

IDEA::BANK S.A.

Situații financiare consolidate și individuale

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

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

CUPRINS:**PAGINĂ:**

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	4
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	5 - 8
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR	9 - 10
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE	11 - 127

**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dobânzi	6	126.825	124.170	117.779	110.035
Cheltuieli cu dobânzile	6	-42.430	-45.682	-39.763	-40.004
Venituri nete din dobânzi	6	84.395	78.488	78.016	70.031
Venituri din speze și comisioane	7	53,159	49.041	25.376	24.846
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-9.097	-8.426	-8.340	-7.633
Venituri nete din speze și comisioane	7	44.062	40.615	17.036	17.213
Venituri nete din tranzacționare	8	25.886	23.298	24.451	21.548
Venituri nete aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	-	-5	193	5.097
Alte venituri operaționale	9	22.354	23.201	8.581	5.601
Venituri operaționale		176.697	165.597	128.277	119.490
Cheltuieli cu personalul	10	-71.347	-60.332	-50.224	-42.045
	20				
Cheltuieli cu amortizarea	21	-15.089	-15.246	-13.146	-13.282
Alte cheltuieli operaționale	11	-41.644	-44.208	-28.594	-26.211
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor financiare	12	-21.963	-21.956	-19.255	-19.470
Profit/Pierdere înainte de impozitare		26.654	23.855	17.058	18.482
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-7.892	-6.549	-4.476	-3.611
Profitul net al exercițiului financiar		18.762	17.306	12.582	14.871
Profitul atribuibil:					
A acționarilor Băncii		18.762	17.306	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		18.762	17.306	12.582	14.871
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Elemente care nu vor fi reclasificate în contul de profit și pierdere		-	-	-	-
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizărilor corporale		-	-	-	-
Impozit		-	-	-	-
Total elemente care nu vor fi reclasificate în contul de profit și pierdere		-	-	-	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere		-	-	-	-
Modificarea netă a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-6.836	3.876	-6.836	3.876
Impozit		841	-620	841	-620
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total elemente care nu vor fi reclasificate în contul de profit și pierdere		-5.995	3.256	-5.995	3.256
Situația altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-5.995	3.256	-5.995	3.256
Situația rezultatului global aferent:					
A acționarilor Băncii		12.767	20.562	6.587	18.127
Situația rezultatului global aferentă perioadei încheiate (profit)		12.767	20.562	6.587	18.127

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte Executiv

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
(prezentat în mii RON)

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active					
Numerar și echivalente de numerar	14	526.614	523.783	525.879	522.954
Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	16	1.086	85	1.086	85
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17	298.590	286.401	298.590	286.401
Plasamente la bănci	15	3.623	5.047	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	1.000.537	977.995	1.896.634	1.755.873
Creante din leasing financiar	19	982.139	935.045	-	-
Investiții în subsidiare	18	-	-	44.541	44.348
Imobilizări corporale	20	36.887	41.878	35.546	39.285
Imobilizări necorporale	21	14.585	15.659	14.354	15.388
Creanțe privind impozitul pe profit amânat	13	900	2.974	-	2.108
Active deținute în vederea vânzării	22	4.913	6.604	3.141	4.751
Alte active	23	66.571	53.323	29.689	35.712
Total active		2.936.445	2.848.794	2.849.460	2.706.905
Datorii					
Datorii financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	16	490	2.306	490	2.306
Depozite de la bănci	24	95.753	2.538	95.753	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	25	75.498	158.508	26.242	30.147
Datorii subordonate	26	21.381	21.040	21.381	21.040
Titluri de datorie emise	27	49.807	48.744	49.807	48.744
Depozite de la clienți	28	2.378.765	2.323.359	2.391.256	2.346.587
Datorii privind impozitul amânat	13	1.527	-	1.527	-
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	29	24.121	26.472	16.843	19.001
Alte datorii	30	41.212	32.146	8.834	7.175
Total datorii		2.688.554	2.615.113	2.612.133	2.477.538
Capital social	31	326.795	326.795	326.795	326.795
Deficit acumulat		-94.025	-111.252	-102.682	-114.153
Alte rezerve	32	15.121	18.138	13.214	16.725
Total		247.891	233.681	237.327	229.367
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		247.891	233.681	237.327	229.367
Total capitaluri proprii		247.891	233.681	237.327	229.367
Total datorii și capitaluri proprii		2.936.445	2.848.794	2.849.460	2.706.905

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte executiv

Gabriela Andrei,
Director executiv financiar

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

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese fără control	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	326.795	-111.252	9.165	8.972	233.680	233.680	-	233,680
Total rezultat global aferent exercițiului								
Profitul/(pierderea) net(ă) al(a) exercițiului financiar	-	18.762	-	-	18.762	18.762	-	18.762
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	-4.363	-4.363	-4.363	-	-4.363
Alte elemente ale rezultatului global	-	-188	-	-	-188	-188	-	-188
Distribuirea la rezerve	-	-1.347	-	1.347	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-1.535	-	-3.016	-4.551	-4.551	-	-4.551
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar profit/ (pierdere)								
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	-	-	-	-
Majorare de capital social	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	326.795	-94.025	9.165	5.956	247.891	247.891	-	247.891

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte Executiv

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare

**SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

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

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte executiv

Gabriela Andrei,
Director executiv financiar

**SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

Banca	Capital Social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	326.795	-114.153	9.093	7.632	229.367
Total rezultat global aferent exercițiului	-	-	-	-	-
Profitul/(pierderea) net(ă) al(a) exercițiului financiar	-	12.582	-	-	12.582
Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare Rezerva de valoare justă, netă de impozit (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	-4.365	-4.365
Alte elemente ale rezultatului global	-	-258	-	-	-258
Distribuirea la rezerve	-	-853	-	853	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-1.111	-	-3.511	-4.623
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar profit/(pierdere)	-	11.471	-	-	-
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	-
Majorare de capital social	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	326.795	-102.682	9.093	4.120	237.326

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Director executiv financiar

**SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

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

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte Executiv

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

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

	Grup		Banca		
	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare:					
(Pierderea)/Câștigul net(ă) al(a) exercițiului financiar		18.762	17.306	12.582	14.871
Ajustări pentru elemente nemonetare:					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	20,21	15.089	15.246	13.146	13.282
Cheltuieli nete cu ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților și valorii altor active	19,23	15.016	17.560	15.016	17.560
Venituri nete aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		-	-	-193	-5.087
Venituri din dividende	9	24.503	15.942	-6.468	-4.204
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	13	7.891	5.045	3.635	4.231
Alte ajustări pentru elemente nemonetare		-2.415	2.452	-2.225	-847
Fluxuri de numerar din activități de exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare		78.847	73.551	35.493	39.806
Variația activelor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) creditelor și avansurilor acordate clienților		-40.625	-182.824	-158.844	-320.535
Creșterea/(Descreșterea) creanțelor din leasing financiar		-47.094	-45.993	-	-
Creșterea/(Descreșterea) altor active		-7.499	1.577	11.690	-996
Variația datoriilor din exploatare:					
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la clienți		55.407	334.906	44.669	342.931
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor de la bănci		94.783	3.032	93.215	-676
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii		8.671	-556	1.908	-1.079
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii financiare evaluate la cost amortizat		-3.123	-20.445	-2.158	-19.370
Impozit plătit		-4.081	-2.331	-994	-375
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		135.286	160.917	24.979	39.706
Activități de investiții:					
Achiziții de subsidiare		-	-	-	-
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		-8.808	-7.976	-8.626	-8.005
Achiziții/vânzări nete de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-17.394	-33.632	17.394	-33.632
Dividende primite		-24,503	-15.942	6.468	4.204
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		-50.705	-57.550	-19.552	-37.433

**SITUAȚIA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

		Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Activități de finanțare:					
Încasări/(Plăți) din împrumuturi	31	-	10.000	-	10.000
Încasări/ (Plăți) din datorii subordonate	25	-84.578	-100.508	-3.905	-3.665
Încasări/ (Plăți) din emitere de titluri de datorie	26	341	-4.386	341	-4.386
Fluxuri de numerar din/(utilizate în) activități de finanțare	27	1.063	1.160	1.063	1.160
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-83.174	-93.734	-2.501	3.109
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		1.407	9.633	2.925	5.381
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar		528.830	519.197	522.954	517.573
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului financiar		530.237	528.830	525.879	522.954

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar în casierie	246.501	242.701	246.498	242.698
Conturi curente la alte bănci	31.011	46.638	30.279	45.812
Conturi curente la Banca Națională a României	249.102	234.444	249.102	234.444
Depozite la bănci	3.623	5.047	-	-
Total	530.237	528.830	525.879	522.954

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Dobândă primită	124.378	118.288	115.332	104.153
Dobândă plătită	-39.920	-31.080	-43.349	-37.688

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte Executiv

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31 decembrie 2021 cuprind situațiile financiare ale IDEA Bank S.A. și ale subsidiarelor sale, care împreună formează Grupul.

Dețineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare:

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

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

Aționarul Băncii este Banca Transilvania, deținând direct și indirect 100% din numărul total de acțiuni al Băncii. Banca Transilvania este o instituție de credit - lider pe piața serviciilor financiare din România, listată la Bursa de Valori București.

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

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania, instituție de credit din România, care a devenit unicul aționar (direct și indirect) al Băncii în data de 29 octombrie 2021.

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

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

Sediul social al Băncii se află în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2021 Banca avea un număr de 383 angajați (31 decembrie 2020: 389 angajați).

Componența Consiliul de Administrație al Băncii a fost următoarea în 2021 și 2020:

31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
Nr.	Poziție	Nume	Nr.	Poziție	Nume
1	Președinte	Piotr Janusz Kaczmarek	1	Președinte	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jan Florczak	2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Adriana Duțescu	3	Membru	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Mioara Popescu	4	Membru	Mioara Popescu
			5	Membru	Adriana Duțescu

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

Structura acționariatului Băncii a fost următoarea în 2021 și 2020:

31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
Nume acționar, cetățenie	% deținere	Nume acționar, cetățenie	% deținere
Banca Transilvania S.A., România	99,9999996031	Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,9999996031
B.T. Investments S.R.L., România	0,00000003969	Getin International SA, Polonia	0,00000003969
Total	100,00	Total	100,00

IDEA Leasing IFN S.A.

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

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

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București-Ploiești 19-21, et. 2, sector 1, București, România.

La 31 decembrie 2021, Idea Leasing avea un număr de 118 angajați (31 decembrie 2020: 121 angajați).

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

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

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

IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

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

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

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

La 31 decembrie 2021, Idea Broker avea un număr de 13 angajați (31 decembrie 2020: 12 angajați).

2. BAZELE PREZENTĂRII

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare a Grupului și a Băncii, 31 decembrie 2021.

b) Principiul continuității activității

Indicatorii de sănătate financiară a sectorului bancar s-au menținut la valori adecvate de-a lungul perioadei pandemice COVID-19, la un nivel similar sau mai bun comparativ cu mediile europene, conferind o capacitate sporită de absorbție a unor eventuale șocuri.

De la debutul pandemiei, sectorul bancar românesc și-a menținut o poziție prudentă din perspectiva structurii bilanțiere, în vederea favorizării unei administrări adecvate a riscului de lichiditate, alocând o pondere importantă din active expunerilor față de sectorul guvernamental, cu efecte, însă, asupra intensificării legăturii sectorului bancar cu statul.

Economisirea postpandemică s-a concentrat în depozite la vedere, iar contracția importantă a creditării de la debutul pandemiei a fost urmată de o dinamică ascendentă semnificativă a creditării sectorului real în anul 2021, cu impact pozitiv asupra profitabilității bancare. O creștere progresivă a cheltuielilor pentru digitalizarea băncilor se înregistrează în ultimii ani, cu o majorare prognozată a bugetelor inclusiv în anul 2022, iar efectele așteptate sunt de creștere a clientelei și a veniturilor.

O serie de provocări se mențin, pe fondul persistenței pandemiei, cea mai importantă fiind intensificarea potențială a riscului de credit în perioada următoare, ca urmare a incertitudinilor privind viteza de recuperare a economiei, dar și a calității asociate creditelor ce au beneficiat de moratorii (care au expirat în proporție de 99 la sută, septembrie 2021). O altă provocare derivă din creșterea riscului de rată a dobânzii, ca rezultat al deținerilor importante de instrumente de datorie cu venit fix (cu precădere, titluri de stat) și nepotrivirii duratei activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii. Aceste aspecte reclamă o atitudine prudentă în privința politicilor micro- și macroprudențiale, mai ales că o parte dintre efectele asociate implementării CRR „quick fix” (ce a avut un impact de peste 3 puncte procentuale din rata fondurilor proprii totale) se vor disipa în mod etapizat în anii următori. Totodată, riscul cibernetic are o relevanță în creștere pentru bănci.

După șocul negativ generat de declanșarea pandemiei COVID-19, anul 2021 a marcat intrarea într-o nouă etapă – cea a recuperării economice. Procesul de revenire poate antrena, însă, externalități negative și acumulări de vulnerabilități cu potențial sistemic, astfel că instrumentele de care dispune politica macroprudențială trebuie să se ajusteze noului context și să urmărească asigurarea unui echilibru între sprijinirea recuperării și prevenirea apariției riscurilor la adresa stabilității financiare.

Potențialul de incertitudine rămâne unul ridicat, evoluția situației epidemiologice și repercusiunile pe care le poate avea aceasta în perioada de revenire economică se mențin în continuare dificil de previzionat. La incertitudinile de natură sanitară s-au adăugat recent și cele privind evoluția prețurilor bunurilor energetice și non-energetice, iar tendința de accelerare a dinamicii inflației, marcată și de perturbări în lanțurile de producție și aprovizionare, s-a generalizat la nivel internațional.

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

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

La recomandarea EBA și a ECB, BNR a recomandat băncilor să omită plata dividendelor și a răscumpărărilor de acțiuni și să utilizeze profiturile pentru a sprijini economia afectată de pandemia de coronavirus. Astfel, Grupul Idea Bank și-a consolidat poziția de capital prin încorporarea profitului aferent primului semestru al anului 2021 în capital, îmbunătățindu-și poziția de lichiditate.

2. BAZELE PREZENTĂRII

b) Principiul continuității activității

În anul 2021, direcțiile strategice ale Grupului s-au axat pe eficiență și eficacitate, consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților, precum și îmbunătățirea continuă a parteneriatelor existente și dezvoltarea unelor noi, bazându-se pe implementarea unei culturi organizaționale sănătoase, care să asigure adaptarea prin inovație și diversificare, conduită și comportament etic, atitudine proactivă și respect față de client și nevoile acestuia, pe lângă digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clienților în mediul online, integrarea și utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea cu scopul unei evoluții financiare pozitive și o creștere a valorii organizației în ansamblu.

În ciuda situației pandemice COVID 19 și a condițiilor macroeconomice nefavorabile, rezultatele grupului IDEA::BANK au crescut cu 8% față de anul precedent. Rezultatul financiar net este în valoare de 18,762 mii RON (31 decembrie 2020: 17.306 mii RON).

Activele totale ale Grupului au fost în valoare de 2.922.567 mii RON, au crescut cu 2,5% comparativ cu sfârșitul anului 2020. Soldul net al împrumuturilor și creanțelor de leasing pentru Grup a crescut cu 3,5%, comparativ cu 2020, atingând nivelul de 1.982.676 mii RON.

