștere de 11,1%.

Cheltuielile operaționale au crescut cu 6,9% în contextul tranzacției de vânzare a acțiunilor către Banca Transilvania și sunt reprezentate cheltuieli cu personalul care s-au majorat cu 18,3%, fiind generate în principal de compensații salariale. Cu toate acestea, rezultatul operațional a crescut cu 6,1%, de la 45.811 mii lei în 2020 la 48.617 mii lei în 2021.

Cheltuielile cu ajustări pentru deprecierea activelor reprezintă 45% din rezultatul operațional net al anului 2021, la un nivel similar cu cele din 2020. Rezultatul operațional net în valoare de 48.617 mii lei, determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale de 128.080 mii lei din veniturile operaționale totale de 176.697 mii lei, demonstrează în continuare o atitudine prudentială, dar și o productivitate crescută a activității de colectare.

Anul 2021 a fost anul în care grupul a continuat să includă în lista de obiective protecția sanitară a angajaților și clienților, organizarea activității de telemuncă pentru toți angajații unde a fost posibilă această formă de organizare, asigurarea unui nivel superior al securității informaționale, găsirea unor soluții clare și concrete pentru soluționarea cererilor clienților aflați în dificultate.

Indicatori cheie în evoluția băncii și a grupului 2020-2021:

Indicatori cheie (mii lei / %)	BANK		GROUP	
	Dec-20	Dec-21	Dec-20	Dec-21
<b>Componenta bilant</b>				
Total active	2,706,905	2,849,460	2,848,794	2,936,445
Total datorii	2,477,538	2,612,133	2,615,113	2,688,554
Total capitaluri proprii	229,367	237,327	233,681	247,891
<b>Creditare</b>				
Marja neta de dobanda (NIM)	2.9%	3.0%	3.0%	3.0%
<b>Adecvarea capitalului</b>				
Rata fondurilor proprii (CAR)	17.0%	16.1%	16.5%	15.8%
<b>Calitatea activelor</b>				
Rata expunerilor neperformante (NPE)	3.8%	4.0%	4.0%	4.2%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	62.7%	64.0%	59.9%	62.1%
Costul riscului (COR)	1.2%	1.1%	1.2%	1.1%
<b>Lichiditate si finantare</b>				
Credite / depozite	74.8%	79.3%	82.3%	83.3%
<b>Profitabilitate</b>				
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.59%	0.45%	0.63%	0.65%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	6.9%	5.4%	7.9%	7.8%
Costuri / venituri (CIR)	68.5%	71.7%	72.3%	72.5%
Venituri operaționale	119,871	128,277	165,597	176,697
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(19,322)	(19,255)	(21,956)	(21,963)
Rezultatul brut	18,482	17,058	23,855	26,654
Rezultatul net	14,871	12,582	17,306	18,762
<b>Rețea</b>				
Numar agentii si sucursale	36	36	46	46
Numar angajati	389	383	523	515

## 2.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari

Stimați acționari,

Am încheiat un al doilea an marcat de criza sanitară pe parcursul căruia, mai bine pregătiți, am gestionat atât realizarea obiectivelor noastre strategice, cât și ajustarea la volatilitatea mediului economic.

Obiectivele anului 2021 au ținut cont atât de contextul creat de criza Covid 19, cât și de proiectul de schimbare a acționariatului Idea Bank, proiect finalizat în octombrie 2021, moment de la care Idea Bank și subsidiarele sale au devenit parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România.

Activitățile noastre au fost axate pe crearea de valoare adăugată în relația cu clienții. Am continuat să îmbunătățim oferta de produse și servicii, procedurile de lucru, am avut grijă de sănătatea colegilor, clienților și a partenerilor noștri.

Ne-am concentrat pe o creștere organică sănătoasă, prin transformare digitală, prin îmbunătățirea fluxurilor și proceselor existente, prin creșterea calității serviciilor oferite clienților, bazându-ne pe inovație și pe extinderea paletei de produse și servicii.

Ca și echipă, suntem mândri de evoluția Grupului Idea în România, evoluție care a dus la activarea interesului Băncii Transilvania pentru a deveni noul proprietar al Idea Bank. Apartenența la cel mai mare grup financiar din România reprezintă, așa cum am menționat mai sus, recunoașterea efortului nostru de a crea o bancă atractivă, dar și o mare responsabilitate pentru viitor.

Mulțumesc membrilor echipei Idea::Bank Group, care, cu perseverență, profesionalism și muncă asiduă, au făcut posibile realizările din acest an. Mulțumesc partenerilor și clienților noștri care ne motivează să ne îmbunătățim serviciile de zi cu zi, precum și acționarilor noștri, pentru sprijinul acordat. Tot respectul și recunoștința mea merg și mai mult de această dată către colegii din sucursale care au asigurat permanent relația față în față cu clienții.

Împreună privim viitorul cu optimism, comunicând eficient în cadrul organizației și în afara acesteia, menținând o relație de încredere, atât la nivel de echipă, cât și cu clienții.

Fideli opțiunii de a inova în mod constant și de a continua transformarea noastră digitală, sunt sigură că vom duce povestea mai departe ca parte a ecosistemului Băncii Transilvania.

**Mioara Popescu,**

Președinte Executiv,

IDEA BANK

## 2.3. Structura Comitetului de Direcție

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

Conducerea activității curente a Idea Bank este asigurată de către Comitetul de Direcție, respectiv: Președintele Executiv și Vicepreședinții Executivi, care, la 31.12.2021, avea următoarea componență:

- 1. Mioara Popescu, Președinte Executiv** din data de 18.05.2015, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică în 1985 și deține un master în Managementul Proiectelor la SNSPA. În primii 12 ani și-a desfășurat activitatea ca analist programator, urmând ca, în 1997 să accepte provocarea de a fi director al unei sucursale bancare. Mioara Popescu lucrează în industria financiar-bancară de peste de 27 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv, Președinte Executiv și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank. De asemenea, este membru al Consiliului Director al ARB.
- 2. Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni** din data de 30.03.2017, este absolventă a facultății de Inginerie Alimentară în 2005 și a unui master în Managementul Proiectelor la SNSPA. Maria Băiașu activează cu succes în domeniul financiar – bancar de peste 24 ani, având experiență în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Operațiuni a deținut funcția de Director Credite Idea Bank S.A și a lucrat în alte companii internaționale în care a avut o evoluție graduală în carieră.
- 3. Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business** din data de 30.03.2017, absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori în 2001, are experiență în domeniul creditării și activează în domeniul financiar-bancar de peste 16 ani. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Business a deținut funcția de Director Coordonator Produse și Vânzări în cadrul Idea Bank S.A.. Alin a contribuit activ la dezvoltarea și lansarea brand-ului Idea Bank S.A. în România, prin dezvoltarea unui nou portofoliu de produse și servicii.
- 4. Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc** din data de 03.0.2015, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001 și MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania. Levon este certificat de către CFA Institute și are mai mult de 15 ani de experiență managerială internațională în domeniul bancar și al managementului riscurilor.

## 2.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Mă bucur să raportez încă un an de succes operațional, precum și rezultatele financiare solide ale Grupului Idea::Bank în România.

Anul 2021 a fost la fel de provocator ca 2020 sub multe aspecte. În primul rând, am continuat și îmbunătățit adaptarea sistemelor și a proceselor, oferind un cadru de lucru hibrid pentru personalul nostru, precum și un mediu sigur pentru clienții noștri în sucursale. Idea::Bank a asigurat clienților săi servicii de calitate, concentrându-se în special pe canalele digitale de livrare.

Idea::Bank a avansat în călătoria sa de transformare digitală, fiind capabilă să asigure on-line deschiderea de cont, acordarea de credite și constituirea de depozite.

În al doilea rând, cea mai mare provocare a anului 2021 pentru Idea Group a fost procesul de schimbare a acționarilor, proces început la sfârșitul anului 2020 și finalizat în octombrie 2021, în urma căruia, Grupul Financiar Banca Transilvania a devenit acționar majoritar. Cu sprijinul unui acționar puternic, Idea Bank va accelera în transformarea sa digitală.

La nivelul Consiliului de Administrație, ne-am angajat să asigurăm guvernanta și aplicarea celor mai înalte standarde etice în cadrul instituției și să asigurăm îndrumări strategice și sprijin echipei de management în perioada de tranziție.

În numele Consiliului de Administrație al Idea Bank, precum și al meu, aș dori să mulțumesc angajaților Grupului Idea Romania atât pentru angajament, profesionalism și rezultatele obținute, cât și pentru loialitatea dovedită în procesul de vânzare.

Privesc viitorul cu mai mult optimism și sunt încrezător că noua bancă digitală va fi o construcție de succes în cadrul celui mai mare grup financiar din România.