Banca este deținută de către Banca Transilvania, care a devenit acționar din 29 octombrie 2021. În cursul anului 2021 nu au avut loc majorări de capital. De asemenea, Banca are la 31.12.2021, două contracte de împrumut subordonat acordate de Pekao Bank, în valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.376 mii RON la 31.12.2021) și titluri subordonate la termen în valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 49.481 mii RON la 31.12.2021). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și titlurilor subordonate la 31.12.2020 este de 26.547 mii RON.

La 31 decembrie 2021, nivelul fondurilor proprii ale Grupului Idea Bank este de 259.278 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 15,84% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 14,22%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și totodată peste nivelurile minime solicitate de Banca Națională a României prin Ordinul 100/17.11.2021, respectiv 14,04% (8% reglementat + 2,54% cerința suplimentară + 3,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 11,41% (6% reglementat + 1,91% cerința suplimentară + 3,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

La 31 decembrie 2021, nivelul fondurilor proprii ale Băncii este de 252.802 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 16,10% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 14,41%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și totodată peste nivelurile minime solicitate de Banca Națională a României prin Ordinul 100/17.11.2021, respectiv 12,95% (8% reglementat + 2,45% cerința suplimentară + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 10,34% (6% reglementat + 1,84% cerința suplimentară + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

Banca s-a bazat, în vederea îndeplinirii cerințelor de adecvare a capitalului conform reglementărilor în vigoare, atât pe profiturile obținute și capitalizate cât și pe instrumentele de capital oferite de către investitorii Bursei de Valori București emise în 2018.

La data de 31 decembrie 2021, activul net al Grupului, respectiv al Băncii, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor acestuia, s-a situat la mai mult de jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Pe baza celor de mai sus și a susținerii cu fonduri proprii de către actualii acționari, conducerea Băncii consideră că atât Banca cât și Grupul își vor putea continua activitatea în viitorul previzibil și, prin urmare, consideră adecvată folosirea principiului continuității activității pentru întocmirea acestor situații financiare.

c) Bazele evaluării

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

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

2. BAZELE PREZENTĂRII (continuare)

c) Bazele evaluării (continuare)

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

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

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

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

d) Moneda funcțională și moneda de prezentare

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

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

3. METODEDE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Bazele consolidării

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

i) Subsidiarele

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

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

a) Bazele consolidării

Achiziția de entități aflate sub control comun

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

ii) Entități asociate

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

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

iii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

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

b) Tranzacții în monedă străină

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

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

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Valuta	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	% Creștere/ Scadere
Euro (EUR)	1 RON: 4,9481	1 RON: 4,8694	1.62%
Dolar american (USD)	1 RON: 4.3707	1 RON: 3,9660	10.20%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

3. METODEDE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)

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

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

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

d) Venituri și cheltuieli din comisioane

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

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

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

e) Venitul net din tranzacționare

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

f) Dividende

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

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

g) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

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

Recunoașterea și evaluarea

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Imobilizări corporale (continuare)

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

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

Costuri ulterioare

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

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

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

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

Evaluarea costului

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

Evaluarea după recunoaștere - Modelul bazat pe cost:

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

Modelul de reevaluare al terenurilor și construcțiilor deținute:

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

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

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

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

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

Amortizarea

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

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

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Imobilizări corporale (continuare)

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

Derecunoaștere imobilizări corporale

Valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale trebuie derecunoscută:

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

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

h) Imobilizări necorporale

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

Fondul comercial și fondul comercial negativ

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

O imobilizare necorporală trebuie recunoscută dacă și numai dacă:

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

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

Valoarea reziduală

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

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

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

Achiziții de interese minoritare

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

Măsurarea ulterioară

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

Aplicații informatice

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

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizări necorporale (continuare)

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

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

i) Investiții imobiliare

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

j) Depozite de la bănci și clienți

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

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

k) Acorduri de vânzare și răscumpărare

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

k) Acorduri de vânzare și răscumpărare (continuare)

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

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

l) Instrumente financiare

Un instrument financiar este orice contract care generează simultan un activ financiar pentru o entitate și o datorie financiară sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte părți. În conformitate cu IFRS 9 (precum și IAS 39), toate activele și pasivele financiare - inclusiv instrumentele financiare derivate - trebuie recunoscute în bilanț și evaluate în conformitate cu categoriile desemnate.

Recunoașterea și măsurarea inițiale

Grupul și Banca trebuie să recunoască un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare, atunci când și numai atunci, când devine parte a dispozițiilor contractuale ale instrumentului.

Atunci când Grupul și Banca utilizează contabilizarea la data decontării pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut inițial la valoarea sa justă de la data tranzacționării când creanța comercială nu conține o componentă de finanțare semnificativă în conformitate cu IFRS 15.

Instrumentele financiare sunt măsurate inițial la valoarea justă, inclusiv costurile de tranzacție (cu excepția instrumentelor financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, pentru care costurile de tranzacție sunt recunoscute direct la profit sau pierdere).

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

I) Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare

În conformitate cu IFRS 9, clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare depinde de două criterii:

- Modelul de afaceri pentru gestionarea activelor financiare - măsurarea se efectuează pentru a evalua dacă activul este deținut într-un model de afaceri;
- Caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar - evaluarea se efectuează pentru a determina dacă condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere unor fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi aferente principalului datorat.

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

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

Grupul și Banca trebuie să aplice provizioane pentru depreciere pentru activele financiare măsurate la costul amortizat și pentru activele financiare măsurate la valoarea justă prin alte rezultate globale.

Active financiare evaluate la cost amortizat

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

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

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

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

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

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

Reclasificarea activelor financiare

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

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

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

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

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

1) Instrumente financiare (continuare)

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

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

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

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

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

Deprecierea instrumentelor financiare în conformitate cu IFRS 9

IFRS 9 stabilește un nou model de evaluare a deprecierei în trei etape conform cărui activele financiare au suferit (sau nu) o creștere semnificativă a riscului de credit comparativ cu momentul recunoașterii inițiale.

Cele trei etape determină nivelul deprecierei care trebuie recunoscut sub forma pierderilor așteptate (precum și nivelul veniturilor din dobânzi care trebuie recunoscute) în fiecare moment de raportare:

- Etapa 1: riscul de credit nu a crescut semnificativ - recunoașterea pierderilor de credit preconizate pe 12 luni.
- Etapa 2: riscul de credit a crescut semnificativ comparativ cu recunoașterea inițială - recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe viață.
- Etapa 3: activul financiar este depreciat - recunoașterea pierderilor de credit așteptate pe viață.

Grupul și Banca aplică cerințe specifice în stabilirea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare măsurate la cost amortizat. Regula generală a analizei individuale este cea aplicată expunerilor afectate care depășesc nivelul de materialitate și se găsesc în etapa 3.

Expunerile clasificate în etapele 1 și 2 vor fi analizate colectiv. Pentru etapa 1, pierderea așteptată este recunoscută pe o perioadă de 12 luni, în timp ce pentru etapa 2 pentru durata de viață a activelor financiare.

Toate expunerile de credit sunt supuse analizei colective, cu excepția expunerilor evaluate individual și provizionate.

Deprecierea va fi calculată atât la expunerile din bilanț, cât și la cele din afara bilanțului.

Active financiare depreciate cumparate sau active depreciate recunoscute inițial

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, Grupul și Banca trebuie să stabilească dacă activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi depreciate la cumpărare sau recunoaștere, EIR se calculează pe baza ECL-ului inițial pe viață (pierderea așteptată) în fluxurile de numerar estimate și nu există nicio ajustare pentru deprecierea ECL suplimentară pe 12 luni.

Aceste împrumuturi sunt excluse din etapă (etapele 1, 2, 3 și nu sunt evaluate la cost amortizat în conformitate cu deprecierea conform IFRS 9).

Modificarea și derecunoașterea activelor financiare

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: activul financiar este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este deținerea de active financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale; iar condițiile contractuale ale activului financiar generează la anumite date fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobânzi legate de principalul datorat, respectiv îndeplinesc cerința SPPI.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

I) Instrumente financiare (continuare)

Modificarea și derecunoașterea activelor financiare

Atunci când fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate în alt mod și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea aceluși activ financiar în conformitate cu IFRS 9, Banca trebuie să recalculeze valoarea contabilă brută a activului financiar și să recunoască o modificare (câștig sau pierdere) în profit sau pierdere.

Valoarea contabilă a activului financiar trebuie recalculată ca valoare actuală a fluxurilor de numerar contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar (sau rată dobânzii efective ajustate la credit pentru activele financiare deteriorate de credit achiziționate sau originare) sau, după caz, rata dobânzii efective revizuită.

Orice costuri sau comisioane suportate ajustează valoarea contabilă a activului financiar modificat și sunt amortizate pe durata rămasă a activului financiar modificat.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, banca trebuie să evalueze dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar prin compararea:

- riscului apariției unei neplăți la data raportării;
- și
- riscului apariției unei neplăți la recunoașterea inițială.

Write-off

Grupul și Banca aplică anularea prin derecunoașterea unui activ financiar în totalitate sau a unei părți a acestuia atunci când nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de numerar.

Grupul și Banca trebuie să reducă direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are nicio așteptare rezonabilă de a recupera un activ financiar în totalitate sau o parte a acestuia.

Activele financiare pentru care există o așteptare rezonabilă de recuperare fac obiectul unei evaluări individuale sau colective, conform Metodologiei deprecierii. Anularea este un eveniment de derecunoaștere.

Alte datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca fiind evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția:

- pasive financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă.
- pasive financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu se califică pentru derecunoaștere sau când se aplică abordarea implicării continue.
- contracte de garanție financiară. După recunoașterea inițială, emitentul unui astfel de contract îl va măsura ulterior la valoarea mai mare dintre: valoarea alocației pentru pierderi și suma recunoscută inițial minus suma cumulată a venitului recunoscută.
- angajamentele de a acorda un împrumut la o rată a dobânzii sub piață. Un emitent al unui astfel de angajament îl va măsura ulterior la valoarea cea mai mare dintre: valoarea alocației pentru pierderi și suma recunoscută inițial minus suma cumulată a venitului recunoscută.
- contraprestație contingentă recunoscută de un dobânditor într-o combinație de întreprinderi la care se aplică IFRS 3. Această contraprestație contingentă va fi ulterior evaluată la valoarea justă, cu modificări recunoscute în profit sau pierdere.

Derecunoașterea pasivelor financiare

Grupul și Banca trebuie să elimine o datorie financiară (sau o parte dintr-o datorie financiară) din situația poziției sale financiare atunci când și numai când aceasta este stinsă - adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită sau anulată sau expiră.

Un schimb între un împrumutat existent și un împrumutat de instrumente de creanță cu condiții substanțial diferite va fi contabilizat ca o stingere a datoriei financiare inițiale și recunoașterea unei noi datorii financiare. Diferența dintre valoarea contabilă a unei datorii financiare (sau a unei părți dintr-o datorie financiară) stinsă sau transferată unei alte părți și contraprestația plătită, inclusiv orice active transferate în afara numerarului sau pasive asumate, trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

Dacă Grupul și Banca răscumpără o parte dintr-o datorie financiară, Grupul și Banca trebuie să repartizeze valoarea contabilă anterioară a datoriei financiare între partea care continuă să fie recunoscută și partea care este derecunoscută pe baza valorilor juste relative ale acelei părți la data răscumpărării. Diferența dintre valoarea contabilă alocată părții derecunoscute și contraprestația plătită, inclusiv orice active nefiind transferate sau pasive asumate, pentru partea derecunoscută trebuie recunoscută în profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

m) Instrumente financiare derivate

Un activ financiar care îndeplinește definiția unui instrument derivat este măsurat la FVTPL deoarece instrumentele financiare derivate nu au caracteristicile unui contract de împrumut (adică nu conțin fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți de principal și dobânzi).

Grupul și Banca clasifică instrumentele derivate în FVTPL și le evaluează la valoarea justă. Toate câștigurile și pierderile care rezultă din mișcările valorii lor juste sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Derivatele care sunt desemnate ca element acoperit într-o relație de acoperire a fluxului de numerar sau într-o investiție netă într-o operațiune străină, conform căreia ponderea pierderii de câștig aferente derivatului de acoperire, în timp ce cota ineficientă este recunoscută în profit sau pierdere, sunt exceptate de la această regulă.

Grupul și Banca își recunosc toate drepturile și obligațiile contractuale aferente instrumentelor derivate în situația poziției sale financiare ca active și, respectiv, datorii, cu excepția instrumentelor derivate care împiedică contabilizarea unui transfer de active financiare ca vânzare.

În măsura în care un transfer al unui activ financiar nu se califică pentru derecunoaștere, drepturile sau obligațiile contractuale ale cesionarului legate de transfer nu sunt contabilizate separat ca instrumente derivate dacă se recunoaște atât instrumentul derivat, fie activul transferat, fie pasivul care rezultă din transfer, ar rezulta în recunoașterea acelorași drepturi sau obligații de două ori.

n) Active deținute pentru vânzare

Un activ este considerat un activ deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: valoarea activului este recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea sa continuă, activul trebuie să fie disponibil pentru vânzare imediată și vânzarea activului trebuie să fie probabilă a se întâmpla. Probabilitatea vânzării este justificată prin intermediul unui plan de vânzări la nivelul conducerii grupului și al băncii și prin implicarea activă a grupului și a băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din imobilizări corporale conform IAS 16, perioada dintre data reclasificării și data vânzării nu trebuie să depășească 12 luni; evaluarea activului clasificat ca disponibil pentru vânzare trebuie să ia în considerare valoarea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă, minus costurile legate de vânzări.

Grupul și Banca măsoară un activ imobilizat clasificat ca deținut pentru vânzare la valoarea contabilă mai mică și valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru perioada în care activul este clasificat ca deținut pentru vânzare, amortizarea încetează și este testată periodic pentru depreciere.

o) Părți afiliate

Persoana fizică sau juridică care este afiliată unei entități care își întocmește situațiile financiare (referita în IAS 24 prezentarea informațiilor privind părțile afiliate ca și „entitatea raportoare”) este o parte afiliată dacă este:

- O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:
 - Deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare; sau
 - Are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
 - Este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare;
- O societate este legată unei entități raportoare dacă îndeplinește una dintre următoarele condiții:
 - entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, subsidiară sau subsidiară membră este legată celorlalte entități);
 - entitatea este o întreprindere asociată sau o asocierie în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asocierie în participație a unui membru al grupului din care face parte și cealaltă entitate);
 - ambele entități sunt asocieri în participație ale aceleiași părți terțe;
 - entitatea este o asocierie în participație a unei terțe părți, iar cealaltă entitate este o întreprindere socială a părții terțe;

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o) Părți afiliate (continuare)

- entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități legate entității raportoare. Dacă chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii care finanțează planul sunt, de asemenea, legați entității raportoare;
- entitatea este controlată sau controlată în comun de către o persoană identificată la alin. (a);
- persoana identificată la alin. (a) lit. i) are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (sau din conducerea unei societăți-mamă a entității).
- entitatea sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizează servicii ce țin de personalul cheie din conducerea entității raportoare sau societății mamă a entității raportoare.

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

p) Numerar și echivalente de numerar

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

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

q) Impozit pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul perioadei sau în capitaluri proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

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

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

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare:

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

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

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

Impozitele suplimentare asociate distribuirii de dividende sunt recunoscute la aceeași dată cu obligația de plată a dividendelor.

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

3. METODE ȘI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI ȘI MODIFICATE

Adoptarea IFRS-urilor noi și revizuite

Pe parcursul anului curent, Compania a adoptat toate Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) noi și revizuite care sunt relevante pentru operațiunile sale și sunt în vigoare pentru perioada contabilă care începe la 1 ianuarie 2021. Efectele acestor noi standarde sunt prezentate mai jos:

Noi standarde și modificări ale standardelor existente, emise de IASB/IFRIC și aprobate de UE, dar nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate anticipat

Standardele și amendamentele emise de IASB/IFRIC, dar care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost adoptate anticipat până la data publicării situațiilor financiare ale Societății sunt enumerate mai jos. Compania intenționează să adopte acele standarde și modificări atunci când acestea vor intra în vigoare.

- *IFRS 17 „Contracte de asigurare” și Amendamente la IFRS 17 (in vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023)*

IFRS 17 a fost emis în mai 2017 și, împreună cu Amendamentele la IFRS 17 emise în iunie 2020, înlocuiește IFRS 4. IFRS 17 stabilește principii pentru recunoașterea, măsurarea și prezentarea contractelor de asigurare în sfera de aplicare a Standardului. Obiectivul este de a se asigura că o entitate furnizează informații relevante care reprezintă fidel acele contracte. Noul standard rezolvă problemele de comparație create de IFRS 4, cerând ca toate contractele de asigurare să fie contabilizate într-o manieră consecventă. Obligațiile de asigurare vor fi contabilizate folosind valorile curente în loc de costul istoric.

- *IFRS 3, IAS 16, IAS 37 (Amendamente) „Referință la cadrul conceptual” (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2022)*

Modificarea a actualizat standardul pentru a face referire la Cadrul conceptual de raportare financiară din 2018, pentru a determina ce constituie un activ sau o datorie într-o combinație de întreprinderi. În plus, a fost adăugată o excepție pentru unele tipuri de datorii și datorii contingente dobândite într-o combinație de întreprinderi. În sfârșit, se clarifică faptul că dobânditorul nu ar trebui să recunoască activele contingente, așa cum sunt definite în IAS 37, la data achiziției.

Noi standarde și modificări ale standardelor existente, emise de IASB, dar neaprobate încă de UE

În prezent, IFRS-urile aprobate de UE nu diferă semnificativ de cele aprobate de IASB, cu excepția următoarelor noi standarde și modificări la standardele existente, care nu au fost încă aprobate de UE la data acestor situații financiare (datele de intrare în vigoare menționate mai jos se referă la IFRS complet):

- *IAS 1 (Amendamente) „Clasificarea datoriilor drept curente sau necurente” (in vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023)*

Modificarea clarifică faptul că datoriile sunt clasificate fie curente, fie necurente, în funcție de drepturile care există la sfârșitul perioadei de raportare. Clasificarea nu este afectată de așteptările entității sau de evenimentele ulterioare datei de raportare. Modificarea clarifică, de asemenea, ce înseamnă IAS 1 atunci când se referă la „decontarea” unei datorii. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- *IAS 1 (Amendamente) „Prezentarea situațiilor financiare” și IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” (in vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023)* - Conducerea nu se așteaptă la adoptarea acestor amendamente pentru a avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- *IAS 12 (Amendamente) „Impozit amânat aferent activelor și pasivelor care decurg dintr-o tranzacție unică” (in vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023)*

Modificările impun companiilor să recunoască impozit amânat pe tranzacțiile care, la recunoașterea inițială, dau naștere la sume egale de diferențe temporare impozabile și deductibile. Acest lucru se va aplica în mod obișnuit tranzacțiilor, cum ar fi contractele de leasing pentru locatar și obligațiile de defazafectare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

- *IFRS 17 (Amendamente) „Contracte de asigurare”: Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative (in vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023)*

Modificarea este o opțiune de tranziție referitoare la informațiile comparative despre activele financiare prezentate la aplicarea inițială a IFRS 17. Modificarea are scopul de a ajuta entitățile să evite nepotrivirile contabile temporare între activele financiare și datoriile contractelor de asigurare și, prin urmare, să îmbunătățească utilitatea informațiilor comparative pentru utilizatorii situațiilor financiare. Amendamentele nu au fost încă aprobate de UE.

Compania se așteaptă ca adoptarea acestor standarde și amendamentele la standardele existente să nu aibă un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în anul aplicării lor pentru prima dată.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

Recunoașterea inițială

Grupul și Banca trebuie să recunoască un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare atunci când, și numai atunci când, aceasta devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Atunci când Grupul și Banca recunosc pentru prima dată un activ financiar, trebuie să îl clasifice în conformitate cu prevederile Standardului Internațional de Raportare Financiară IFRS 9 "Instrumente financiare", punctele 4.1.1-4.1.5 și să îl evalueze în conformitate cu punctele 5.1.1-5.1.3 din același standard. Atunci când Grupul și Banca recunosc pentru prima dată o datorie financiară, ea trebuie să o clasifice în conformitate cu prevederile IFRS 9, punctele 4.2.1 și 4.2.2 și să o evalueze în conformitate cu punctul 5.1.1 din același standard.

Recunoașterea ulterioară

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

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

Active financiare evaluate la cost amortizat

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

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

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

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

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

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

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

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

Valoarea justă prin profit sau pierdere („FVTPL”)

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

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

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

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

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

Derecunoașterea activelor financiare

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

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

Banca transferă un activ financiar dacă și numai dacă:

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

Derecunoașterea presupune:

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

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

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

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

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

Clasificare active financiare

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

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

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

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

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

Reclasificare active financiare

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

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

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost evaluat întotdeauna la costul amortizat. Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, dar nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu reprezintă o ajustare din reclasificare. Rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificării.

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

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

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

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

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

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

Evaluarea ulterioară a activelor financiare

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

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

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

Active măsurate la cost amortizat

Baza evaluării – evaluare individuală sau colectivă

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

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

Toate expunerile de credite fac subiectul analizei colective cu excepția expunerilor analizate și provizionate pe baza individuală. Deprecierea va fi calculată atât la nivelul expunerilor bilanțiere cât și la nivelul celor din afara bilanțului.

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

- modificări semnificative ale indicatorilor interni de preț ai riscului de credit ca urmare a unei modificări a riscului de credit după inițiere, inclusiv, dar fără a se limita la, marja de credit care ar rezulta dacă un anumit instrument financiar sau un instrument financiar asemănător, cu aceiași termeni și același partener, ar fi nou-inițiat sau emis la data de raportare.
- alte modificări ale ratelor sau termenilor unui instrument financiar existent care ar fi semnificativ diferite dacă instrumentul ar fi nou-inițiat sau emis la data raportării (precum convenții mai stricte, valori mai mari ale garanțiilor sau ale garanțiilor sau o mai mare acoperire a veniturilor) din cauza modificărilor riscului de credit al instrumentului financiar după recunoașterea inițială.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

- modificări semnificative ale indicatorilor externi de piață ai riscului de credit pentru un anumit instrument financiar sau pentru instrumente financiare asemănătoare cu aceeași durată de viață preconizată. Modificările indicatorilor de piață ai riscului de credit includ, dar nu se limitează la:
 - (i) marja de credit;
 - (ii) prețurile swap-ului pe riscul de credit pentru debitor;
 - (iii) perioada de timp sau măsura în care valoarea justă a unui activ financiar a fost mai mică decât costul amortizat al acestuia; și
 - (iv) alte informații de piață legate de debitor, cum ar fi modificările prețului instrumentelor de datorie sau de capitaluri proprii ale unui debitor.
- modificare semnificativă, efectivă sau preconizată, a ratingului de credit extern al instrumentului financiar.
- reducere efectivă sau preconizată a ratingului de credit intern pentru debitor sau o reducere a evaluării comportamentale utilizate pentru a evalua riscul de credit la nivel intern. Ratingurile interne de credit și evaluarea comportamentală internă sunt mai fiabile atunci când acestea sunt corelate cu ratinguri externe sau susținute de studii privind neîndeplinirea obligațiilor.
- modificări defavorabile, existente sau prognozate, ale condițiilor comerciale, financiare sau economice, care se așteaptă să cauzeze o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie, cum ar fi o creștere efectivă sau preconizată a ratelor dobânzii sau o creștere semnificativă, efectivă sau preconizată, a ratelor șomajului.
- o schimbare semnificativă, efectivă sau preconizată, a rezultatelor din exploatare ale debitorului. Printre exemple se numără scăderea efectivă sau preconizată a veniturilor sau a marjelor, creșterea riscurilor de exploatare, deficiențele la nivelul capitalului circulant, diminuarea calității activelor, creșterea efectului de levier la nivelul bilanțului contabil, lichiditatea, problemele de gestionare sau modificările sferei de cuprindere a structurii comerciale sau organizaționale (cum ar fi închiderea unui segment al activității) care determină o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie.
- creșteri semnificative ale riscului de credit pentru alte instrumente financiare ale aceluiași debitor.
- o modificare defavorabilă semnificativă, efectivă sau preconizată, a mediului de reglementare, economic sau tehnologic al debitorului care are ca rezultat o modificare semnificativă a capacității debitorului de a-și îndeplini obligațiile legate de datorie, cum ar fi o scădere a cererii pentru produsul vândut de debitor ca urmare a unei evoluții tehnologice.
- modificări semnificative ale valorii garanțiilor reale aferente obligației sau ale calității garanțiilor din partea unor terțe părți ori a ameliorărilor condițiilor de credit, care se preconizează că vor diminua stimulentele economice care îl determină pe debitor să efectueze plățile contractuale programate sau vor afecta în alt mod probabilitatea de neîndeplinire a obligațiilor.
- o modificare semnificativă a calității garanției oferite de un acționar (sau de părinții unei persoane) în cazul în care acționarul (sau părinții) au un stimul și capacitatea financiară de a împiedica neîndeplinirea obligațiilor prin aportul de capital sau de numerar.
- modificări semnificative, cum ar fi reduceri ale sprijinului financiar acordat de societatea-mamă sau de altă întreprindere asociată, sau o modificare semnificativă, efectivă sau preconizată, a calității ameliorării condițiilor de credit, care se preconizează că vor diminua stimulentele economice care îl determină pe debitor să efectueze plățile contractuale programate. Ameliorările calității creditului sau sprijinul acordat acesteia presupun luarea în considerare a situației financiare a garantului și/sau, în cazul intereselor emise în titlurizări, a măsurii în care se preconizează că interesele subordonate sunt capabile să absoarbă pierderile din credit preconizate (de exemplu, pentru creditele care stau la baza garanției).
- modificări preconizate ale documentelor aferente creditului, inclusiv o încălcare preconizată a contractului care ar putea duce la derogări de la convenție sau la modificări ale acesteia, perioade de scutire de la plata dobânzilor, majorări ale ratei dobânzii, care necesită garanții reale sau garanții suplimentare, sau alte modificări ale cadrului contractual al instrumentului.
- modificări semnificative ale performanței și comportamentului preconizate ale debitorului, inclusiv modificări ale statutului plăților debitorilor din grup (de exemplu, o creștere a numărului sau amplitudinii preconizate a plăților contractuale întârziate sau creșteri semnificative ale numărului preconizat de debitori pe carduri de credit care se preconizează că se vor apropia de limita de creditare sau o vor depăși sau care se preconizează că vor plăti valoarea minimă lunară).

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

- modificări ale abordării entității în materie de gestionare a creditelor cu privire la instrumentul financiar; cu alte cuvinte, pe baza unor noi indicatori ai modificărilor riscului de credit al instrumentului financiar, se preconizează că practicile de gestionare a riscului de credit ale entității vor deveni mai active sau se vor axa pe gestionarea instrumentului, aceasta presupunând inclusiv monitorizarea sau controlul mai atent al instrumentului sau intervențiile specifice ale entității pe lângă debitor.
- informații despre elemente nerambursate la scadență, inclusiv prezumția relativă.

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

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

Instrumente financiare care au risc de credit scăzut la data raportării

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

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

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

Ajustări pentru depreciere

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

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

Recunoașterea ajustărilor pentru depreciere

Ajustările pentru depreciere se recunosc în cazul în care:

- Banca are o obligație actuală generată de un eveniment trecut;
- Pentru decontarea obligației să fie necesară o ieșire de resurse incorporând beneficii economice;
- Poate fi realizată o estimare fiabilă a valorii obligației;

Dacă nu sunt îndeplinite aceste condiții, nu trebuie recunoscută ajustarea pentru depreciere.

a) Cadrul gestionării riscurilor

Consiliul de Administrație al Grupului și al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. 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, Comitetul de Credite Neperformante, care sunt responsabile de dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Băncii și al subsidiarelor în ariile specificate de aceștia. Toate comitetele raportează Consiliului de Administrație și / sau Comitetului Executiv.

Cadrul general de gestionare a riscurilor este determinat de obiective și principii de management al riscurilor, prin intermediul unui sistem de indicatori de toleranță. Obiectivul general al managementului riscurilor este de asigurare a gestiunii prudente a riscurilor în activitățile curente ale Băncii și subsidiarelor din perimetrul de consolidare.

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

- 3.1.1. Constientizarea riscurilor și aplicarea managementului riscului la fiecare nivel de decizie;
- 3.1.2. Segregarea responsabilităților, prin implementarea principiului celor 3 linii de control intern;
- 3.1.3. Independența funcției de management a riscurilor;
- 3.1.4. Utilizarea instrumentelor de management al riscurilor, corespunzător dimensiunii și profilului de activitate al Băncii și al subsidiarelor;
- 3.1.5. Diminuarea riscurilor prin stabilirea unor limite de control adecvate.

Politicile de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca și subsidiarele, 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 pieții, produse și servicii oferite. Grupul 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.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

b) Riscul de credit

Cadrul general privind administrarea riscului de credit este reglementat în cadrul grupului Idea Bank de politicile de risc de credit aplicate pentru Idea Bank Romania și Idea Leasing IFN. Sunt descrise principiile generale pe care se bazează administrarea riscului de credit, precum și instrumentele utilizate, aplicate în procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Este stabilit astfel un cadru pentru ciclul de viață al unui produs de credit/leasing ale grupului Idea Bank, în scopul maximizării profitului și optimizării cheltuielilor și, implicit, al ajustărilor pentru depreciere.

i. Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile sale de tranzacționare, creditare și investiție cât și prin situațiile în care acționează ca intermediar în numele clienților sau a terțelor părți și de emitent de garanții.

Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piață ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performanțe financiare solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia naștere din acordarea de credite și avansuri și facilități de leasing clienților. În aceste cazuri, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pentru diferite alte active financiare, incluzând instrumente de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente fiind egală cu valoarea contabilă a acestora prezentată în situația consolidată a poziției financiare. Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, din angajamentele de finanțare și emiterea de garanții.

Obiectivele principale ale managementului riscului de credit sunt:

- Asigurarea unui proces stabil de aprobare a expunerilor de credit și asigurarea unor proceduri adecvate de identificare, evaluare, monitorizare și control.
- Gestionarea și controlul riscului de credit prin utilizarea unor parametri prudenți, stabiliți în Bugetul de Venituri și Cheltuieli, concomitent cu optimizarea costului riscului.