**Piotr Janusz Kaczmarek,**

Președintele Consiliului de Administrație

IDEA BANK



## 2.5. Structura Consiliului de Administrație

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

La 31 decembrie 2021, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

1. **Piotr Janusz Kaczmarek**, Președintele Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. din data de 23.06.2015, este absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alfa Bank Grup). La 31.12.2021 era membru al Consiliului de Conducere (Management Board) al Getin Holding S.A. și în companii ale Grupului Getin Holding: Getin International S.A - în lichidare, New Finance Service în Kiev - Ucraina, PSA Idea Bank S.A. Ucraina în Lviv (Președinte), și Membru al Consiliului de Supraveghere al Idea Money S.A. în Warșovia.
2. **Adriana Duțescu**, membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. din data de 14.04.2016, absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de peste 26 de ani (profesor universitar doctor în economie, domeniul contabilitate) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al Idea Bank S.A.
3. **Krzysztof Florczak**, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. din data de 14.04.2016, absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). La 31.12.2021 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Getin International S.A. in lichidare, Idea Investment S.A.).
4. **Mioara Popescu**, membru al Consiliului de Administrație al IDEA BANK S.A. din data de 31.01.2019.

## 2.6. Relația cu acționarii/investitorii

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

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

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

Gabriela Andrei – Director Executiv Financiar

Telefon mobil: 0724 206 379

Telefon fix: +40 21 318 95 15

Fax: +40 21 318 95 16

Email: [gabriela.andrei@idea-bank.ro](mailto:gabriela.andrei@idea-bank.ro)

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

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

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

Calendarul pentru anul 2022 este următorul:

Eveniment	Data
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2021	28 aprilie 2022
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2022	26 august 2022

## 2.7. Repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2021

Consiliul de Administrație al Idea Bank Grup supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor decizia de a nu distribui dividende din profitul anului 2021 către acționari, întregul profit al grupului în sumă de 18.762 mii lei urmând a fi capitalizat.

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

## 3. Raportul managementului Grupului Idea Bank 2021

### 3.1. Climatul macroeconomic

În pofida celei mai mari crize sanitare din ultimele decenii, economia românească a crescut cu 5,6% în 2021, față de 4,3%, nivel planificat, conform strategiei fiscal-bugetare pentru perioada 2021-2023, pe baza căreia a fost construit bugetul pentru anul trecut; în ultimul trimestru, PIB-ul a urcat cu 2,2% față de perioada similară din 2020, însă a scăzut cu 0,5% față de trimestrul anterior, potrivit datelor publicate de Institutul Național de Statistică (INS). Încetinirea activității economice în a doua parte a anului 2021 a fost cauzată de creșterea prețurilor la energie și carburanți, ceea ce a pus presiune pe capacitatea de producție a firmelor. Totodată, evoluția pandemică a dus la cazuri numeroase de infectare și sectoare de activitate suspendate pentru diverse perioade.

Rata șomajului a înregistrat un nivel de 5,4% în decembrie 2021 (față de 4,9% în decembrie 2020). Piața forței de muncă se confruntă cu o serie de constrângeri structurale, cum ar fi inadecvarea sistemului de învățământ la cerințele economiei, rata ridicată a emigrației în rândul persoanelor în vârstă apte de muncă, mobilitatea internă redusă.

Rata anuală a inflației a evoluat de la 2,9% în ianuarie 2021 la 8,2% în luna decembrie, saltul important realizându-se începând cu luna iulie 2021, 5% și octombrie 7,9%.

Din punct de vedere al politicii monetare, Banca Națională a României a menținut rata dobânzii de politica monetară la 1,25% până în octombrie, când aceasta a fost crescută la 1,50%, iar în decembrie la 1,75%. Condițiile de lichiditate au rămas stricte pe tot parcursul anului 2021, determinate în principal de incertitudinea legată de pandemia COVID 19 și de impactul acesteia asupra economiei.

### 3.2. Sistemul bancar românesc în 2021

Conform informațiilor publicate de BNR, pentru 31.12.2021, sistemul bancar românesc format din 34 de banci, a înregistrat un profit de peste 8,2 mld. Lei. Rentabilitatea capitalului (ROE) era de 13,45% (8,66% în 2020), iar rentabilitatea activelor ROA a urcat la 1,38% (0,95%).

Anul 2021 a fost anul creșterii creditării, câștigurile mari obținute de instituțiile de credit fiind, în general, corelate cu ascensiunea creditării și a economiei. Astfel, în 2021, activele au crescut cu 14,23%, creditul acordat sectorului privat și-a prelungit ascensiunea pe palierul de două cifre, ajungând la o valoare medie de 14,1%.

Accelerarea creditării a fost antrenată și de această dată cu precădere de componenta în lei, a cărei dinamică a urcat la 18,5%, un maxim al ultimilor circa cinci ani, inclusiv cu aportul consistent al programului guvernamental „IMM Invest România”. Ponderea în total a împrumuturilor în lei și-a continuat trendul ușor crescător, ajungând în luna noiembrie la 72,0%.

Însă, o influență importantă, excepțională, asupra creșterii câștigurilor băncilor a venit în 2021 din costuri mai mici cu riscul, respectiv din reversarea unor provizioane, după ce în primul an pandemic, 2020, costurile mari cu riscul, pentru acoperirea creditelor neperformante potențiale, au presat pe câștigurile băncilor.

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

Astfel, media pe sistem a **ratei fondurilor proprii totale** este de 22,26%, fiind un indicator al rezilienței sectorului (capacitate adecvată de absorbție a pierderilor neașteptate) și oferind resurse suficiente să susțină creșterea creditării.

**Calitatea activelor.** Reziliența sistemului bancar s-a îmbunătățit, astfel încât rata creditelor neperformante (NPL) a continuat să scadă la 3,35% în decembrie 2021, rămânând totuși peste media UE (2,1% în septembrie 2021).

**Finanțare și lichiditate.** Băncile s-au concentrat pe atragerea depozitelor și migrarea de la finanțarea de la băncile-mamă la diversificarea surselor de finanțare. Raportul credite/depozite atrase a atins 68,79%, iar rata creditelor în activele totale a fost de 52,42%.

Indicator	Sistemul bancar românesc					EU	
	Dec-19	Dec-20	Mar-21	Jun-21	Sep-21	Dec-21	EU average (Sep. 2021)
<b>Structura sistem bancar</b>							
Numar institutii de credit	34	34	34	34	34	34	n/a
Active nete (mld. RON)	495.2	560.0	574.9	585.9	602.7	639.7	n/a
<b>Adecvarea capitalului</b>							
CAR (≥8%)	22.0%	25.1%	24.6%	23.9%	23.1%	22.3%	19.5% ↑
<b>Calitatea activelor</b>							
Credite depreciate (% in total credite)	1.6%	1.3%	1.4%	1.4%	1.2%	1.2%	n/a
Rata NPL	4.09%	3.83%	3.9%	3.8%	3.7%	3.4%	2.1% ↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	60.7%	63.3%	63.8%	n/a	65.8%	66.1%	45.1% ↑
<b>Lichiditate</b>							
Credite / Depozite	69.5%	63.6%	64.1%	n/a	66.3%	64.0%	108.2% ↓
LCR	242.6%	265.9%	279.1%	n/a	241.9%	238.6%	174.7% ↑
<b>Profitabilitate</b>							
ROA	1.3%	0.9%	1.3%	1.4%	1.5%	1.4%	0.5% ↑
ROE	11.1%	8.3%	11.6%	13.0%	13.6%	13.5%	7.7% ↑
Costuri / venituri	55.3%	54.6%	58.5%	54.9%	53.8%	53.8%	62.7% ↓

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

### 3.3. Perspective macroeconomice 2022-2023

Economia României ar putea înregistra o creștere între 4,6% (asumat în cadrul legii bugetului de stat pentru anul 2022) și 5,1% (conform Comisiei Europene). Este așteptată intrarea unor mari sume din fonduri europene, mai ales din PNRR, care ar urma să conducă la o creștere a investițiilor. Bugetul pe anul 2022 a fost construit pe o țintă de deficit bugetar de 5,8% din PIB. Presiunea pe cursul de schimb se va menține ridicată, în condițiile unui deficit de cont curent ridicat și al incertitudinilor fiscale. Este de așteptat ca pe fondul tensiunilor la granița României, să asistăm la o decelerare a ritmului creșterii economice de circa 1 pp.

Dealtfel, pentru 2022, Comisia Națională de Strategie și Prognoză a revizuit noile date privind economia românească, precizând "Având în vedere evoluția economiei sub impactul șocului inflaționist din trimestrul IV 2021, precum și apariția valului 5 al pandemiei, cât și continuarea crizei energetice, în special în prima parte a anului 2022, s-a estimat pentru anul în curs un avans economic de 4,3%, revizuire în ușoară scădere comparativ cu prognoza de toamnă (4,6%) și un deflator de 6,1%, în creștere, corelat cu majorarea prețurilor. Acest scenariu nu a luat în calcul declanșarea unui conflict determinat de tensiunile geopolitice de la granița cu Ucraina", conform Prognozei 2021 - 2025, varianta de iarnă.