Pentru a minimiza riscul de credit grupul Idea Bank dispune de următoarele procese de gestionare a riscului de credit:

Procesul de aprobare a creditelor care are criterii clare de acordare a creditelor și asigură un sistem eficient de evaluare a profilului de risc la nivelul fiecărei tranzacții. De asemenea, sunt asigurate competente de aprobare diferite, în funcție de tipul clientului (persoană fizică sau juridică), performanța financiară a acestuia și structura tranzacției (garantată sau negarantată).

Procesul de gestionare a riscului de concentrare urmărește concentrările sectoriale, expunerile mari, concentrările pe diverse tipuri de produse/valute și încadrarea acestora în limitele de toleranță prestabilite.

Procesul de evaluare/reevaluare garanții care are ca scop acceptarea la acordarea creditelor/leasingurilor a unor garanții cu grad ridicat de capitalizare și la o valoare de piață reală. Grupul aplică un proces de depreciere a garanțiilor, în vederea asigurării permanente a valorii actualizate a garanției, conform evoluției pieței.

Procesul de monitorizare a creditelor care este gestionat de Departamentul Risc de credit și are ca scop evaluarea portofoliului de credite și detectarea semnalelor de alertă timpurie, în vederea ameliorării în timp util a riscurilor identificate.

Procesul de restructurare și colectare care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu își îndeplinesc condițiile contractuale. Acțiunile întreprinse sunt legate de colectarea datoriilor și/ sau de restructurarea expunerilor, în cazul în care comportamentul de plată este determinat de o deteriorare a situației financiare, pentru o perioadă determinată de timp.

Toate expunerile restructurate sunt considerate restructurări neperformante de la data restructurării. În cazul în care clientul înregistrează un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile într-o perioadă de 12 luni de la data restructurării (dacă este cazul, de la data de expirare a perioadei de grație), expunerea va fi considerată însănătoșită și expunerea va fi avea statusul de restructurat performant.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Bancă și subsidiare se naște o obligație și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea ajustărilor pentru depreciere conform noului standard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

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

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

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

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

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

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

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

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

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

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

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

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

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

Aceste împrumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiul 1,2,3) și nu sunt evaluate la cost amortizat), însă Banca nu înregistrează astfel de active financiare la 31.12.2021.

Clasificarea creditelor

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

Politica constă în principal în următoarele secțiuni:

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

Măsurarea ulterioară

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

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

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

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

Modelul de clasificare la recunoașterea inițială este rezumat mai jos:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

Model de afaceri

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

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

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

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

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

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

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

Test - SPPI

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

Reclasificări

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

Măsurarea ulterioară

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

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

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

Staging

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

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

Stadiul 1 – Creditele performante

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

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

Stadiul 2 – Creditele performante în observație

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

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

- Evenimente cantitative identificate:

- Serviciul datoriei : 30 zile cu datorii restante peste 30 lei (prag de materialitate);
- Deteriorarea PD-ului de la origine până la data de raportare, prin depășirea unei rate de neplată observată de 10% la un rating specific.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

- Evenimente calitative identificate:

- Creditele restructurate performante
- Clienții din lista de observație (Watch list), așa cum sunt definiți în regulamentele interne ale Băncii.

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

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

Stadiul 3 – Creditele în stare de nerambursare

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

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

- a) instituția consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia. Autoritățile competente pot prelungi termenul de 90 de zile la 180 de zile pentru expunerile garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale aparținând unor IMM-uri din clasa expunerilor de tip retail, precum și pentru expunerile față de entități din sectorul public.
- c) Elementele care trebuie considerate indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:
 - instituția încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
 - instituția recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
 - instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
 - instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor.

În cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare /pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a însuși titlului de capital:

- Restructurarea în regim de urgență rezintă o modificare a structurii contractului de împrumut, care poate fi considerată viabilă sau non-viabilă, în funcție de rezultatul testului improbabilității la plată.
- Testul improbabilității la plată este cauzat de anularea sau amânarea la plată a principalului, dobânzilor și a comisioanelor folosind următoarea formulă:

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

unde

DO = obligația financiară diminuată;

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

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

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

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

- **DPD 90+ în ultimele 6M**, valoarea restanțelor mai mare de 1% din total expunere (bilanțieră și extrabilanțieră) și restanțele mai mari de 1.000 lei pentru clienții corporate și 150 lei pentru restul clienților;
- Operațiuni non-viabile de restructurare (orice operațiune de restructurare care nu trece testul UTP);
- procedura de insolvență sau de faliment;
- inițierea procesului de executare silită;
- clienții eligibili în temeiul legii "dării în plată", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu dobândă stopată;
- în cazul vânzării obligației de credit, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vândută în bilanțul băncii
- suspiciunea de fraudă- Directia Risc va analiza la fiecare data de raportare, recuperarea potentiala aferenta facilitatilor nou setate cu atributul de frauda in aplicatia de risc operational. In cazul in care se preconizeaza recuperari, ajustarile pentru pierderi asteptate se vor calcula conform metodologiei in vigoare, iar in cazul in care se constata ca nu vor exista recuperari (partiale, integrale) ale prejudiciului, facilitatile de credit vor fi provizionate integral. Directia Risc, va reanaliza, cu frecventa semestrială, valorile de recuperat pentru fraudele raportate.
- creditele analizate individual datorită altor evenimente problematice identificate altele decât evenimentele stării de nerambursare.

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

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

Transferurile din stadiul 1 în stadiul 2

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

1. Criterii absolute:

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

2. Criterii relative:

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

Transferurile în stadiul 3

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

PD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

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

În urma aplicării principiului forward looking pentru cele două portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici și coeficienții de regresie lineară aplicați la 31.12.2021 sunt prezentați în tabelele următoare:

Tip credite	Coefficient de interceptie	Slope -	Beta	Z-shift applied
Credite negarantate acordate persoanelor fizice	0.5957	(0.2250)	2.74	(0.02)
Creanțe preluate de la Idea Leasing IFN	3.0085	(0.6163)	5.08	(0.12)

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

LGD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

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

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

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

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare

Etapele care stau la baza calculului sunt următoarele :

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

Ajustările pentru depreciere pot fi calculate la nivel colectiv sau la nivel individual, prin luarea în considerare a fluxurilor viitoare de numerar din executarea garanțiilor și/ sau din rambursări voluntare, pentru creditele care înregistrează indici de depreciere și se află peste pragul de semnificație (pentru persoane fizice și persoane juridice pragul de semnificație stabilit la 31 decembrie 2021 a fost de 400.000 lei). În plus, în cazul expunerilor de credit negarantate, cu serviciul datoriei mai mare de 730 zile, Banca aplica un LGD de 100%.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generală a moratoriilor conform EBA și a altor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare legate de COVID-19

Grup **31 decembrie 2021**

		Valoare contabilă brută				
		din care: acordat				
			din care: moratoriu legislativ	din care: subiect a unor moratorii extinse	din care: expirat	
1	Moratorii EBA (legislative și non-legislative)	256.023	188.877	163.976	18.197	188.877
1.1	din care: gospodării		55.350	53.286	5.599	55.350
1.2	din care: Societăți nefinanciare		133.282	110.445	12.598	133.282
2	Alte măsuri de restructurare legate de COVID-19	7.875	7.756	0	0	7.756
2.1	din care: gospodării ale populației		490	0	0	490
2.2	din care: Societăți nefinanciare		7.258	0	0	7.258

Prezentare generală a creditelor și avansurilor nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice în contextul crizei COVID-19

Grup **31 decembrie 2021**

	Valoare contabilă acordată			Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare
		Performante	Neperformante		Performante	Neperformante	Garanție publică primită în contextul crizei COVID-19
Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	44.963	44.963	0	-282	-282	0	39.789
din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0
din care: societăți nefinanciare	44.963	44.963	0	-282	-282	0	39.789

Moratoriile datorate dificultăților financiare legate de COVID-19 au expirat la 31.12.2021.

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generală a creditelor și avansurilor nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice în contextul crizei COVID-19

Banca

31 decembrie 2021

			Valoare contabilă brută			
			din care: acordat			din care: expirat
				din care: moratoriu legislativ	din care: subiect a unor moratorii extinse	
1	Moratorii EBA (legislative și non-legislative)	160.483	160.483	160.483	12.102	160.483
1.1	din care: gospodării	-	52.955	52.955	5.272	52.955
1.2	din care: Societăți nefinanciare	-	107.283	107.283	6.830	107.283
2	Alte măsuri de restructurare legate de COVID-19	7.681	7.681	-	-	7.681
2.1	din care: gospodării ale populației	-	414	-	-	414
2.2	din care: Societăți nefinanciare	-	7.258	-	-	7.258

Moratoriile datorate dificultăților financiare legate de COVID-19 au expirat la 31.12.2021.

Banca

31 decembrie 2021

		Valoare contabilă brută			Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare
			Performante	Neperformante		Performante	Neperformante	Garanție publică primită în contextul crizei COVID-19
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	44.963	44.963	0	-282	-282	0	39.789
1.1	din care: gospodării	0	0	0	0	0	0	0
1.2	din care: societăți nefinanciare	44.963	44.963	0	-282	-282	0	39.789

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru creditele la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit standard	3.623	-	-	-	3.623
Valoarea expunerii brute	3.623	-	-	-	3.623
Ajustări pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea netă contabilă	3.623	0	0	0	3.623

Grup	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	5.047	-	-	-	5.047
Valoarea expunerii brute	5.047	-	-	-	5.047
Ajustări pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea netă contabilă	5.047	-	-	-	5.047

Banca	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Valoarea expunerii brute	-	-	-	-	-
Ajustări pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea netă contabilă	-	-	-	-	-

Banca	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Valoarea expunerii brute	-	-	-	-	-
Ajustări pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea netă contabilă	-	-	-	-	-

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	970.676	16.558	-	-	987.234
Risc de credit în observație	37	839	-	-	876
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	61.999	11.641	73.640
Valoarea expunerii brute	970.713	17.397	61.999	11.641	1.061.749
Ajustări pentru depreciere	-7.548	-2.332	-46.629	-4.704	-61.213
Valoarea netă contabilă	963.165	15.065	15.370	6.937	1.000.536

Grup	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	938.100	16.599	-	-	954.699
Risc de credit în observație	87	5.895	-	-	5.982
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	59.403	14.257	73.660
Valoarea expunerii brute	938.187	22.494	59.403	14.257	1.034.341
Ajustări pentru depreciere	-6.715	-2.057	-42.776	-4.798	-56.346
Valoarea netă contabilă	931.472	20.437	16.627	9.459	977.995

Banca	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	968.123	16.558	-	-	984.681
Risc de credit în observație	-	704	-	-	704
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	61.439	10.106	71.545
Valoarea expunerii brute	968.123	17.262	61.439	10.106	1.056.929
Ajustări pentru depreciere	-7.532	-2.332	-45.979	-3.987	-59.830
Valoarea netă contabilă	960.591	14.930	15.460	6.119	997.099

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat:

Banca	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	1.695.542	33.892	-	-	1.729.434
Risc de credit în observație	-	7.216	-	-	7.216
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	66.065	14.390	80.455
Valoarea expunerii brute	1.695.542	41.108	66.065	14.390	1.817.105
Ajustări pentru depreciere	-8.823	-2.442	-45.329	-4.638	-61.232
Valoarea netă contabilă	1.686.719	38.666	20.736	9.752	1.755.873

Angajamente netrase din credite & scrisori de garanție acordate clienților:

Grup	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	69.051	305	-	-	69.356
Risc de credit în observație	-	213	-	-	213
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	74	10	84
Valoarea expunerii brute	69.051	518	74	10	69.653
Ajustări pentru depreciere	-336	-49	-25	-	-410
Valoarea netă contabilă	68.715	469	49	10	69.242

Grup	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	49.914	124	-	-	50.038
Risc de credit în observație	-	20	-	-	20
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	23	-	23
Valoarea expunerii brute	49.914	144	23	-	50.081
Ajustări pentru depreciere	-153	-2	-9	-	-164
Valoarea netă contabilă	49.761	142	14	-	49.917

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garanție acordate clienților:

Banca

31 decembrie 2021

	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	62.036	305	-	-	62.341
Risc de credit în observație	-	213	-	-	213
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	74	10	84
Valoarea expunerii brute	62.036	518	74	10	62.638
Ajustări pentru depreciere	-338	-49	-25	-	-413
Valoarea netă contabilă	61.697	469	49	10	62.225

Banca

31 decembrie 2020

	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	44.909	124	-	-	45.033
Risc de credit în observație	-	20	-	-	20
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	23	-	23
Valoarea expunerii brute	44.909	144	23	-	45.076
Ajustări pentru depreciere	-153	-2	-9	-	-164
Valoarea netă contabilă	44.756	142	14	-	44.912

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garanție acordate clienților:

Creanțe din leasing financiar :

	31 decembrie 2021				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	849.044	16.991	-	-	866.035
Risc de credit în observație	-	25.102	-	-	25.102
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	12.785	5.430	18.215
Valoarea expunerii brute	-	-	-	-	909.353
Ajustări pentru depreciere	-2.120	-451	-5.057	-2.189	-9.818
Valoarea netă contabilă	-2.120	-451	-5.057	-2.189	899.535

	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectivă	stadiul 3 abordare individuală	TOTAL RON
Risc de credit scăzut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	898.940	19.999	-	-	918.939
Risc de credit în observație	962	7.289	-	-	8.251
Risc de credit ridicat (în stare de nerambursare)	-	-	15.359	1.768	17.127
Valoarea expunerii brute	899.902	27.288	15.359	1.768	944.317
Ajustări pentru depreciere	-2.537	-456	-5.448	-831	-9.272
Valoarea netă contabilă	897.365	26.832	9.911	937	935.045

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Transferuri între stadiile de depreciere

În cursul anului 2021, de la data de tranziție la IFRS 9 până la data de 31.12.2021, Grupul și Banca au înregistrat următoarele mișcări, dintr-un stadiu în altul, la nivelul expunerii brute și la nivelul ajustărilor pentru depreciere:

Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat

Grup

31 decembrie 2021

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat

Grup

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	638	-	-	638	-	-	-	-
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	4.409	-	-	4.409	-	-	-	-
Expunerea brută la 31.12.2020	5.047	-	-	5.047	-	-	-	-

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat

Banca

31 decembrie 2021

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Rambursări nete ale ajustărilor pentru depreciere	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare, la cost amortizat

Banca

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	-	-	-	-	-	-	-	-
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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

Grup	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	938.186	22.495	73.659	1.034.340	-6.715	-2.056	-47.574	-56.345
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	5.830	-5.576	-254	0	-36	380	51	396
-Transfer în stadiul 2	-10.654	11.095	-441	0	133	-671	64	-475
-Transfer în stadiul 3	-14.511	-7.381	21.891	-	181	1.154	-9.840	-8.505
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-136.136	-4.936	-11.012	-152.084	1.192	421	-2.641	-1.028
Active financiare originare sau achiziționate	454.322	4.858	3.737	462.918	-4.266	-1.505	-2.531	-8.301
Alte active financiare derecunoscute	-266.650	-3.358	-4.406	-274.414	1.969	116	2.134	4.219
Transferuri în afara bilanțului	-	-45	-9.165	-9.210	-	-	9.101	9.101
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	325	244	-369	200	-6	-171	-99	-276
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2021	970.714	17.397	73.641	1.061.751	-7.548	-2.331	-51.335	-61.214

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat în mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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