Totodată, întreruperile în lanțurile de aprovizionare sunt estimate a continua, deși perturbările pot fi de amplitudini mai reduse, dar vor afecta industria auto și cea de echipamente electrice. Pentru sectorul construcțiilor, în condițiile manifestării unui efect de bază determinat de încetinirea activității în a doua parte a anului 2021, dar și a unui impuls susținut provenit din accesarea fondurilor europene, s-a estimat un spor al valorii adăugate brute de 9,6%. O creștere mai modestă este așteptată și pe partea serviciilor, în special pe componenta de achiziții de bunuri de către gospodăriile populației. "În concordanță cu aceste evoluții, pe latura cererii, s-a prognozat o dinamică mai redusă în cazul consumului privat cu 0,7 puncte procentuale, dar și în cazul formării brute de capital fix, unde dinamica anuală se situează cu 0,2 puncte procentuale sub estimarea anterioară", se arată în documentul citat.

Potrivit CNSP, consumul final își va încetini creșterea la 3,6% în acest an, de la 5,3% în 2021, iar investițiile (formarea brută de capital fix) sunt prevăzute să crească cu 9,1% față de 5,1% în anul precedent.

Totodată, a fost reevaluat impactul creșterii prețurilor la energie electrică și gaze naturale asupra traiectoriei inflației pe parcursul anului curent, ceea ce a condus la o prognoză în creștere a prețurilor de consum. Evoluțiile viitoare indică o temperare a creșterii în luna februarie datorită intrării în vigoare a noilor reglementări privind nivelul plafonării cât și cotele de consum, urmate de un vârf în luna aprilie. Creșteri de mai mică amploare sunt prevăzute și în luna iulie și la începutul sezonului rece.

Estimările indică o inflație la sfârșitul anului 2022 de 9,5%, corespunzătoare mediei anuale de 9,9%, și nu au luat în calcul alte măsuri de sprijin a populației, acestea urmând a fi cuantificate în prognoza următoare, menționează sursa citată.

În ceea ce privește evoluțiile viitoare, "rata anuală a inflației va crește probabil gradual în următoarele luni, depășind astfel valorile ușor descrescătoare evidențiate pe acest orizont de timp de prognoza pe termen mediu din luna noiembrie 2021. Aceasta indică un vârf al dinamicii inflației de 8,6 la sută în iunie 2022, urmat de o descreștere până la 5,9 la sută în decembrie 2022 și apoi la 3,3 la sută în septembrie 2023 – ușor sub limita de sus a intervalului țintei".

Pentru temperarea ratei inflației, BNR a majorat rata dobânzii de politică monetară la 1,75% în ianuarie 2022 și la 2,50% în februarie și menținerea nivelurilor actuale ale ratelor RMO pentru pasivele în lei și valută ale instituțiilor de credit. De asemenea a fost majorată rata dobânzii pentru facilitatea de creditare la 3,50% pe an și a ratei dobânzii la facilitatea de depozit la 1,50% pe an, cu păstrarea controlului ferm asupra lichidității.

Analiștii prognozează creșterea în continuare a dobânzii de politică monetară pe parcursul anului 2022, de la nivelul actual de 2,5%, ceea ce va exercita noi presiuni pe majorarea ratelor unor debitori.

Harta riscurilor la adresa stabilității financiare din România elaborată de BNR prognozează, ca risc sistemic sever, tensiuni la nivelul echilibrului macroeconomice, inclusiv ca urmare a efectelor pandemiei COVID-19 și crizei energetice, iar ca riscuri sistemice ridicate: întârzierea reformelor și a absorbției fondurilor europene, în special prin PNRR, incertitudinile la nivel global în contextul crizei energetice și al pandemiei și riscul de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul guvernamental. La acestea se adaugă și riscul legislativ.

### 3.4. Scurtă prezentare a Grupului Idea Bank din România

Grupul Idea Bank S.A. a făcut parte din Grupul GETIN Holding până la data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A. de către Grupul Financiar Transilvania.

Urmare a încheierii acestei tranzacții, Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile Idea Bank și dobândește, astfel, controlul atât asupra Idea Bank cât și asupra subsidiarelor acesteia: Idea Investment, Idea Leasing IFN SA, Idea Broker de Asigurare SRL.

La data de 31.12.2021, componența Grupului IDEA Bank S.A. era următoarea:

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

#### 3.4.1. IDEA BANK S.A.

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

Din data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile băncii.

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

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

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare. Banca operează prin intermediul sediului social (situat în București) precum și al rețelei formate din 33 de sucursale, agenții și 3 puncte de vânzare, localizate în București și în celelalte județe ale României.

La 31 decembrie 2021, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2021
<b>Banca Transilvania S.A., Romania</b>	99,99999996031%
<b>BT Investments S.R.L., Romania</b>	0,00000003969%

La data de 31 decembrie 2021, capitalul social al Idea Bank S.A. era structurat după cum urmează:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Capital subscris vărsat	251.976	251.976
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
<b>Total capital social</b>	<b>326.796</b>	<b>326.796</b>

La data de 31 decembrie 2021, capitalul social al Idea Bank S.A. era de 251.975.609,90 lei și era compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei fiecare.

La 31.12.2021, pentru susținerea dezvoltării activității sale, Banca beneficiază în prezent de două contracte de împrumut subordonate acordate inițial de Idea Bank Spolka, preluate de Bank Pekao, Polonia, în valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.375 mii lei la 31.12.2021) și obligațiuni subordonate cu o valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 49.481 mii lei la 31.12.2021). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 31.12.2021 este de 44.309 mii lei.

### 3.4.2. IDEA LEASING IFN S.A.

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

Datele de identificare ale Idea Leasing IFN SA sunt:

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

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

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

Compania avea un număr de 9 puncte de lucru la 31 decembrie 2021 și un număr de 118 angajați (31 decembrie 2020: 121).

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
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>

La 31 Decembrie 2021, Consiliul de Administrație al IDEA Leasing avea următoarea componență:

Nume	Poziție
<b>MIHAELA NĂDĂȘAN</b>	Președinte al Consiliului de Administrație
<b>GEORGE CĂLINESCU</b>	Membru al Consiliului de Administrație
<b>DAN MANOLESCU</b>	Membru Independent al Consiliului de Administrație

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

### 3.4.3. IDEA INVESTMENT S.A.

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

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

Capitalul social al Idea Investment este în sumă de 2.250.432 lei, deținut de 2 acționari:

- IDEA BANK S.A. detine 2.250.345 acțiuni, având o valoare nominală de 1 [un] Leu fiecare și o valoare totală de 2.250.345 Lei, reprezentând în total 99,9961341% din capitalul social al Societății, corespunzând unei proporții identice din drepturile de vot;
- BANCA TRANSILVANIA S.A. deține 87 acțiuni, având o valoare nominală de 1 [un] Leu fiecare și o valoare totală de 87 Lei, reprezentând în total 0,0038659% din capitalul social al Societății, corespunzând unei proporții identice din drepturile de vot.

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

Conducerea executivă a fost asigurată de Veronica Șindrilaru-Dragomir.

### 3.4.4. IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

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

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

Idea Broker de Asigurare S.R.L. are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări (cod CAEN 6622), iar la 31 decembrie 2021 avea un număr de 13 angajați (31 decembrie 2020: 12 angajați).

Datele de identificare ale Idea Broker IFN SA sunt:

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



La 31 decembrie 2021, conducerea executivă a Societății a fost asigurată de un număr de 2 directori, după cum urmează:

Nume	Poziție
LAURA CHESEA	Director General
AURELIA IORDACHE	Director Financiar

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

La 31.12.2021, banca și-a menținut poziția în sistemul bancar (locul 20) cu o cotă de piață de 0,45% și a desfășurat activitate profitabilă, corelată cu respectarea tuturor indicatorilor prudențiali.

Obiectivele anului 2021 au fost adaptate atât contextului crizei Covid cât și proiectului de vânzare a acțiunilor deținute de Getin Holding către Grupul Financiar Banca Transilvania.

Banca s-a concentrat pe o creștere organică sănătoasă, pe transformare digitală, pe îmbunătățirea continuă a relațiilor, fluxurilor și proceselor existente, pe îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților, pe inovație și extinderea paletelor de produse și servicii.