Grup	Valoarea expunerii brute				31 Decembrie 2020			
					Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	766.927	23.958	93.954	884.839	-6.497	-2.816	-56.354	-65.667
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	-23.095	13.918	9.177	-	367	-774	-4.797	-5.204
-Transfer în stadiul 2	5.866	-12.333	6.467	-	-81	2.017	-3.467	-1.531
-Transfer în stadiul 3	-599	1.416	-817	-	-1	-26	837	810
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-143.522	-6.388	-10.120	-160.030	1.113	295	-191	1.217
Active financiare originare sau achiziționate	520.009	3.640	2.526	526.175	-4.948	-1.229	-1.746	-7.923
Alte active financiare derecunoscute	-187.493	-1.857	-3.311	-192.661	3.331	596	-7.426	-3.499
Transferuri în afara bilanțului	-112	-13	-23.795	-23.920	-	-	23.526	23.526
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	206	153	-421	-62	1	-120	2.044	1.925
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2020	938.187	22.494	73.660	1.034.341	-6.715	-2.057	-47.574	-56.346

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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

Banca

31 decembrie 2021

	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	935.801	21.206	70.775	1.027.782	-6.691	-2.051	-46.110	-54.852
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 1	5.488	-5.346	-142	-	-36	379	79	423
-Transfer în stadiul 2	-10.502	10.943	-441	-	133	-671	241	-298
-Transfer în stadiul 3	-14.067	-6.672	20.738	-	179	1.151	-9.840	-8.510
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-138.470	-4.619	-10.562	153.651	1.178	249	-2.680	-1.253
Active financiare originare sau achiziționate	450.826	4.860	3.737	459.424	-4.254	-1.505	-2.531	-8.289
Alte active financiare derecunoscute	-261.160	-3.111	-3.654	267.925	1.962	115	1.960	4.037
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-8.919	-8.919	-	-	8.919	8.919
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	206	-	12	218	-2	-	-4	-6
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2021	968.124	17.262	71.545	1.056.930	-7.532	-2.332	-49.966	-59.830

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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

Banca	31 decembrie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustările pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	1.375.810	47.591	98.314	1.521.715	- 7.466	-3.072	-57.247	-67.785
Schimbări în expunerea brută/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer în stadiul 1	-43.072	28.327	14.745	-	414	-906	-5.600	- 6.092
-Transfer în stadiul 2	22.477	-30.828	8.351	-	-118	2.208	-3.934	- 1.844
-Transfer în stadiul 3	1.122	1.987	-3.109	-	-6	-28	1.024	990
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-301.760	-11.410	-8.903	-322.073	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	865.495	10.267	3.065	878.827	-4.938	-1.229	-1.617	-7.784
Alte active financiare derecunoscute	-235.556	-5.158	-7.238	-247.952	3.320	596	-7.429	-3.513
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-25.002	-25.002	-	-	24.903	24.903
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	11.026	332	232	11.590	-29	-11	-67	-107
Expunere brută/ajustările pentru depreciere 31.12.2020	1.695.542	41.108	80.455	1.817.105	-8.823	2.442	49.967	-61.232

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite și scrisori de garanție acordate clienților:

Grup	31 decembrie 2021							
	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	49.914	144	23	50.081	-153	-2	-9	-164
Schimbări în expunerea brută:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 1	22	-22	-	-	-	1	-	1
-Transfer în stadiul 2	-86	86	-	-	-	-1	-	-
-Transfer în stadiul 3	-188	-5	193	-	1	-	-14	-12
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-2.683	134	-138	-2.687	6	-1	1	6
Active financiare originare sau achiziționate	40.281	186	6	40.472	-237	-48	-3	-287
Active financiare derecunoscute	-18.209	-5	-	-18.213	46	-	-	46
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2021	69.051	518	84	69.653	-336	-49	-25	-410

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite și scrisori de garanție acordate clienților:

Grup	31 decembrie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	40.175	159	19	40.353	-77	-4	-	-81
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	36	-36	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-17	17	-	-	-	2	-	2
-Transfer în stadiul 3	-35	-5	40	-	-	-1	-	-1
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	2.392	10	-36	2.366	1	-	-4	-3
Active financiare originare sau achiziționate	35.046	2	-	35.048	1	1	-5	-3
Active financiare derecunoscute	-22.990	-3	-	-22.993	-104	-	-	-104
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	26	-	-	26
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-4.693	-	-	-4.693	-	-	-	-
Expunerea brută/ ajustările pentru depreciere la 31.12.2020	49.914	144	23	50.081	-153	-2	-9	-164

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite și scrisori de garanție acordate clienților:

Banca

31 decembrie 2021

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	44.909	144	23	45.076	-153	-2	-9	-164
Schimbări în expunerea brută:								-
-Transfer în stadiul 1	22	-22	-	-	-	1	-	1
-Transfer în stadiul 2	-86	86	-	-	-	-1	-	-
-Transfer în stadiul 3	-188	-5	193	-	1	-	-14	-12
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-2.683	134	-138	-2.687	6	-1	1	6
Active financiare originare sau achiziționate	38.270	186	6	38.462	-239	-48	-3	-287
Active financiare derecunoscute	-18.209	-5	-	-18.213	46	-	-	46
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2021	62.036	518	84	62.638	-338	-49	-25	-410

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite și scrisori de garanție acordate clienților:

	31 decembrie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	35.482	159	19	35.660	-77	-4	-	-81
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	36	-36	-	-	-	2	-	2
-Transfer în stadiul 2	-17	17	-	-	-	-1	-	-1
-Transfer în stadiul 3	-35	-5	40	-	1	-	-4	-3
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	2.392	10	-36	2.366	1	1	-5	-3
Active financiare originare sau achiziționate	30.041	2	-	30.043	-104	-	-	-104
Active financiare derecunoscute	-22.990	-3	-	-22.993	26	-	-	26
Transferuri în afara bilanțului								
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări								
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2020	44.909	144	23	45.076	-153	-2	-9	-164

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Creanțe din leasing financiar:

31 decembrie 2021

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2021	759.741	19.903	9.680	789.324	-6.691	-2.051	-46.110	-54.852
Schimbări în expunerea brută:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 1	7.216	-6.902	-314	-	-36	379	79	423
-Transfer în stadiul 2	-35.857	36.535	-677	-	133	-671	241	-298
-Transfer în stadiul 3	-11.572	-3.527	15.100	-	179	1.151	-9.840	-8.510
Modificari care nu au rezultat în derecunoaștere	-215.674	-13.642	-4.895	-234.212	1.178	249	-2.680	-1.253
Active financiare originare sau achiziționate	426.703	12.428	812	439.944	-4.254	-1.505	-2.531	-8.289
Active financiare derecunoscute	-91.656	-3.389	-1.844	-96.889	1,962	115	1.960	4.037
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	8.919	8.919
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	10.144	689	354	11.187	-2	-	-4	-6
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2021	849.044	42.094	18.215	909.353	-7.532	-2.332	-49.966	-59.830

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Creanțe din leasing financiar:

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustări pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 01.01.2020	837.173	35.721	17.265	890.159	-1,473	-357	-5,663	-7,493
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	-15.060	10.134	4.926	-	47	-148	-1.512	-1.613
-Transfer în stadiul 2	9.468	-10.425	957	-	-26	191	-1.009	-844
-Transfer în stadiul 3	-3.767	-1.228	4.995	-	11	16	187	214
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-233.873	-7.954	-1.519	-243.346	-351	338	-343	-356
Active financiare originare sau achiziționate	380.374	6.702	880	387.956	-108	-5	-33	-146
Active financiare derecunoscute	-92.968	-4.630	-5.592	-103.190	71	5	409	485
Transferuri în afara bilanțului	-100	-912	-3.721	-4.733	-	17	2.970	2.987
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	18.655	-120	-1.064	17.471	-708	-513	-1.285	-2.506
Expunerea brută/ajustările pentru depreciere la 31.12.2020	899.902	27.288	17.127	944.317	-2.537	-456	-6.379	-9.272

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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

Grup	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere (-)	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere (-)
Credite și avansuri acordate clienței				
0-15 zile serviciul datoriei	969.824	-9.377	939.054	-8.088
16-30 zile serviciul datoriei	14.767	-760	16.048	-542
31-60 zile serviciul datoriei	9.626	-1.806	8.691	-1.217
61-90 zile serviciul datoriei	4.732	-1.513	4.513	-772
91-360 zile serviciul datoriei	15.217	-8.580	14.132	-7.442
>360 zile serviciul datoriei	47.585	-39.178	51.903	-38.284
Total credite si avansuri	1.061.751	-61.214	1.034.341	-56.345

Grup	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere (-)	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere (-)
Creanțe din leasing financiar				
0-15 zile serviciul datoriei	917.461	-4.021	856.120	-3.084
16-30 zile serviciul datoriei	46.615	-448	58.673	-562
31-60 zile serviciul datoriei	15.795	-514	16.908	-382
61-90 zile serviciul datoriei	3.767	-736	2.753	-271
91-360 zile serviciul datoriei	5.024	-1.677	5.880	-1.802
>360 zile serviciul datoriei	6.406	-5.532	3.983	-3.171
Total creante leasing financiar	995.067	-12.928	944.317	-9.272
Total general	2.056.818	-74.143	1.978.658	-65.617

Concentrarea expunerii nete în funcție de serviciul datoriei, aferente credite și avansuri acordate clienței, la nivel individual, la data de 31 decembrie 2021 comparativ cu 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

Banca	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere(-)	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere(-)
Credite și avansuri acordate clienței				
0-15 zile serviciul datoriei	1.640.960	-10.308	1.672.210	-10.502
16-30 zile serviciul datoriei	219.037	-2.647	50.262	-768
31-60 zile serviciul datoriei	25.586	-2.177	18.938	-1.454
61-90 zile serviciul datoriei	7.350	-1.742	6.076	-1.004
91-360 zile serviciul datoriei	22.412	-10.781	16.729	-8.065
>360 zile serviciul datoriei	50.938	-41.993	52.890	-39.439
Total	1.966.282	-69.648	1.817.105	-61.232

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Portofoliul de credite înregistrează următoarea structură, în funcție de sectoarele de activitate:

Credite și avansuri acordate clienței	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Concentrarea în funcție de sectorul de activitate				
Persoane fizice:				
Ipoteci imobiliare	241.919	163.468	241.919	163.468
Credite de consum	693.505	731.708	693.505	731.708
Persoane juridice:				
Agricultură	6.641	27.802	31.770	33.986
Minerit	-	4.868	4.057	6.862
Producție	12.039	13.881	73.997	126.687
Energie	-	-	631	858
Construcții	11.147	8.050	131.661	111.366
Comerț	51.409	33.849	254.908	224.025
Transport & Comunicații	10.082	11.795	276.324	232.087
Finanțe	130	104	11.094	17.869
Servicii imobiliare	6.505	6.392	17.811	16.099
Administrații publice	-	-	571	422
Alte sectoare	28.373	32.424	228.035	151.668
Total expunere brută	1.061.751	1.034.341	1.966.282	1.817.105
Ajustări pentru depreciere	-61.214	-56.346	-69.648	-61.232
Valoare netă contabilă	1.000.537	977.995	1.896.634	1.755.873

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Portofoliul de credite înregistrează următoarea structură, în funcție de zonele geografice:

Concentrarea în funcție de zona geografică Persoane fizice și persoane juridice	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
București- ILFOV	784.657	490.800	765.296	724.909
Sud-Muntenia	276.132	151.709	270.663	246.622
Centru	158.191	41.471	129.532	107.426
Nord-Est	121.104	42.442	117.329	116.650
Nord-Vest	172.480	62.775	152.817	134.046
Sud-Est	211.081	94.666	207.603	191.615
Vest	197.886	79.148	197.039	173.190
Sud-Vest Oltenia	135.288	71.165	126.004	122.257
Altele	-	165	-	390
Total expunere brută	2.056.818	1.034.341	1.966.282	1.817.105
Ajustări pentru deprecieri	-74.143	-56.346	-69.648	-61.232
Valoarea contabilă netă	1.982.676	977.995	1.896.634	1.755.873

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Angajamente netrase din credite & scrisori de garanție acordate clienților

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Concentrarea în funcție de sectorul de activitate				
Persoane fizice:				
Credite de consum	35.583	19.605	35.583	19.605
Persoane juridice:				
Agricultură	119	337	119	-
Minerit	1.464	2.327	-	-
Producție	3.696	11	2.640	2.026
Energie	-	3.254	-	11
Construcții	5.002	16.015	2.883	2.117
Comerț	14.916	3.166	13.482	15.639
Transport & Comunicații	4.140	100	1.714	1.909
Finanțe	414	388	3.069	100
Servicii imobiliare	-	4.878	-	-
Alte sectoare	4.318	19.605	3.147	3.669
Total expunere brută	69.653	50.081	62.638	45.076
Ajustări pentru depreciere	-410	-164	-413	-164
Valoare netă contabilă	69.242	49.917	62.225	44.912

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Concentrarea în funcție de zona geografică Persoane fizice și persoane juridice				
București- ILFOV	29.355	25.046	28.195	23.120
Sud-Muntenia	11.715	6.993	8.774	6.723
Centru	3.217	1.673	2.940	1.384
Nord-Est	4.678	2.293	4.443	2.121
Nord-Vest	5.208	3.292	4.763	2.816
Sud-Est	7.261	5.864	6.300	4.750
Vest	4.595	2.260	4.086	1.574
Sud-Vest Oltenia	3.624	2.660	3.137	2.588
Total expunere brută	69.652	50.081	62.637	45.076
Ajustări pentru deprecieri	-410	-164	-413	-164
Valoarea contabilă netă	69.242	49.917	50.917	44.912

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Creanțe din leasing financiar

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Concentrarea în funcție de sectorul de activitate		
Persoane fizice:		
Ipoteci imobiliare	-	12
Persoane juridice:		
Agricultură	34.636	9.425
Minerit	4.078	102
Producție	68.414	118.878
Energie	1.113	1.799
Construcții	132.564	120.438
Comerț	219.470	206.320
Transport& Comunicații	288.324	253.734
Finanțe	6.149	5.898
Servicii imobiliare	13.135	11.487
Administrații publice	736	612
Alte sectoare	226.449	215.612
Total expunere brută	995.067	944.317
Ajustări pentru depreciere	-12.928	-9.272
Valoare netă contabilă	982.139	935.045

Pricipalele domenii de activitate care însumează cele mai mari expuneri brute din categoria "Alte sectoare" sunt reprezentate de: agricultură și vânătoare; activități de consultanță; servicii hoteliere; servicii software; activități ecologice.

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Concentrarea în funcție de zona geografică		
Persoane fizice și persoane juridice		
București- ILFOV	294.051	278.719
Sud-Muntenia	116.344	116.046
Centru	106.237	80.370
Nord-Est	84.675	93.437
Nord-Vest	103.843	86.115
Sud-Est	108.500	115.352
Vest	111.875	114.348
Sud-Vest Oltenia	69.542	59.705
Altele	-	225
Total expunere brută	995.067	944.317
Ajustări pentru depreciere	-12.928	-9.272
Valoarea contabilă netă	982.139	935.045

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Conform IFRS 9 referitor la estimarea ajustărilor pentru depreciere, operațiunile de restructurare sunt considerate elemente de default, clienții fiind încadrați în stadiul 3 și având asociată o probabilitate de nerambursare de 100%. Banca a înregistrat o reducere a expunerilor brute restructurate de 1.76 mil ron, determinate de recuperările înregistrate în cursul anului 2021:

Grup

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Expunerea brută	Ajustări pentru depreciere	Valoarea netă contabilă	Expunerea brută	Ajustări pentru depreciere	Valoarea netă contabilă
Tipul restructurării						
acordare perioadă de grație	4.186	-1.519	2.667	2.940	-1.246	1.694
extinderea maturității	7.129	-1.564	5.565	6.532	-753	5.779
rescadențarea în cadrul maturității contractuale	4.622	-2.634	1.988	6.756	-2.793	3.963
refinanțare	300	-69	230	264	-66	198
alt tip de restructurare	1.863	-873	990	3.961	-1.246	2.715
Total operațiuni de restructurare	18.099	-6.660	11.440	20.453	-6.104	14.349

Banca

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Expunerea brută	Ajustări pentru depreciere	Valoarea netă contabilă	Expunerea brută	Ajustări pentru depreciere	Valoarea netă contabilă
Tipul restructurării						
acordare perioada de grație	2.126	-1.193	933	1.857	-1.079	778
extinderea maturității	6.545	-1.232	5.313	5.806	-750	5.056
rescadențarea în cadrul maturității contractuale	4.622	-2.634	1.988	6.753	-2.790	3.963
refinanțare	300	-69	230	264	-66	198
alt tip de restructurare	1.863	-873	990	2.556	-1.058	1.498
Total operațiuni de restructurare	15.455	-6.002	9.454	17.236	-5.743	11.493

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Structura portofoliului de garanții este reprezentată, în principal, de echipamente și mijloace de transport aferente creanțelor preluate de la societatea din grup Idea Leasing IFN, observându-se o creștere a expunerii brute securizate prin menținerea unui grad de acoperire cu garanții de 94.8%.

În calculul gradului de acoperire cu garanții a fost luată în considerare:

- valoarea garanției asociată fiecărei expuneri - în cazul în care garanția este mai mică sau egală cu expunerea; și
- valoarea expunerii - în cazul în care garanția asociată acesteia depășește expunerea.

Grup

Structura portofoliului de garanții (doar pentru portofoliul securitizat)	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă	Garanții	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă	Garanții
Depozite colaterale	6.076	-63	6.013	3.747	4.894	-24	4.869	3.600
Scrisori de garanție - Fond Garantare	56.797	-364	56.433	52.386	47.069	-406	46.664	44.090
Ipoteci imobiliare	276.329	-3.135	273.194	275.583	210.906	-4.300	206.606	208.304
Echipamente și mijloace de transport	1.001.294	-13.502	987.792	945.449	959.287	-10.576	948.711	900.108
Total	1.340.496	-17.065	1.323.432	1.277.166	1.222.156	-15.306	1.206.850	1.156.102

Banca

Structura portofoliului de garanții (doar pentru portofoliul securitizat)	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă	Garanții	Expunere brută	Ajustări pentru depreciere	Expunere netă	Garanții
Depozite colaterale	6.076	-63	6.013	3.747	4.894	-24	4.869	3.600
Scrisori de garanție - Fond Garantare	56.797	-364	56.433	52.386	47.069	-406	46.664	44.090
Ipoteci imobiliare	276.329	-3.135	273.194	275.583	210.906	-4.300	206.606	208.304
Echipamente și mijloace de transport	909.265	-9.003	900.262	862.089	790.737	-6.177	784.560	743.810
Total	1.248.467	-12.566	1.235.902	1.193.806	1.053.606	-10.907	1.042.699	999.804

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expuneri la riscul de credit față de țările din zona EURO cu nivel ridicat de risc suveran

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, cea mai mare proporție a portofoliului de credite a fost acordat clienților rezidenți în România. În cursul anului 2021 nu au fost înregistrate tranzacții semnificative cu subsidiare locale ale unor companii originare din țările din zona euro, care să întâmpine dificultăți financiare concretizate prin existența unor programe de ajutor financiar sau alți indicatori de risc ridicat.

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, toate titlurile de stat disponibile pentru vânzare sunt titluri emise de Ministerul Finanțelor Publice. Repartizarea geografică a activelor financiare după țara de proveniență, la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, se prezintă astfel:

Grup

	31 decembrie 2021					31 decembrie 2020				
	România	Polonia	Piețe dezvoltate	Piețe în curs de dezvoltare	TOTAL	România	Polonia	Piețe dezvoltate	Piețe în curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar și conturi curente la banca centrală	508.410	208	12.155	5.841	526.614	489.771	388	33.546	78	523.783
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	1.086	-	1.086	324	-	85	-	409
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.380	-	210	-	298.590	286.077	-	-	-	286.077
Depozite la bănci	527	3.096	-	-	3.623	567	4.480	-	-	5.047
Credite și avansuri acordate clienților	1.000.496	-	41	-	1.000.537	977.798	-	70	127	977.995
Creanțe din leasing financiar	935.045	-	-	-	935.045	935.045	-	-	-	935.045
TOTAL	2.789.952	3.304	13.492	5.841	2.812.589	2.689.582	4.868	33.701	205	2.728.356
Extrabilanț										
Scrisori de garanție	1.769	-	-	-	1.769	2.130	-	-	-	2.130
Angajamente de acordare credite	67.643	-	-	-	67.643	50,068	12	-	1	50,081
TOTAL	69.412	-	-	-	69.412	52.198	12	-	1	52.211

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Banca

	31 decembrie 2021					31 decembrie 2020				
	Romania	Polonia	Piețe dezvoltate	Piețe în curs de dezvoltare	TOTAL	România	Polonia	Piețe dezvoltate	Piețe în curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar și conturi curente la banca centrală	507.675	208	12.155	5.841	525.879	488.942	388	33.546	78	522.954
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-	1.086	-	1.086	324	-	85	-	409
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	298.380	-	210	-	298.590	286.077	-	-	-	286.077
Depozite la bănci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate Clientilor	1.896.593	-	41	-	1.896.634	1.755.676	-	70	127	1.755.873
TOTAL	2.702.648	208	13.492	5.841	2.722.189	2.531.019	388	33.701	205	2.565.313
Extrabilanț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Scrisori de garanție	1.769	-	-	-	1.769	2.130	-	-	-	2.130
Angajamente de acordare credite	62.638	-	-	-	62.638	45.063	12	-	1	45.076
TOTAL	64.407	-	-	-	64.407	47.193	12	-	1	47.206

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase și a pozițiilor de active. Acesta include atât riscul ca Grupul și Banca să întâmpine dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru refinanțarea activelor, la scadențele pasivelor cât și riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă pentru a face față retragerilor de fonduri.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă vastă de instrumente incluzând depozite, împrumuturi subordonate, finanțare de la instituții financiare internaționale și capital social.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite. Grupul controlează cu regularitate riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare. Banca primește informații de la alte unități de afaceri în ceea ce privește profilul de lichiditate al activelor și pasivelor financiare și alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Banca menține un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite în principal din titluri de valoare pe termen scurt, numerar și împrumuturi și avansuri către bănci și alte facilități inter-bancare, pentru a se asigura că este menținut un nivel suficient de lichidități în cadrul Băncii, ca un întreg.

Cerințele de lichiditate ale unităților de afaceri și subsidiarelor sunt îndeplinite, prin împrumuturi pe termen scurt de la Departamentul Trezoreriei pentru a acoperi orice fluctuații pe termen scurt și finanțarea pe termen lung pentru a răspunde cerințelor de lichidități.

Banca își desfășoară activitatea pe baza unei strategii de preîntâmpinare și administrare în bune condiții a unei crize de lichiditate, în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României. Că și în anii precedenți, managementul lichidității în cadrul Băncii pentru anul 2021 se bazează pe menținerea unui nivel adecvat al indicatorilor de lichiditate, în condițiile echilibrării raportului lichiditate/profitabilitate cu menținerea unui grad corespunzător al lichidității imediate, a rezervei de lichiditate și a LCR.

Limitările pe care Banca și le impune sunt cele în privința adecvării lichidității în sensul menținerii indicatorilor în limitele reglementate.

Banca acordă credite noi fără a afecta poziția de lichiditate a băncii și respectând cele mai înalte standarde de prudențialitate. Creșterea marjei de profit în condițiile minimizării riscului plasamentelor și a păstrării lichidității constituie esență strategiei de lucru pe termen scurt și lung a Băncii. Banca a continuat politică de atragere a depozitelor, concomitent cu urmărirea țintelor de buget pentru anul 2021. În plus, Banca a utilizat în cursul anului 2021, ultima tranșă din facilitatea de finanțare semnată cu Fondul European de Investiții în suma de 3.750.000 EUR, alocată 200% împrumuturilor acordate IMM-urilor.

Având în vedere cele de mai sus strategia managementului lichidității pentru anul 2021 s-a axat pe urmărirea următorilor indicatori:

- Acordarea de credite în RON cu încadrarea în indicatorii de lichiditate, prudențialitate, stabiliți în condițiile asigurării unei marje adecvate de dobândă;
- Achiziția de creanțe în EURO de la compania Idea Leasing IFN;
- Utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru acoperirea deficitelor într-o valută cu excedente în alte valute.
- Urmărirea atentă a evoluției marjei de dobândă;
- Punerea unui accent sporit pe eficientizarea activității, reducerea costurilor, analiza eficienței sucursalelor/agențiilor precum și impactul pe care l-ar avea asupra poziției de lichiditate și profitabilitate a băncii, închiderea sucursalelor ineficiente;
- Urmărirea indicatorilor băncii în cadrul comitetelor specifice precum și la nivelul conducerii executive și consiliului de administrație.

Strategia de administrare a riscului de lichiditate pentru anul 2021 urmează strategia generală de administrare a riscurilor în cadrul Băncii. Direcția Trezorerie primește informații de la alte unități de afaceri în ceea ce privește profilul de lichiditate al activelor și pasivelor financiare și alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat.

Departamentul Trezorerie menține un portofoliu de active lichide, constituite în principal din obligațiuni și titluri de stat emise de Guvernul României, plasamente la bănci, numerar, conturi de corespondent pentru a se asigura că este menținut un nivel suficient de lichidități în cadrul Băncii, ca un întreg. Necesarul de numerar ale unităților de afaceri și subsidiarelor este îndeplinit, prin alimentări cu numerar de la Direcția Rețea – Departament Casieria Centrală.

Poziția zilnică de lichiditate se monitorizează la Direcția Risc, această efectuând teste de sensibilitate pe baza unor scenarii variate care acoperă condiții de piață normale și condiții de piață severe. Toate procedurile și normele de lichiditate sunt înaintate spre revizuirea și aprobarea Comitetului de Direcție. Direcția Risc emite rapoarte zilnice asupra poziției de lichiditate a Băncii.

Un raport ce include evoluția lichidității, sistemul de avertizare timpurie, rezultatele lunare ale testelor de stres ale Băncii, analiză poziției de lichiditate, a necesităților de finanțare și acțiunile de remediere luate este transmis cu regularitate către ALCO.

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Pentru acoperirea deficitelor de cash-flow pe termen scurt, Direcția Trezorerie conform prevederilor din documentul Strategia Administrării Riscului de lichiditate accesează împrumuturi interbancare de la bănci locale, utilizează portofoliul de titluri de stat drept colateral pentru obținerea de finanțare de la Banca Națională a României. Idea Bank continuă să folosească produsul WebDepo, dar și depozitul la termen clasic la sucursala pentru atragerea de surse, în caz de necesitate. Activele și datoriile financiare ale Grupului analizate pe baza perioadei reziduale rămase de la 31 decembrie 2021 până la dată contractuală a scadenței sunt următoarele:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani	Fără scadență	Total
Active						
Numerar și echivalent numerar	526.614	-	-	-	-	526.614
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	51.393	60.343	176.903	7.993	1.958	298.590
Plasamente la bănci	1.161	791	1.671	-	-	3.623
Credite și avansuri acordate clienților	12.630	45.901	705.529	236.477	-	1.000.537
Creanțe din leasing financiar	15.067	68.930	866.525	31.617	-	982.139
Alte active	51.173	662	705	12.854	666	66.060
Total active	658.038	176,627	1.751.478	288,941	2.624	2.877.563
Datorii						
Depozite de la bănci	95.753	-	-	-	-	95.753
Depozite de la clienți	1.322.150	1.009.893	43.641	3.081	-	2.378.765
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	11.019	24.269	35.844	4.366	-	75.498
Obligațiuni emise	-	25.319	24.488	-	-	49.807
Alte datorii	33.966	4.308	170	-	-	38.444
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	3.891	6.876	8,233	-	5.121	24.121
Datorii subordonate	-	-	12,375	9.006	-	21.381
Total datorii	1.466.779	1.070.665	124.751	16.453	5.121	2.683.769
Excedent/(deficit) de lichiditate	-808.741	-894.038	1.626.727	272.488	-2.497	193.794

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Activele și datoriile financiare ale Grupului analizate pe baza perioadei reziduale rămase de la 31 decembrie 2020 până la dată contractuală a scadenței sunt următoarele:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fără scadență	Total
Active						
Numerar și echivalent numerar	523.783	-	-	-	-	523.783
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	130.138	46.281	109.658	-	-	286.077
Plasamente la bănci	774	1.145	3.128	-	-	5.047
Credite și avansuri acordate clienților	10	58.245	747.171	172.569	-	977.995
Creanțe din leasing financiar	17.733	84.086	815.211	18.015	-	935.045
Alte active	37.612	930	-	11.811	183	50.536
Total active	692.317	106.601	859.957	184.380	183	1.843.438
Datorii						
Depozite de la bănci	2.538	-	-	-	-	2.538
Depozite de la clienți	1.194.675	1.061.140	60.990	6.554	-	2.323.359
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	19.591	48.544	79.632	10.741	-	158.508
Obligațiuni emise	-	-	48.744	-	-	48.744
Alte datorii	25.991	3.477	184	113	-	29.765
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.227	2.910	15.831	393	5.111	26.472
Datorii subordonate	5	-	21.035	-	-	21.040
Total datorii	1.245.027	1.116.071	226.416	17.801	5.111	2.610.426
Excedent/(deficit) de lichiditate	-552.710	-1.009.470	633.541	166.579	-4.928	-766.988

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Activele și datoriile financiare ale Băncii analizate pe baza perioadei reziduale rămase de la 31 decembrie 2021 până la dată contractuală a scadenței sunt următoarele:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani	Fără scadență	Total
Active						
Numerar și echivalent numerar	525.879	-	-	-	-	525.879
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	51.393	60.343	176.903	7.993	1.958	298.590
Credite și avansuri acordate clienților	17.968	78.373	1.532.563	267.730	-	1.896.634
Investiții în subsidiare	-	-	-	-	44.541	44.541
Alte active	16.451	524	68	12.854	-	29.897
Total active	611.691	139.240	1.709.534	288.577	46.499	2.795.541
Datorii						
Depozite de la bănci	95.753	-	-	-	-	95.753
Depozite de la clienți	1.334.641	1.009.893	43.641	3.081	-	2.391.256
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	2.229	2.183	17.464	4.366	-	26.242
Obligațiuni emise	-	25.319	24.488	-	-	49.807
Datorii subordonate	-	-	12.375	9.006	-	21.381
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	3.703	5.004	8.136	-	-	16.843
Alte datorii	5.825	70	170	-	-	6.065
Total datorii	1.442.151	1.042.469	106.274	16.453	-	2.607.347
Excedent/(deficit) de lichiditate	-830.460	-903.229	1.603.260	272.124	46.499	188.194