#### ➤ Canale de distribuție:

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

- **Brokeri:** banca desfășoară relații de afaceri cu un număr de 18 brokeri pe segmentul promovării creditelor pentru persoane fizice și testează posibilitatea extinderii colaborării în domeniul promovării creditelor pentru IMM-uri. Banca își propune menținerea și extinderea colaborării numai cu acei brokeri care pot aduce portofolii de calitate, la un risc de credit sub strict control.
- **Agenți de Vânzări Directe:** în număr de 56 activi în zonele cu reprezentare Idea Bank S.A.
- **Canale de vânzare electronice:**
  - **Internet banking** – prin aplicația de Internet Banking, persoanele fizice și juridice pot efectua toate operațiunile de cont curent, pot deschide depozite noi și contracta credite, pot realiza schimburi valutare;
  - **Platforme pe internet** – Idea WebDepo, Idea WebCredit.
- **Telemarketing:** echipa de call-center este specializată în servirea clienților interesați de produsele Idea Bank S.A., asigură verificarea eligibilității acestora și transferul contactelor către unitățile teritoriale în scopul finalizării vânzării;
- **Punctele de vânzare (POS):** create ca un concept de punct de vânzare specializat în brokerajul în credite sau acordare finanțări leasing (pentru compania de leasing), fără activitate operațională sau cu cash.

**Idea Leasing** are o rețea de distribuție multichannel compusă din 9 sucursale în locații cheie din întreaga țară, 1 POS și 300 de parteneriate.

#### ➤ Linii de business:

##### 1. Activitatea bancară de retail și servicii financiare

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

- **Credite de Consum**
  - Idea::Selfie: negarantat, 15 mii -100 mii lei;

- Idea::VIP: negarantat, maxim 100 mii lei, pentru clienții cu venituri mai mari de 7,5 mii lei;
- Cardul de cumpărături în rate: card de credit în rate și 0% dobândă, maxim 40 mii lei, maxim 5 ani, reînnoire.
- **Credite imobiliare** - pe un termen de maxim 30 de ani;
  - Idea::Home: cumpărare de locuințe, renovare, construcție, garantat, maxim 1,0 milion lei, pe termen maxim de 30 de ani, LTV maxim 85%.
- **Produse de economisire** - Cont de economii, depozite
  - Depozite: condiții prestabilite, dobândă atractivă condiționată de menținerea termenului asumat sau depozite negociate;
  - Cont de economii: rata dintre contul curent și cel de depozit, creșterea ratei ratelor, fără penalități de dobândă la retrageri.

## 2. Principalele produse dedicate companiilor

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

- **Credite IMM - capital circulant**
  - Overdraft: credit cu capital circulant negarantat, maxim 300 mii lei, peste 1 an;
  - Card de Credit Mastercard Business: maxim 90 mii lei, 3 ani, reînnoire anuală;
  - Linie revolving: maxim 1,5 milioane lei (garantat), 250 mii lei (garantat cu Optim FNGCIMM) și maxim 300 mii lei (negarantat), pentru maxim 1 an;
  - Credit la termen: maxim 300 mii lei, rambursat în rate, maxim 5 ani (garantat) sau 3 ani (negarantat);
  - eMAG Seller Credit cu sprijinul Idea::Bank.
- **Credite IMM – credite de investiții**
  - Credit pentru achiziții echipamente/utilaje/auto: 4,5 milioane lei, garantat, maxim 7 ani
  - Credit pentru investiții imobiliare: 4,5 milioane lei, garantat, maxim 10 ani (garantat cu ipotecă imobiliară) sau 6 ani (alte garanții);
  - Credite pentru finanțări în agricultură APIA și FGCR – credite acordate în scopul susținerii activității curente a companiilor din domeniul agricol: înființarea și recoltarea culturilor sezoniere.

## 3. Linia de activitate Operațiuni

Activitățile operaționale relevante sunt: deschiderile de conturi curente, plăți în lei și în valută, schimburi valutare, constituirea de depozite și gestionarea conturilor de economii.

- **Produse de economisire** - Cont de economii, depozite
  - **Depozite:** condiții prestabilite, dobândă atractivă condiționată de menținerea termenului asumat sau depozite negociate;
  - **Cont de economii:** rata dintre contul curent și cel de depozit, creșterea ratei ratelor, fără penalități de dobândă la retrageri.

## 4. Idea Leasing

Principalele linii de activitate ale companiei de leasing și asigurări sunt:

- **Produse de leasing**

- Leasing financiar: aplicabil companiilor și persoanelor fizice autorizate atât pentru bunuri noi, cât și pentru bunuri folosite;
  - Credite;
  - Finanțarea stocului de credite: finanțare parțială a fondului de rulment pentru clienții selectați, perioadă maximă de 6 luni cu reînnoire, credit revolving
- **Brokeraj de asigurări**
    - Produse de asigurare: asigurare terță parte vândută în plus față de vânzările prin leasing, penetrare >90% atât pentru produsele RCA cât și pentru produsele casco

## ➤ Premii obținute în anul 2021

Idea Bank a fost distinsă în 2021 cu diverse premii de către partenerii din mediul de business și de către trusturile de presă:

- **29 iulie 2021**, în cadrul celei de-a XVI-a ediție a Galei **Bancheri de Top**, Idea::Bank a fost premiata la categoria băncilor mici (1-5 miliarde) pentru dinamica profitului obținut în anul 2020.
- **5 iunie 2021**, de **Ziua Internațională a Mediului**, Idea::Bank a primit distincția "**Partener pentru sustenabilitate**" de la Asociația ViitorPlus. Distincția vine ca o recunoaștere a implicării Idea::Bank în proiectele ViitorPlus, care susțin sustenabilitatea și au un impact important în România.
- **18 mai 2021**, la cea de-a II-a ediție a **Brand Excellence Hall of Fame Awards 2021** organizată de Business Arena, Idea::Bank România a fost distinsă cu premiul "**Best Innovative Banking Products**". Premiul este o recunoaștere a reușitelor obținute de Idea::Bank în domeniul inovării și dezvoltării produselor și serviciilor bancare.
- **26 aprilie 2021**, la ediția XIII-a a **Galei Premiilor Anuale Online Banking** organizată de Finmedia, Idea::Bank România a primit distincția "Cel mai mare procent în ponderea numărului de clienți ai serviciului de Internet Banking în totalul numărului de clienți ai băncii în anul 2020" – Categoria bănci mici. Premiul a fost câștigat datorită noii platforme de internet banking, Idea::myBank, lansată în 2020.
- **11 februarie 2021**, la cea de-a XVIII-a ediție a **Galei Anuale a Premiilor e-Finance**, Idea::Bank a fost premiata la categoria ePartnership. Această distincție a fost oferită pentru parteneriatul Idea::Bank - eMAG, prin care s-a lansat creditul cu finanțare 100% online destinat clienților eMAG.

### 3.6. Rezultate financiare 2021

#### Poziția financiară

Situația poziției financiare a băncii și grupului la sfârșitul anului 2021, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de trei ani, se prezintă astfel:

Bilanțul - GRUP (mii lei)	Dec-21	% în total	Dec-20	Dec-21 vs Dec-20 (abs.)	Dec-21 vs Dec-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	526,614	17.9%	523,783	2,831	0.5%	518,559	5,224	1.0%
Plasamente la bănci	3,623	0.1%	5,047	(1,424)	-28.2%	638	4,409	691.1%
Credite și avansuri acordate clienților	1,982,676	67.5%	1,913,040	69,636	3.6%	1,702,815	210,225	12.3%
din care, Creanțe din leasing financiar	982,139	33.4%	935,045	47,094	5.0%	889,052	45,993	5.2%
Alte instrumente financiare	299,676	10.2%	286,486	13,190	4.6%	248,964	37,522	15.1%
Active imobilizate	51,472	1.8%	57,537	(6,065)	-10.5%	64,460	(6,923)	-10.7%
Alte active	72,384	2.5%	62,901	9,483	15.1%	68,115	(5,214)	-7.7%
<b>Total active</b>	<b>2,936,445</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,848,794</b>	<b>87,651</b>	<b>3.1%</b>	<b>2,603,551</b>	<b>245,243</b>	<b>9.4%</b>
Depozite de la bănci	95,753	3.3%	2,538	93,215	3672.8%	3,214	(676)	-21.0%
Datorii privind clientela	2,378,765	81.0%	2,323,359	55,406	2.4%	1,988,453	334,906	16.8%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	146,686	5.0%	228,292	(81,606)	-35.7%	328,318	(100,026)	-30.5%
Alte datorii	67,350	2.3%	60,924	6,426	10.5%	80,450	(19,526)	-24.3%
<b>Total datorii</b>	<b>2,688,554</b>	<b>91.6%</b>	<b>2,615,113</b>	<b>73,441</b>	<b>2.8%</b>	<b>2,400,435</b>	<b>214,678</b>	<b>8.9%</b>
Capital social	326,795	11.1%	326,795	-	0.0%	316,795	10,000	3.2%
Deficit acumulat	(94,025)	-3.2%	(111,252)	17,227	-15.5%	(127,031)	15,779	-12.4%
Alte rezerve	15,121	0.5%	18,138	(3,017)	-16.6%	13,352	4,786	35.8%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>247,891</b>	<b>8.4%</b>	<b>233,681</b>	<b>14,210</b>	<b>6.1%</b>	<b>203,116</b>	<b>30,565</b>	<b>15.0%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>2,936,445</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,848,794</b>	<b>87,651</b>	<b>3.1%</b>	<b>2,603,551</b>	<b>245,243</b>	<b>9.4%</b>

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-21	% în total	Dec-20	Dec-21 vs Dec-20 (abs.)	Dec-21 vs Dec-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)
Numerar și Disponibilități la Banca Centrală	525,879	18.5%	522,954	2,925	0.6%	517,573	5,381	1.0%
Plasamente la bănci	-	0.0%	-	-	0.0%	-	-	0.0%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	1,896,634	66.6%	1,755,873	140,761	8.0%	1,453,931	301,942	20.8%
din care, Creanțe din leasing financiar	899,535	31.6%	782,944	116,591	14.9%	665,809	117,135	17.6%
Alte instrumente financiare	299,676	10.5%	286,486	13,190	4.6%	248,964	37,522	15.1%
Active imobilizate	49,900	1.8%	54,673	(4,773)	-8.7%	59,950	(5,277)	-8.8%
Alte active	77,371	2.7%	86,919	(9,548)	-11.0%	83,659	3,260	3.9%
<b>Total active</b>	<b>2,849,460</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,706,905</b>	<b>142,555</b>	<b>5.3%</b>	<b>2,364,077</b>	<b>342,828</b>	<b>14.5%</b>
Depozite de la bănci	95,753	3.4%	2,538	93,215	3672.8%	3,214	(676)	-21.0%
Datorii privind clientela	2,391,256	83.9%	2,346,587	44,669	1.9%	2,003,656	342,931	17.1%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	97,430	3.4%	99,931	(2,501)	-2.5%	106,822	(6,891)	-6.5%
Alte datorii	27,694	1.0%	28,482	(788)	-2.8%	49,146	(20,664)	-42.0%
<b>Total datorii</b>	<b>2,612,133</b>	<b>91.7%</b>	<b>2,477,538</b>	<b>134,595</b>	<b>5.4%</b>	<b>2,162,838</b>	<b>314,700</b>	<b>14.6%</b>
Capital social	326,795	11.5%	326,795	-	0.0%	316,795	10,000	3.2%
Deficit acumulat	(102,682)	-3.6%	(114,153)	11,471	-10.0%	(128,101)	13,948	-10.9%
Alte rezerve	13,214	0.5%	16,725	(3,511)	-21.0%	12,545	4,180	33.3%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>237,327</b>	<b>8.3%</b>	<b>229,367</b>	<b>7,960</b>	<b>3.5%</b>	<b>201,239</b>	<b>28,128</b>	<b>14.0%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>2,849,460</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,706,905</b>	<b>142,555</b>	<b>5.3%</b>	<b>2,364,077</b>	<b>342,828</b>	<b>14.5%</b>

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

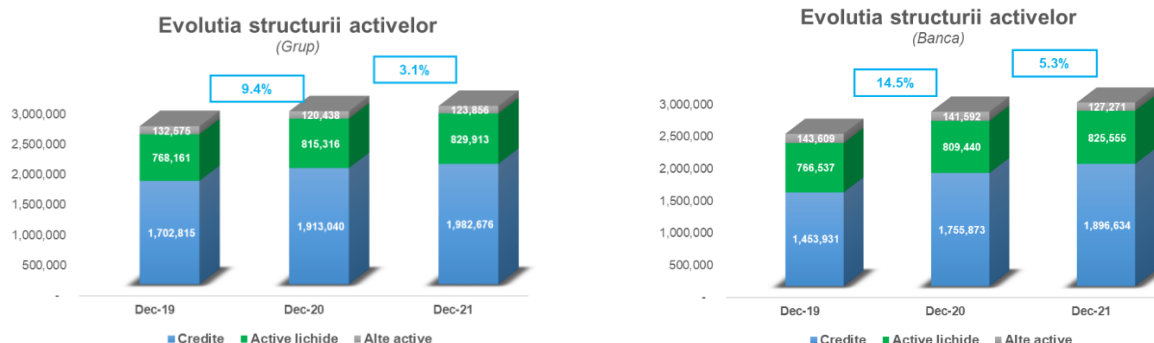
**Activele** băncii au crescut cu 5,3% în 2021 (cu 3,1% pentru Grup), pe seama **creditelor nete** cu 8% Bancă, respectiv cu 3,6% Grup. Creșterea portofoliului de credite a fost generată în principal de creșterea creditelor ipotecare (de la 160 milioane lei în Decembrie 2020 la 238 milioane lei în Decembrie 2021) și creanțele de leasing (de la 935 milioane lei în Decembrie 2020 la 982 milioane lei în Decembrie 2021).

Grupul Idea Bank deține o **structură echilibrată a portofoliului de credite** (credite persoane fizice 47% Bancă / 45% Grup, credite persoane juridice 53% Bancă / 55% Grup).

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (66,69% Bancă / 67,8% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (29% Bancă / 28% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (4% Bancă / 4% Grup).

**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au crescut cu 0,6% (Bancă) / 0,5% (Grup) față de 31 decembrie 2020, determinate în special de creșterea soldului contului curent la BNR. Aceste elemente au reprezentat 18% din activele totale ale Băncii și, respectiv ale Grupului.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 1,8% din totalul activelor la nivelul Băncii / 1,8% la nivelul Grupului.



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

**Rata expunerilor neperformante** conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4% (Bancă) la 31 decembrie 2021, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii – creditul de consum negarantat. Producția nouă de credite neperformante este contrabalansată de o capacitate superioară de recuperare. Astfel, **costul riscului** de 1,1% atât la nivel de Bancă cât și la nivelul Grupului reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante** conform EBA este de 64%, nivel apropiat de media sistemului bancar la 31.12.2021 de 66,07%<sup>1</sup>.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți bancari și nebancai (84,7% din total datorii).

La 31 decembrie 2021, **sursele atrase de la clienți nebancai** reprezintă 83,9% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (81,4% Grup), înregistrând o majorare cu 1,9% respectiv 2,4% față de decembrie 2020. În structura acestora, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (66%) și au consemnat o creștere de 4%, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 17% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 49% din depozite sunt în valută și 51% în lei. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

În cursul anului 2021, banca a menținut nivelul deținerilor în obligațiuni de stat la 10,5% din activele totale ale băncii și a urmărit un nivel al lichidității imediate de 32%. Profilul adecvat de lichiditate al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (29%).

Raportul credite/depozite este de 83,3% Grup, respectiv 79,3% Bancă la 31 decembrie 2021, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 161,66% Grup, respectiv 145,66% Bancă.

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

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea adecvată este superioară nivelului solicitat de Banca Națională a României. Astfel, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2021 era de 16,1% față de nivelul solicitat de 12,95%, iar la nivelul Grupului Idea Bank era de 15,4% față de cerința de 14,04%.

Poziția referitoare la capitalul reglementat la 31 decembrie 2021 - 31 decembrie 2020 (mii lei):

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 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	-60.301	-71.616	-114.412	-128.099
Profit/Pierdere	18.763	17.306	12.582	14.871
Alte rezerve	-49.145	-43.858	4.965	10.749
Fonduri pentru riscuri bancare generale	5.505	4.581	5.505	4.581
Imobilizări necorporale	-13.659	-13.852	-13.428	-13.581
Creanțe privind impozitul amânat	-	-3.886	-	-3.886
Alte ajustări reglementate	4.773	4.105	4.247	2.887
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>232.731</b>	<b>219.576</b>	<b>226.254</b>	<b>214.317</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Datorii subordonate	26.547	40.063	26.547	40.063
Alte ajustări reglementate	-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>26.547</b>	<b>40.063</b>	<b>26.547</b>	<b>40.063</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>259.278</b>	<b>259.639</b>	<b>252.801</b>	<b>254.380</b>
<b>Cerințe calculate de capital:</b>				
Cerința calculată de capital pentru riscul de credit	109.205	106.725	106.103	101.877
Cerința calculată de capital pentru riscul operațional	20.211	18.856	17.949	16.329
Cerința calculată de capital pentru riscul de piață	1.304	490	1.342	1.451
Cerința calculată de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului	0.203	0.075	0.203	0.075
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>130.923</b>	<b>126.145</b>	<b>125.597</b>	<b>119.732</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
Rata fondurilor proprii totale	<b>15,84%</b>	<b>16,47%</b>	<b>16,10%</b>	<b>17,00%</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	<b>14,22%</b>	<b>13,93%</b>	<b>14,41%</b>	<b>14,32%</b>

Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor a Idea Bank S.A. capitalizarea întregului profit aferent anului 2021, în suma de 12.582 mii lei la nivel individual Idea Bank și 18.762 mii lei la nivel consolidat.

### Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale contului de profit și pierdere la nivel individual și consolidat pentru o perioadă comparativă de 3 ani, se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-21	Dec-20	Dec-21 vs Dec-20 (abs.)	Dec-21 vs Dec-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)
Venituri nete din dobânzi	84,395	78,488	5,907	7.5%	79,307	(819)	-1.0%
Venituri nete din speze și comisioane	44,062	40,615	3,447	8.5%	33,276	7,339	22.1%
Venituri nete din tranzacționare	25,886	23,298	2,588	11.1%	24,988	(1,690)	-6.8%
Alte venituri operaționale	22,354	23,196	(842)	-3.6%	24,978	(1,782)	-7.1%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>176,697</b>	<b>165,597</b>	<b>11,100</b>	<b>6.7%</b>	<b>162,549</b>	<b>3,048</b>	<b>1.9%</b>
Cheltuieli cu personalul	(71,347)	(60,332)	(11,015)	18.3%	(57,770)	(2,562)	4.4%
Alte cheltuieli operaționale	(56,733)	(59,454)	2,721	-4.6%	(64,224)	4,770	-7.4%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(128,080)</b>	<b>(119,786)</b>	<b>(8,294)</b>	<b>6.9%</b>	<b>(121,994)</b>	<b>2,208</b>	<b>-1.8%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>48,617</b>	<b>45,811</b>	<b>2,806</b>	<b>6.1%</b>	<b>40,555</b>	<b>5,256</b>	<b>13.0%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(21,963)	(21,956)	(7)	0.0%	(20,082)	(1,874)	9.3%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>26,654</b>	<b>23,855</b>	<b>2,799</b>	<b>11.7%</b>	<b>20,473</b>	<b>3,382</b>	<b>16.5%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(7,892)	(6,549)	(1,343)	20.5%	(5,005)	(1,544)	30.8%
<b>Rezultatul net</b>	<b>18,762</b>	<b>17,306</b>	<b>1,456</b>	<b>8.4%</b>	<b>15,468</b>	<b>1,838</b>	<b>11.9%</b>

Contul de profit si pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-21	Dec-20	Dec-21 vs Dec-20 (abs.)	Dec-21 vs Dec-20 (%)	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)
Venituri nete din dobânzi	78,016	70,031	7,985	11.4%	66,912	3,119	4.7%
Venituri nete din speze și comisioane	17,036	17,213	(177)	-1.0%	11,956	5,257	44.0%
Venituri nete din tranzacționare	24,451	21,548	2,903	13.5%	23,980	(2,432)	-10.1%
Alte venituri operaționale	8,774	11,079	(2,305)	-20.8%	12,854	(1,775)	-13.8%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>128,277</b>	<b>119,871</b>	<b>8,406</b>	<b>7.0%</b>	<b>115,702</b>	<b>4,169</b>	<b>3.6%</b>
Cheltuieli cu personalul	(50,224)	(42,045)	(8,179)	19.5%	(39,252)	(2,793)	7.1%
Alte cheltuieli operaționale	(41,740)	(40,022)	(1,718)	4.3%	(41,366)	1,344	-3.2%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(91,964)</b>	<b>(82,067)</b>	<b>(9,897)</b>	<b>12.1%</b>	<b>(80,618)</b>	<b>(1,449)</b>	<b>1.8%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>36,313</b>	<b>37,804</b>	<b>(1,491)</b>	<b>-3.9%</b>	<b>35,084</b>	<b>2,720</b>	<b>7.8%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(19,255)	(19,322)	67	-0.3%	(17,904)	(1,418)	7.9%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>17,058</b>	<b>18,482</b>	<b>(1,424)</b>	<b>-7.7%</b>	<b>17,180</b>	<b>1,302</b>	<b>7.6%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(4,476)	(3,611)	(865)	24.0%	(2,169)	(1,442)	66.5%
<b>Rezultatul net</b>	<b>12,582</b>	<b>14,871</b>	<b>(2,289)</b>	<b>-15.4%</b>	<b>15,011</b>	<b>(140)</b>	<b>-0.9%</b>

- **Profitabilitate.** În pofida contextului pandemic, Grupul Idea Bank a înregistrat un profit de 18.762 mii lei (12.582 mii lei Bancă), cu un ROE de 8% (5,4% Bancă). Profitabilitatea este susținută, atât la nivelul Grupului cât și la nivelul Băncii, de un NIM de 3,0% precum și de un COR de 1,1%.

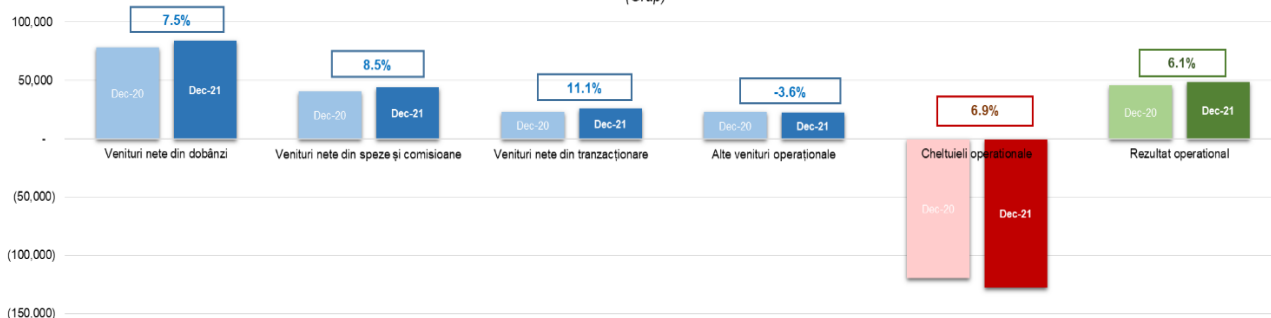
**Veniturile nete din dobânzi** care reprezintă 61% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 48% la nivelul grupului au înregistrat o dinamică pozitivă de 11,4% bancă și 7,5% grup, reflectând o dezvoltare sănătoasă a portofoliului de credite. **Veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 13% la veniturile operaționale la nivelul băncii și 25% la nivelul grupului, au înregistrat o dinamică negativă de 1% în 2021 la nivel de bancă și o dinamică pozitivă de 8,5% la nivel de grup, susținând astfel profitabilitatea tranzacțională.

La creșterea **venitului operațional** o contribuție semnificativă de 19% la nivelul băncii și 14% la nivelul grupului a avut-o **venitul net din tranzacționare** care a crescut cu 13,5% pentru Bancă și 11,1% pentru Grup, datorită anului atipic influențat de pandemia Covid și volatilității cursului de schimb.

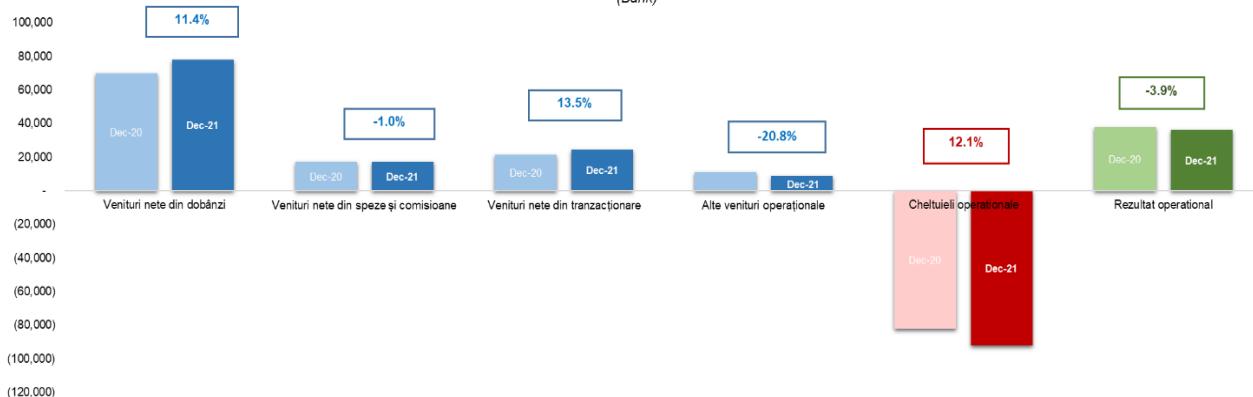
**Marja netă a dobânzii** a fost afectată de măsurile necesare determinate de contextul pandemiei COVID 19: scăderea ratei de politică monetară cu 25 bps (de la 1,5% la 1,25% în ianuarie 2021 și menținerea nivelului până în octombrie 2021), cu efect imediat asupra veniturilor din dobânzi. Banca a reevaluat portofoliul de credite în LCY, randamentul scăzând cu 62 bps în medie, în timp ce costul finanțării (COF) a scăzut cu 28 bps. Prin urmare, marja dobânzii nete (NIM) a atins nivelul de 3,0% pentru bancă și grup în decembrie 2021 prin măsuri de optimizare a costului fondurilor.

**Raportul cost / venit (CIR)** înregistrat a fost de 71,7% la nivel individual și 72,5% la nivel consolidat poziționând banca pe o poziție net superioară în grupul de bănci din care face parte, cu cote de piață similare.