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile financiare ale **Băncii** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2020** până la data contractuală a scadenței sunt următoarele:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani	Fără scadență	Total
Active						
Numerar și echivalent numerar	522.954	-	-	-	-	522.954
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	130.138	46.281	109.658	-	-	286.077
Credite și avansuri acordate clienților	10.585	83.764	1.471.316	190.208	-	1.755.873
Investiții în subsidiare	-	-	-	-	44.348	44.348
Alte active	20.249	682	187	11.807	-	32.925
Total active	683.926	130.727	1.581.161	202.015	44.348	2.642.177
Datorii						
Depozite de la bănci	2.538	-	-	-	-	2.538
Depozite de la clienți	1.217.903	1.061.140	60.990	6.554	-	2.346.587
Împrumuturi de la bănci și alte institutii financiare	-	2.220	17.186	10.741	-	30.147
Obligațiuni emise	-	-	48.744	-	-	48.744
Datorii subordonate	5	-	21.035	-	-	21.040
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.993	1.042	15.573	393	-	19.001
Alte datorii	4.298	199	184	113	-	4.794
Total datorii	1.226.737	1.064.601	163.712	17.801	-	2.472.851
Excedent/(deficit) de lichiditate	-542.811	-933.874	1.417.449	184.214	44.438	169.326

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile totale de numerar neactualizate, aferente datoriilor financiare ale Grupului, inclusiv contractele de garanție financiară și angajamentele nerecunoscute de credite, pe baza celei mai recente maturități contractuale, la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020:

Grup	31 decembrie 2021						
	Nota	Valoarea contabilă	Intrări / (ieșiri) brute	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	24	95.753	-95.753	-95.753	-	-	-
Depozite de la clienți	25	2.368.028	-2.401.896	-1.336.023	-1.018.397	-44.380	-3.096
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28	67.777	-160.525	-16.704	-56.711	-81.690	-5.420
Obligațiuni emise	27	49.807	-57.591	-	-26.777	-30.814	-
Datorii subordonate	26	21.381	-27.436	-	-	-14.711	-12.725
Datorii de leasing financiar		14.926	-17.060	-50	-1.044	-15.573	-393
Angajamente acordate	34	67.643	-67.695	-38.681	-13.164	-5.840	-
Total datorii financiare		2.685.315	-2.827.956	-1.487.211	-1.116.093	-193.008	-21.634

Grup	31 decembrie 2020						
	Nota	Valoarea contabilă	Intrări / (ieșiri) brute	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	24	2.538	-2.538	-2.538	-	-	-
Depozite de la clienți	25	2.323.359	-2.362.421	-1.219.617	-1.074.303	-61.921	-6.580
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28	158.508	-165.270	-14.475	-56.748	-81.412	-12.635
Obligațiuni emise	27	48.744	-61.094	-	-	-61.094	-
Datorii subordonate	26	21.040	-26.388	-5	-	-26.383	-
Datorii de leasing financiar		17.057	-17.066	-51	-1.046	-15.576	-393
Angajamente acordate	34	42.519	-52.276	-23.820	-14.297	-4.148	-1
Total datorii financiare		2.613.765	-2.687.053	-1.260.506	-1.146.394	-250.534	-19.609

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

Banca

31 decembrie 2021

	Nota	Valoarea contabilă	Intrări / (ieșiri) brute	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	24	95.753	-95.753	-95.753	-	-	-
Depozite de la clienți	25	2.391.256	-2.401.896	-1.336.023	-1.018.397	-44.380	-3.096
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28	26.242	-27.296	-2.229	-2.183	-17.464	-5.420
Obligațiuni emise	27	49.807	-57.591	-	-26.777	-30.814	-
Datorii subordonate	26	21.381	-27.436	-	-	-14.711	-12.725
Datorii de leasing financiar		14.926	-17.060	-50	-1.044	-15.573	-393
Angajamente acordate	34	62.638	-62.690	-43.686	-13.164	-5.840	-
Total datorii financiare		2.662.003	-2.689.722	-1.477.741	-1.061.565	-128.782	-21.634

Banca

31 decembrie 2020

	Nota	Valoarea contabilă	Intrări / (ieșiri) brute	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	24	2.538	-2.538	-2.538	-	-	-
Depozite de la clienți	25	2.346.587	-2.362.421	-1.219.617	-1.074.303	-61.921	-6.580
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	28	30.147	-32.041	-	-2.220	-17.186	-12.635
Obligațiuni emise	27	48.744	-61.094	-	-	-61.094	-
Datorii subordonate	26	21.040	-26.388	-5	-	-26.383	-
Datorii de leasing financiar		17.057	-17.066	-51	-1.046	-15.576	-393
Angajamente acordate (i)	34	37.514	-47.271	-28.825	-14.297	-4.148	-1
Total datorii financiare		2.503.627	-2.548.819	-1.251.036	-1.091.866	-186.308	-19.609

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobândă

Grupul și Banca se confruntă cu riscul de dobândă în principal datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratei dobânzii pe piață, în condițiile în care activele și datoriile purtătoare de dobândă ajung la maturitate sau se actualizează la momente diferite și în sume diferite.

Principalele surse ale riscului de dobândă le reprezintă corelațiile imperfecte dintre data scadenței (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei radamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă), corelația imperfectă în ajustarea ratelor câștigate și plătite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a prețului asemănătoare și opțiunile încorporate în produsele financiare.

Activitățile de gestionare a riscurilor pentru activele și datoriile purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului la fluctuațiile ratei dobânzii. În general, Grupul și Banca sunt senzitive la schimbările de rată de dobândă în măsură în care activele purtătoare de dobânzi au o durată mai mare și își actualizează dobândă mai puțin frecvent decât datoriile purtătoare de dobânzi. Această înseamnă că în eventualitatea scăderii dobânzilor, marjele se vor schimba pe măsură ce datoriile se actualizează.

Cu toate acestea, efectul depinde de un număr de factori, inclusiv de măsura în care încasările din credite sunt făcute în avans față de datele contractuale, variația sensibilității în ratele dobânzilor în cadrul perioadelor de actualizare și în cadrul valutelor.

Pentru analiza și gestiunea riscului de rată a dobânzii la nivel de Grup și de Bancă se folosește metoda standardizată de estimare a modificării potențiale a valorii economice asupra capitalului și abordarea internă bazată pe analiză de tip Gap/durată și pe analiză de sensibilitate și stress test asupra marjei nete a dobânzii.

Abordarea internă utilizată pentru estimarea GAP-ului de durată și a impactului testelor de stress asupra marjei nete a dobânzii se realizează la nivelul fiecărei valute semnificative la care este expus Grupul și Banca.

Pentru anul 2021, Grupul și Banca sunt expuse la rata dobânzii pe valutele EUR și RON, în care se concentrează activitatea de afaceri, în timp ce valuta USD este considerată nesemnificativă din punct de vedere al riscului de rată a dobânzii. Pentru motive de consolidare a entităților din perimetrul de consolidare a fost calculat un impact cumulat pe valutele semnificative EUR/RON.

GAP-ul absolut de durată este calculat ca diferență între durată medie ponderată a activelor și durată medie ponderată a pasivelor. Analiza de sensibilitate și stres test a ratei dobânzii cuantifică impactul unei anumite modificări a ratelor de dobândă asupra marjei nete a dobânzii.

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobânzii prin aplicarea șocurilor de +/- 100/200 puncte de bază asupra ratelor de dobândă, pentru valutele semnificative EUR/RON, la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, se prezintă, la nivelul Grupului, astfel:

Grup

	31 decembrie 2021 (mii RON)	31 decembrie 2020 (mii RON)
100 bp creștere paralelă	-2.556	-2.765
100 bp scădere paralelă	2.556	2.765
200 bp creștere paralelă	-5.101	-5.530
200 bp scădere paralelă	5.101	5.530

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobânzii prin aplicarea șocurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobândă, pentru valutele semnificative EUR și RON, la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, se prezintă, la nivelul Băncii, astfel:

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobândă

Banca

RON	31 decembrie 2021 (mii RON)	31 decembrie 2020 (mii RON)
100 bp creștere paralelă	-2.850	-2.900
100 bp scădere paralelă	2.850	2.900
200 bp creștere paralelă	-5.690	-5.799
200 bp scădere paralelă	5.690	5.799
EUR	31 decembrie 2021 (mii RON)	31 decembrie 2020 (mii RON)
100 bp creștere paralelă	-1.360	-1.231
100 bp scădere paralelă	1.360	1.231
200 bp creștere paralelă	-2.730	-2.462
200 bp scădere paralelă	2.730	2.462

Ratele de dobândă pentru moneda națională și principalele monede străine la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 au fost următoarele:

Valuta	Rata dobânzii	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
RON	Robor 3 luni	2.860%	2.030%
RON	IRCC	1.170%	2.660%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	-0.572%	-0.546%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	-0.546%	-0.532%
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	0.339%	0.258%

Grupul și Banca minimizează acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor și pasivelor purtătoare de dobândă la nivelul său peste ratele curente de piață.

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

**Ratele medii de dobândă obținute sau oferite de Grup în
cursul anului 2021**

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Active						
Numerar și echivalente de numerar	0.10	0.13	0.01	0.01	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0.06	0.75	-	-	0.01	0.50
Plasamente la bănci	-	5.95	-	-	-	1.25
Credite și avansuri acordate clienților	7.65	7.93	11.37	12.22	3.50	7.00
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	3.00	9.30
Datorii						
Depozite de la alte bănci	2.10	2.63	-	-	-	-
Depozite ale clienților	-	3.80	-	1.60	-	1.35
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	0.69	3.90
Obligațiuni emise	-	-	-	-	8.50	10.50
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	7.52	8.28

**Ratele medii de dobândă obținute sau oferite de Grup în
cursul anului 2020**

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Active						
Numerar și echivalente de numerar	0.09	0,20	0.01	0.11	-	0.01
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Plasamente la banci	0,06	3,75	1,4	3	-	-
Credite și avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25	2,28	6,58
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	2,8	9,77
Datorii						
Depozite de la alte bănci	1,5	3,55	2,5	2,5	-	-
Depozite ale clienților	-	5,6	-	3	-	1.85
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	6,58	6,73	-	-	0,03	0.93
Obligațiuni emise	-	-	-	-	8,5	10.5
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	10.5

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

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Ratele medii de dobândă obținute sau oferite de Bancă în cursul anului 2021						
Active						
Numerar și echivalente de numerar	0.10	0.13	0.01	0.01	-	-
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	5.95	-	-	-	1.25
Credite și avansuri acordate clienților	7.65	7.93	11.37	12.22	4.33	4.44
Datorii						
Depozite de la alte bănci	2.10	2.63	-	-	-	-
Depozite ale clienților	-	3.80	-	1.60	-	1.35
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	0.69	0.69
Obligațiuni emise	-	-	-	-	8.50	10.50
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	7.52	8.28

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Ratele medii de dobândă obținute sau oferite de Bancă în cursul anului 2020						
Active						
Numerar și echivalente de numerar	0.09	0.20	0.01	0.11	-	0.01
Plasamente la bănci	1.25	3.35	0.02	1.60	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	5.95	-	1.25	-	1.25
Credite și avansuri acordate clienților	7.97	8.62	7.39	9.11	4.45	4.52
Datorii						
Depozite de la alte bănci	1.25	2.80	2.50	2.50	-	0.05
Depozite ale clienților	-	5.00	-	2.50	-	1.75
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	-	-	0.81	0.93
Obligațiuni emise	-	-	-	-	8.50	10.50
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	4.50	10.50

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

d) Riscul de dobândă (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul **Grupului** privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2021:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	peste 5 ani	Fără dobândă	Total
Active						
Numerar și echivalente de numerar	277.400	-	-	-	249.214	526.614
Depozite la bănci	3,623	-	-	-	-	3.623
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	-	134.143	159.345	5.102	298.590
Credite și avansuri acordate clienților	592,787	110.530	295.005	2.215	-	1.000.537
Creante din leasing financiar	903,454	78.685	-	-	-	982.139
Alte active	0	0	-	-	66.477	66.477
Total active financiare	1.777.264	189.215	429.148	161.560	320.793	2.877.980
Datorii						
Depozite de la bănci	93.595	-	-	-	2.158	95.753
Depozite de la clienți	88.368	1.402.366	266.705	100.395	520.931	2.378.765
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-5.413	80.865	-	-	46	75.498
Datorii subordonate	-	-	21.376	-	5	21.381
Obligațiuni emise	-	49.481	-	-	326	49.807
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	3.339	11.586	9.196	24.121
Alte datorii	-	-	-	-	38.424	38.424
Total datorii financiare	176.550	1.532.712	291.420	111.981	571.086	2.683.749
Pozitie netă	1.600.714	-1.343.497	137.728	49.579	-250.293	194.231

Creditele acordate clienților IMM, precum și creanțele din leasing financiar sunt purtătoare de dobânzi variabile.

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

d) Riscul de dobândă (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active și datorii financiare din afara portofoliului de tranzacționare la data de 31 decembrie 2020:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	peste 5 ani	Fără dobândă	Total
Active						
Numerar și echivalente de numerar	278.229	-	-	-	245.554	523.783
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	3.902	1.145	-	-	-	5.047
Depozite la bănci	-	-	92.364	189.141	4.572	286.077
Credite și avansuri acordate clienților	532.825	21.552	418.587	5.031	-	977.995
Creanțe din leasing financiar	789.080	145.965	-	-	-	935.045
Alte active	-	-	-	-	50.537	50.537
Total active financiare	1.604.036	168.662	510.951	194.172	300.663	2.778.484
Datorii						
Depozite de la bănci	-	-	-	-	2.538	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	145.007	1.329.654	404.850	64.412	379.436	2.323.359
Depozite de la clienți	128.271	30.076	-	-	161	158.508
Obligațiuni emise	-	-	21.035	-	5	21.040
Datorii subordonate	-	48.694	-	-	50	48.744
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	5.699	11.358	9.415	26.472
Alte datorii	-	-	-	-	29.765	29.765
Total datorii financiare	273.278	1.408.424	431.584	75.770	421.370	2.610.426
Poziție netă	1.330.758	-1.239.762	79.367	118.402	-120.707	168.058

Informațiile mai sus prezentate au fost repartizate în funcție de sensibilitatea la schimbările ratelor dobânzii, respectiv cele purtătoare de dobânzi variabile au fost repartizate potrivit perioadei reziduale până la următoarea dată de reevaluare - repricing date, iar cele cu dobânda fixă în funcție de perioada reziduală până la maturitate. Activele și pasivele care nu sunt sensibile la rata dobânzii sunt prezentate la poziția "fără dobândă".