## Evoluția rezultatului operațional (Grup)

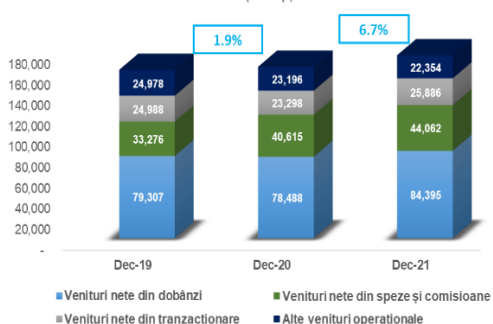


## Evoluția rezultatului operațional (Bank)



**Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor** au rămas la același nivel cu anul 2020, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, corelate cu creșterea portofoliului de credite și cu abordarea prudentială, fapt demonstrat de controlul adecvat al **costului riscului** de 1,1% față de 1,2% înregistrat în 2020. Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au consumat 53% din Rezultatul operațional obținut de Banca și 45% la nivel consolidat, rezultatul operațional fiind determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale din total venituri operaționale (a se vedea tabelul Contul de profit și pierdere). Având o abordare prudentială, conducerea a luat toate măsurile posibile care au dus în cele din urmă la un efect minim al circumstanțelor asupra nivelului de risc de credit.

## Evoluția structurii venitului operațional (Grup)



## Evoluția structurii venitului operațional (Banca)



Profitul net arată o dinamică diferită în 2021, cu o scădere cu 15,4% la nivel individual generată de cheltuieli cu personalul aferente tranzacției de vânzare a acțiunilor, respectiv o creștere cu 8,4% la nivel consolidat. Din perspectiva eficienței capitalurilor, cu un ROE de 5,4%, banca se poziționează și în 2021 la un nivel superior față de băncile de dimensiuni similare.



## 3.7. Participații

La 31 decembrie 2021, Banca a inclus în categoria activelor financiare la valoarea justă prin alte rezultate globale, titlurile emise de Ministerul Finanțelor Publice în RON și EUR în valoare totală de 296.632 mii lei, cu scadență între 8 martie 2022 și 19 aprilie 2027 și rate ale dobânzii între 0.45% și 4%.

La 31 decembrie 2021, Banca înregistrase următoarele active financiare deținute pentru tranzacționare, contabilizate la valoarea justă prin profit sau pierdere în valoare de 1.957 mii lei (31 decembrie 2020: 324 mii lei): Transfond SA ( 2,38%), Casa de Compensare Bucuresti SA 0,3774%, Biroul de Credit SA (0,0280343%), SWIFT (7 acțiuni).

## 3.8. Răspuns COVID 19

Banca Națională a României a menținut setul de măsuri pentru a atenua impactul asupra economiei prin menținerea **ratei de dobândă monetară** la 1,5% până în octombrie 2021, prin **asigurarea stabilității și lichidității** sistemului bancar și **amânarea unei serii de obligații** pentru a permite băncilor să își concentreze resursele asupra finanțării populației și firmelor și să reducă efectul negativ asupra situațiilor financiare sau asupra activității operaționale a instituțiilor de credit.

Informațiile privind instrucțiunile de îngrijire a sănătății și măsurile legislative de protecție au fost trimise și reamintite tuturor angajaților. S-au stabilit și sunt în vigoare fluxuri de informații de management referitoare la sănătatea și disponibilitatea angajaților și la activitatea zilnică. A fost menținut contactul constant cu autoritățile și consultanții corespunzători pentru a rămâne la curent cu tendințele pieței. Măsuri de îngrijire a sănătății pentru angajați și clienți au fost implementate în birouri / sucursale au vizat furnizarea continuă cu produse de protecție (măști, mănuși, igienizante, alcool, săpun și soluții antibacteriene), menținerea restricțiilor în zona de recepție și în birouri, asigurarea distanței minime de 1,5 m între angajați și între angajați și clienți, igienizarea suplimentară a spațiilor.

Pentru realizarea în deplină siguranță a tranzacțiilor, Idea Bank a pus la dispoziția clienților săi platformă de Internet Banking, Idea::myBank și produse și servicii digitale:

- Idea::shopping card - card de credit în rate care poate fi utilizat și obținut online;
- Idea::debit card - pentru tranzacții rapide contactless și online;
- Idea::WebDepo – constituirea unui depozit online fără cont curent;
- Idea::WebCredit - împrumut online cu semnătură digitală;
- Idea::WebAccount – deschiderea de conturi curente on line cu identificare video a aplicantului;
- Plata în rate pentru credite și carduri de credit la stațiile SelfPayment.

În același scop, Idea Leasing a implementat semnarea electronică calificată a contractelor de leasing, clienții existenți având deja informațiile despre cont disponibile online, vizitele clienților și identificarea obiectelor fiind efectuate prin video.

Grupul Idea Bank a asigurat accesul la distanță pentru angajații care lucrează de acasă, protocoalele de securitate fiind aplicate în acest context, în deplină siguranță și securitate informațională: utilizare VPN, comunicare criptată, Planuri de continuitate a afacerii (BCP) pentru situații critice, fiind pregătit să onoreze solicitările clienților cu privire la funcționarea cardurilor și decontarea plăților, asigurarea lichidității în mod corespunzător, desfășurarea activității în unitățile bancare.

## 3.9. Obiective strategice 2022

Idea::Bank va fi supusă unui proces accelerat de transformare digitală, prin implementarea unei noi arhitecturi IT, care să plece de la experiența optimă a clientului în mediul online și care să elimine orice piedică în realizarea tranzacțiilor sale. Ca parte a unei noi propuneri comerciale către consumatorul final, banca va trece și printr-un proces de rebranding care re poziționeze marca pe piața bancară în zona de fintech-inovare.

Transformarea băncii presupune o serie de acțiuni strategice cu un impact minim asupra clienților, astfel încât aceștia să-și poată continua neafecțată relațiile de afaceri cu Idea bank și subsidiarele sale.

## 4. Managementul riscului

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

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

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

de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației.

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

Obiectivul principal al activității de gestionare și administrare a riscurilor este acela de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate. Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea responsabilităților între diversele funcții de control:

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

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

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

## 4.1. Riscul de credit

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

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

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

### Procedura de aprobare a creditului

Vizează asigurarea unui proces de acordare a creditelor prin stabilirea unor criterii bine definite de aprobare a creditelor și crearea unui proces eficient de evaluare a profilului de risc al debitorului. Sunt stabilite diferite niveluri de aprobare a expunerilor din credite față de clienții persoane fizice și IMM.

## Limite de concentrare

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

## Garanții

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

## Procesul de monitorizare

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

## Restructurarea și recuperarea creditelor

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

## Instrucțiuni de provizionare

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

## 4.2. Riscul de rată a dobânzii (banking book)

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

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

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

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

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

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

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

## 4.3. Riscul de piață (riscul valutar)

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

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

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

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

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

## 4.4. Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

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

## 4.5. Riscul operațional

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

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

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

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

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

### 4.6. Riscul de conformitate

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

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

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

### 4.7. Riscul reputațional

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

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

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

### 4.8. Riscul strategic

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. Managementul resurselor umane**

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

Grupul a încheiat anul 2021 cu un efectiv de 515 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2020: 523 persoane).

În 2021 prioritățile activităților de resurse umane au vizat motivarea și retenția angajaților, dezvoltarea culturii organizaționale și crearea unui mediu de lucru ce oferă perspectiva de creștere și dezvoltare colegilor, facilitând astfel creșterea activității.

### **Motivarea și implicarea angajaților**

Sistemul motivațional implementat la nivelul entităților grupului a avut principal scop să îmbunătățească aderarea și angajamentul colegilor față de cultura și valorile de brand, printr-o structură integrată a factorilor motivaționali, pornind de la remunerație și continuând cu oportunități de formare, instruire, creștere și dezvoltare, precum și cu diverse activități menite să susțină spiritul de echipă, recunoașterea meritelor, implicarea în comunitate și împărtășirea hobby-urilor.

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2021, comparativ cu anul precedent, a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane, iar îndeplinirea acestuia s-a reflectat în rezultatele obținute la nivel de bancă.

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

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

## Cultura organizațională și mediul de lucru

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

Crearea unei culturi organizaționale și a unui mediu de lucru motivante s-au realizat prin inițiative ce au vizat recompensarea performanței colegilor prin acordarea de premii pentru diverse realizări, iar recompensarea prin programe special dedicate, au venit în sprijinul dezvoltării unei culturi a meritocrației.

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

## Instruirea și dezvoltarea angajaților

Instruirea și dezvoltarea angajaților au avut în prim plan continuarea dezvoltării cunoștințelor profesionale dar și a abilităților de leadership, continuarea investițiilor în programe de instruire pentru angajați ce au vizat dezvoltarea abilităților tehnice și de vânzări, a sesiunilor de lucru în vederea împărtășirii bunelor practici între toți colegii implicați.

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

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

## Politica de remunerare în cadrul Idea Bank Grup

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație Idea Bank, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul tuturor subsidiarelor. Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare.

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

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



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

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

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

## Responsabilitate socială și protecția mediului

Grupul Idea Bank S.A. a continuat să se implice în viața comunității și în 2021, participând la programe de educație financiară și antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale:

1. **Un ghiozdan ca pentru mine** - colectare ghiozdane (instituția a asigurat platforma logistică, bugetul a fost al salariaților) – 46 de ghiozdane pregătite pentru pentru copiii din zonele defavorizate ale județului Teleorman
2. **Bucurie-ntr-o cutie** - (instituția a asigurat platforma logistică, bugetul a fost al salariaților) – 94 cadouri de crăciun pentru copiii din zonele defavorizate ale județului Teleorman
3. **Idea health** - Idea Bank a fost implicată în 2021 în proiectele Fundației “Renașterea pentru Educație, Sănătate și Cultură”.
4. **Idea education** este una dintre principalele linii definite de implicare socială a Idea Bank S.A., în 2021, sprijinind **Asociația pentru promovarea performanței în educație** în parteneriat cu Ministerul Educației Naționale. Idea Bank a susținut implementarea proiectului național al învățământului primar al disciplinei opționale „**Educație financiară**”, aprobată de Ministerul Educației Naționale prin Ordinul nr. 4887 / 26.08.2013 al ministrului educației, prin acest proiect, zeci de mii de copii au acces la educație financiară în faza de educație timpurie.

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

## 6. Guvernanța corporativă

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

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

## 6.1. Declarația Idea Bank Grup privind Guvernanța Corporativă

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

### Cu privire la Responsabilitățile Consiliului de Administrație

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

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

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

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

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

### Cu privire la sistemul de control intern

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

În cadrul Grupului Idea Bank din România, auditul intern este asigurat de Direcția Audit Intern, subordonată funcțional Consiliului de Administrație și administrativ Președintelui Executiv și care beneficiază de gradul necesar de independență care să permită îndeplinirea obiectivelor specifice.

### Cu privire la recompense echitabile și motivare

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

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

În anul 2021, banca a plătit membrilor Consiliului de Administrație remunerații totale de **227,546** lei brut. Cu privire la conducerea executivă, remunerația totală plătită de bancă acestora în 2021 a fost de **10,300,077** lei, din care **1,961,301** lei reprezintă componenta variabilă, stabilită și plătită în funcție de gradul de îndeplinire a indicatorilor de performanță stabiliți de Consiliul de Administrație, în concordanță cu strategia de dezvoltare a băncii.

## Cu privire la relația cu investitorii

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

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

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

## 6.2. Structura organizatorică a Băncii

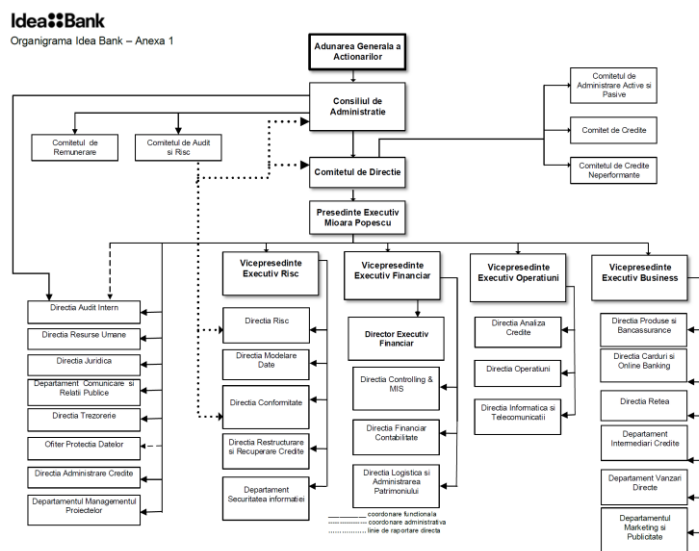
Idea Bank S.A. a definit o structură organizatorică coerentă, realizată într-un mod care să promoveze eficacitatea, dar care este menită și să demonstreze prudența conducerii Băncii atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului.

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

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

Idea Bank S.A. este organizată la nivelul central funcționând Centrala Băncii și teritorial prin 36 de sedii secundare de tip sucursale, agenții și puncte de vânzare (unități teritoriale). La nivelul Centralei, Banca este organizată într-o structură ce cuprinde direcții și departamente.

Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație. Departamentele pot fi organizate și ca unități independente fără să facă parte din structura unei Direcții. La 31 decembrie 2021, Banca avea un număr de 383 angajați (31 decembrie 2020: 389 angajați) și era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



## Conducerea și administrarea Băncii

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

### 6.2.1. Consiliul de Administrație (CA)

În cursul anului 2021, Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a funcționat cu cinci membri, ulterior datei de 24.06.2021 cu patru membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților și a avut o structură stabilă, similară cu cea din 2020.

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

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

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

În anul 2021 au avut loc 30 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2020: 33), un număr considerat a fi suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

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

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

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

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

### 6.2.2. Comitetul de Audit și Risc

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

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

La 31.12.2021 și 2020 Comitetul de Audit și Risc, avea următoarea componență:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
1	<b>Președinte</b>	<b>Adriana Duțescu</b>	<b>Adriana Duțescu</b>
2	Membru	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
3	Membru	Krzysztof Florczak	Krzysztof Florczak

În cursul anului 2021, Comitetul de Audit și Risc al Idea Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 22 ședințe (26 de ședințe în 2020).

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

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

### 6.2.3. Comitetul de Remunerare

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

Comitetul de Remunerare este o structură cu rol consultativ înființată prin decizia Consiliului de Administrație, în subordinea căruia se află și are următoarea componență:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
1	<b>Președinte</b>	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Adriana Duțescu	Adriana Duțescu
3	Membru	-	Krzysztof Bielecki

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
  - a. Acordă asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
  - b. Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele Idea Bank;

- c. Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicii de remunerare;
- d. Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legatură cu nominalizarea: asigură asistentă și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

În cursul anului 2021 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 14 ședințe (13 ședințe în 2020).

## 6.2.4. Comitetul de Direcție (CD)

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

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

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

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

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

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

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

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute de regulă o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

În cursul anului 2021 au fost organizate 109 de ședințe ale Comitetului de Direcție (120 în 2020).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

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

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt:

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

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

La 31 Decembrie 2021, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

### Comitetul ALCO

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

## 6.2.6. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent al Băncii înființat prin decizia Comitetului de Direcție. Comitetul de Credite este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiunile activității de creditare, așa cum sunt ele definite în procedurile specifice, în conformitate cu atribuțiile și în limitele de competență delegate acestuia de către Comitetul de Direcție.

În anul 2021 au avut loc un număr de 48 de ședințe ale Comitetului de Credite (45 în 2020).

## 6.2.7. Comitetul de Credite Neperformante

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

## 6.2.8. Alte elemente de guvernare corporativă

### Conflicte de interese

În anul 2021, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și interesele Băncii.

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

- a) obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- b) obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg că nu au dreptul de a le folosi sau de a le dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;
- c) obligația de a înștiința pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație și pe auditorii interni cu privire la orice operațiune în care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Băncii și de a nu lua aparte la nicio deliberare privitoare la acea operațiune;
- d) membrii organului de conducere se abțin atunci când pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție sunt luate decizii cu privire la terți cu care prin natura poziției lor se afla într-un conflict de interese.

## 6.2.9. Cadrul aferent Controlului Intern

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

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

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

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

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

- a) Transpunerea strategiilor/politicilor/proceselor Băncii în reglementări adoptate intern (norme, politici, instrucțiuni, proceduri de lucru) și revizuirea lor periodică;
- b) Sensibilizarea fiecărui nivel operațional privind necesitatea de a controla operațiunile și de a



- pune în aplicare proceduri de lucru adaptate la natura și volumul de activitate, luând în considerare toate tipurile de riscuri;
- c) Un proces decizional bine definit și alocarea clară a responsabilităților și limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice și structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvată a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilități contradictorii;
  - d) Un proces continuu de identificare, evaluare, măsurare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor semnificative;
  - e) Un program de conformitate;
  - f) Un plan de audit bazat pe riscuri, astfel încât să coincidă obiectivelor strategice ale Băncii;
  - g) Informarea imediată a persoanelor cu funcție de conducere de nivel adecvat asupra deficiențelor identificate în legătură cu sistemul de control intern, acestea urmând să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a deficiențelor;
  - h) Informarea structurii de conducere a Băncii asupra deficiențelor majore ale sistemului de control intern.

## 6.2.10. Principii privind diversitatea

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

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

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

Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă, asigurând supravegherea activităților bancare. Toți membrii organului de conducere au, de asemenea, o experiență semnificativă în guvernanta corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

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

## 6.2.11. Principii privind respectarea drepturilor omului

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

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

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

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

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

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

## 6.2.13. Protecția împotriva spălării banilor

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

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

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

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Idea Bank Grup în anul de gestiune 2021 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații financiare :

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

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