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobândă (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rată de dobândă la nivelul **Băncii** în raport cu activele și datoriile purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la 31 decembrie 2021:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	peste 5 ani	Fără dobândă	Total
Active						
Numerar și echivalente de numerar	275.538	-	-	-	250.341	525.879
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	134.143	159.345	5.102	298.590
Credite și avansuri acordate clienților	1.497.729	101.685	295.005	2.215	-	1.896.634
Investiții în filiale	-	-	-	-	44.541	44.541
Alte active	-	-	-	-	29.897	29.897
Total active financiare	1.773.267	101.685	429.148	161.560	329.881	2.795.541
Datorii						
Depozite de la bănci	93.595	-	-	-	2.158	95.753
Depozite de la clienți	100.859	1.402.366	266.705	100.395	520.931	2.391.256
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	26.196	-	-	46	26.242
Datorii subordonate	-	-	21.376	-	5	21.381
Titluri de datorii emise	-	49.481	-	-	326	49.807
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	3.339	11.586	1.918	16.843
Alte datorii	-	-	-	-	6.065	6.065
Total datorii financiare	194.454	1.478.043	291.420	111.981	531.449	2.607.347
Poziție netă	1.578.813	-1.376.358	137.728	49.579	-201.568	188.194

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobândă (continuare)

În tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rată de dobândă la nivelul **Băncii** în raport cu activele și datoriile purtătoare de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare la 31 decembrie 2020:

	Până la 3 luni	3 luni până la 1 an	1 an până la 5 ani	Peste 5 an	Fără dobânda	Total
Active						
Numerar și echivalente de numerar	278.229	-	-	-	244.725	522.954
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	92.364	189.141	4.572	286.077
Credite și avansuri acordate Clienților	1.328.889	3.366	418.587	5.031	-	1.755.873
Investiții în subsidiare	-	-	-	-	44.348	44.348
Alte active	-	-	-	-	32.926	32.926
Total active financiare	1.607.118	3.366	510.951	194.172	326.571	2.642.178
Datorii						
Depozite de la bănci	-	-	-	-	2.538	2.538
Depozite de la clienți	168.235	1.329.654	404.850	64.412	379.436	2.346.587
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	30.076	-	-	71	30.147
Obligațiuni emise	-	48.694	-	-	50	48.744
Datorii subordonate	-	-	21.035	-	5	21.040
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	5.699	11.358	1.944	19.001
Alte datorii	-	-	-	-	4.794	4.794
Total datorii financiare	168.235	1.408.424	431.584	75.770	388.838	2.472.851
Poziție netă	1.438.883	-1.405.058	79.367	118.402	-62.267	169.327

Activele și datoriile financiare mai sus prezentate sunt prezentate în conformitate cu expunerea la riscul de rată a dobânzii, respectiv instrumentele financiare purtătoare de rate fixe ale dobânzii sunt prezentate în funcție de perioadă reziduală până la maturitate, iar cele purtătoare de rate variabile ale dobânzii sunt prezentate în funcție de datele de reevaluare contractuale. Alte active și pasive sunt arătate la poziția active și pasive nepurtătoare de rată a dobânzii.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Grupul și Banca se expun la riscul valutar prin deținerea de poziții valutare deschise care derivă din neconcordanța dintre active și pasive sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valută.

La nivelul Băncii riscul valutar izvorăște, în principal, în urma:

- tranzacțiilor de schimb valutar pe care le realizează Direcția Trezorerie, atât cu clientela nebancaară, cât și pe piața interbancaară.
- înregistrărilor contabile prilejuite de ajustări, modificări, recunoașteri/derecunoașteri a unor venituri/cheltuieli în valută.
- faptului că datoriile monetare nete în valută diferă ca valoare de creanțele nete în acea valută, rezultând o diferență pozitivă sau negativă (respectiv o poziție lungă sau scurtă).
- achiziției de creanțe în EUR de la Idea Leasing, creanțe a căror contravaloare este achitată în RON, având efect de lungire a poziției EUR RON.
- rambursării de sume în RON de către Idea Leasing către Bancă pentru stingerea creanțelor denominate în EURO, având efect de scurtare a poziției EUR RON.
- existenței unor sume în numerar în casierie, în valutele lente: SEK, NOK, DKK, JPY, AUD, CAD, HUF pentru care nu există pasive atrase de la clientelă sau interbancare ori atragerea acestora ar atrage costuri substanțiale, rezultând o poziție lungă pe aceste valute.

Principalele valute deținute de Grup și Bancă sunt EUR și USD. Grupul și Banca gestionează riscul provenit din expunerea la variațiile de curs valutar prin modificarea proporției activelor și datoriilor, adică prin tranzacții financiare derivate pe cursul de schimb, respectiv FX Spot și FX Forward.

Pozițiile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar dar și de potențiale venituri. S-au definit și se urmăresc continuu limitele pentru pozițiile valutare deschise maxim acceptate.

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

e) Riscul valutar

Activele și datoriile financiare în lei și în valută ale **Grupului** pot fi analizate la 31 decembrie 2021 astfel:

Active	RON	USD	EUR	Altele	Total
Numerar și echivalente de numerar	219.818	36.833	173.958	96.005	526.614
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	218.385	-	80.205	-	298.590
Plasamente la bănci	138	-	3.485	-	3.623
Credite și avansuri acordate clienților	982.582	388	17.567	-	1,000,537
Creanțe din leasing financiar	-	-	982.139	-	982.139
Alte active	45.156	16.948	3.911	45	66.060
Total active	1.466.079	54.169	1.261.265	96.050	2.877.563
Datorii					
Depozite de la bănci	55.705	97	39.885	66	95.753
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	75.498	-	75.498
Datorii subordonate	-	-	21.376	5	21.381
Obligațiuni emise	-	-	49.807	-	49.807
Depozite de la clienți	1.197.755	154.897	1.007.612	18.501	2.378.765
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	9.011	-	15.110	-	24.121
Alte datorii	32.094	249	6.100	1	38.444
Total datorii	1.294.565	155.243	1.215.388	18.573	2.683.769
Active/(datorii) nete	171.514	(101,074)	45,877	77,477	193.794

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

e) Riscul valutar

Activele și datoriile financiare în lei și în valută ale **Grupului** pot fi analizate la 31 decembrie 2020 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar și echivalente de numerar	230.217	39.628	138.612	115.326	523.783
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	207.344	-	78.733	-	286.077
Plasamente la bănci	184	-	4.863	-	5.047
Credite și avansuri acordate clienților	948.325	542	29.128	-	977.995
Creanțe din leasing financiar	-	-	935.045	-	935.045
Alte active	27.843	15.107	7.166	419	50.535
Total active	1.413.913	55.277	1.193.547	115.745	2.778.482
Datorii					
Depozite de la bănci	920	1.214	396	8	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	158.650	-	158.508
Datorii subordonate	-	-	21.040	-	21.040
Obligațiuni emise	-	-	48.744	-	48.744
Depozite de la clienți	1.223.277	177.893	901.288	20.901	2.323.359
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	8.201	-	18.271	-	26.472
Alte datorii	25.947	467	3.350	1	29.765
Total datorii	1.258.345	179.574	1.151.597	20.910	2.610.426
Active/(datorii) nete	155.568	-124.297	41.950	94.835	168.056

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Activele și datoriile financiare în lei și în valută ale **Băncii** pot fi analizate la 31 decembrie 2021 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar și echivalente de numerar	219.527	36.833	173.510	96.009	525.879
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	218.385	-	80.205	-	298.590
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	982.582	388	913.664	-	1.896.634
Alte active	10.252	16.948	2.236	45	29.481
Total active	1.430.746	54.169	1.169.615	96.054	2.750.584
Datorii					
Depozite de la bănci	55.705	97	39.885	66	95.753
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	26.242	-	26.242
Datorii subordonate	-	-	21.376	5	21.381
Obligațiuni emise	-	-	49.807	-	49.807
Depozite de la clienți	1.209.119	154.897	1.008.735	18,505	2.391.256
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.078	-	14.765	-	16.843
Alte datorii	5.014	249	801	1	6.065
Total datorii	1.271.916	155.243	1.161.611	18.577	2.607.347
Active/(datorii) nete	158.830	-101.074	8.004	77.477	143.237

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Activele și datoriile financiare în lei și în valută ale **Băncii** pot fi analizate la 31 decembrie 2020 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar și echivalente de numerar	229.633	39.628	138.367	115.326	522.954
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	207.344	-	78.733	-	286.077
Plasamente la bănci	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	948.325	542	807.006	-	1.755.873
Alte active	11.998	15.107	5.400	419	32.925
Total active	1.397.300	55.277	1.029.506	115.745	2.597.829
Datorii					
Depozite de la bănci	920	1.214	396	8	2.538
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	-	30.147	-	30.147
Datorii subordonate	-	-	21.040	-	21.040
Obligațiuni emise	-	-	48.744	-	48.744
Depozite de la clienți	1.245.998	177.893	901.975	20.901	2.346.587
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	2.040	-	16.961	-	19.001
Alte datorii	3.851	467	476	1	4.795
Total datorii	1.252.809	179.574	1.019.559	20.910	2.472.852
Active/(datorii) nete	144.491	-124.297	9.947	94.835	124.976

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Grupul și Banca cuantifică impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzacționare.

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 riscul valutar față de variația cursului de schimb se prezintă, la nivel de **Grup**, după cum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
10% creștere	1.472	634
10% scădere	-1.472	-634
20% creștere	2.945	1.268
20% scădere	-2.945	-1.268

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 riscul valutar față de variația cursului de schimb se prezintă, la nivel de **Bancă**, după cum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
10% creștere	-1.922	-1.951
10% scădere	1.922	1.951
20% creștere	-3.845	-3.903
20% scădere	3.845	3.903

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

Pentru anul 2021, Banca a stabilit și monitorizat zilnic, următoarele limite de expunere la riscul valutar:

- ✓ Limitele pentru poziția valutară zilnică a băncii, individuală și totală:
 - maxim 18% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din valutele EUR, USD și PLN;
 - maxim 10% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe GBP;
 - maxim 5% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din celelalte valute, altele decât EUR, USD, PLN și GBP;
 - maxim 20 % din fondurile proprii pentru poziția valutară totală netă*.

*Poziția netă totală este calculată ca maximum dintre valorile absolute ale pozițiilor valutare individuale lungi și scurte valută contra RON.

- ✓ Limita VaR pentru poziția valutară totală deschisă a băncii (1 zi, 99,9%)
 - Maxim 0.7% din fondurile proprii ale Băncii.

Valoarea la risc (VaR – 1 zi, 99,9%) reprezintă pierderea maximă pe care banca poate să o înregistreze din poziția deschisă pe valute rezultată din fluctuațiile în ratele de schimb, în condiții normale de piață, pentru o perioadă minimă de deținere de o zi și cu un nivel de încredere /probabilitate de încredere de 99,9%.

În urma monitorizării zilnice de către Direcția Risc a limitelor de expunere la riscul valutar a rezultat că toate limitele au fost respectate în cursul anului 2021.

La nivelul grupului, s-a stabilit și se monitorizează trimestrial de către Direcția Risc limita internă pentru poziția valutară totală netă de 20% din fondurile proprii.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

f) Mediul de afaceri

În pofida celei mai mari crize 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 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.

Întregul sistem bancar românesc a înregistrat în primele nouă luni din 2021 un profit net record de aproximativ 6,4 mld. lei, în creștere cu peste 40% față de câștigul raportat pentru aceeași perioadă din 2020, conform datelor preliminare ale Băncii Naționale a României. Previziunile din perspectiva profitabilității conduc la concluzia că profitul sistemului bancar pentru tot anul 2021 poate urca la un nivel record, de 8-9 mld. lei, în condițiile temperării efectelor crizei coronavirusului și a scăderii costului riscurilor și a provizioanelor, dar și în urma creșterii creditării și a veniturilor.

Rentabilitatea activelor (ROA) și rentabilitatea capitalului (ROE) la nivelul întregului sistem bancar erau la sfârșitul lunii septembrie 2021 de 1,47% și 13,59%, în creștere față de nivelurile din nouă luni din 2020, de 1,5%, și respectiv, 13,6%, peste media europeană de 0,5% respectiv 7,7%. Activele sistemului bancar au atins un nou maxim după nouă luni din 2021, de 602,7 mld. lei, solvabilitatea a ajuns la circa 23,1%, raportul credite/depozite este de 66,3% față de media europeană de 108,2%. Rata creditelor neperformante (NPL) a rămas sub 4%, coborând la 3,7%, în timp ce media europeană este de 2,1%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante a atins 65,8% față de 45,1% media europeană.

Profiturile tot mai mari ale băncilor au venit în 2021 și pe fondul unei creșteri a creditării și în contextul redresării economiei, după ce în 2020 s-a declanșat pandemia de COVID. Ritmul mediu de creștere a creditării private totale a urcat la aproximativ 9,5% în primele nouă luni din 2021, iar soldul împrumuturilor a ajuns la finalul lunii septembrie la peste 314 mld. lei. În luna septembrie, ritmul anual de creștere a creditării private a ajuns la 13,4%. Veniturile nete din dobânzi, cea mai importantă resursă de profit a băncilor, au continuat să crească și în primele nouă luni din 2021, însă rata de majorare a ajuns la doar 2,1%, până la 11,8 mld. lei, în condițiile în care creditarea a crescut cu un ritm mediu de 9,5%, după cum reiese din datele transmise de BNR la solicitarea ZF.

Și restructurarea sistemului bancar românesc a mers mai departe în contextul consolidării, dar și ca urmare a strategiei de reducere a costurilor și a digitalizării. În perspectivă, restructurarea va continua și ca o consecință a pandemiei de coronavirus, care a accelerat procesul de digitalizare, dar și consolidarea sistemului bancar autohton se va manifesta în continuare în condițiile în care mai există bănci, în special cele cu o cotă de piață de sub 1%, care își caută cumpărători, costurile pentru menținerea pe piață mai ales în noile condiții fiind mari.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

f) Riscul aferent impozitării

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

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

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

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

g) Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca riscul de pierderi determinat de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, precum și de evenimente externe. Riscul operațional include riscul juridic.

- Administrarea riscului operațional la nivelul Grupului se bazează pe abordarea fiecărui proces utilizat. Responsabilitatea pentru managementul proceselor revine proprietarilor de proces, a căror misiune în procesul de administrare a riscului operațional implică caracterizarea evenimentelor de pierdere operațională capturate în contextul proceselor pentru care sunt responsabili;
- Efectuarea autoevaluării anuale a riscurilor;
- Identificarea și implementarea de măsuri adecvate pentru diminuarea expunerilor la risc, contribuind astfel la întărirea sistemului de control intern;
- Identificarea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc.

Grupul utilizează următoarele instrumente pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului operațional:

1. Colectarea datelor privind pierderile

Identificarea și raportarea pierderilor operaționale este responsabilitatea tuturor angajaților Grupului. În vederea optimizării procesului de colectare a informațiilor cu privire la evenimentele de pierdere, a fost implementată o procedură specifică ce vizează identificarea evenimentelor de pierdere pe baza informațiilor primite de la departamentele specializate/unitățile teritoriale ale băncii. Evenimentele de pierdere operațională sunt analizate în continuare, dispunându-se acțiuni de diminuare a riscurilor, dacă este cazul.

2. Autoevaluarea riscurilor

Autoevaluarea este exercițiul anual care are ca scop evaluarea nivelului riscului operațional în procesele Băncii prin estimarea frecvenței și severității riscurilor curente și potențiale. Rezultatele autoevaluării sunt analizate în detaliu și se iau decizii asupra implementării unor acțiuni de diminuare a riscului, dacă este cazul.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

g) Riscul operational

3. Indicatori cheie de risc

Instrumente de măsurare aferente fiecărui proces semnificativ pentru monitorizarea periodică a riscurilor operaționale, care ajută la detectarea rapidă a schimbărilor potențiale în profilul de risc sau în eficiența controalelor, cu obiectivul de a evita apariția unor pierderi efective.

Responsabilii proceselor, cu suportul Departamentului de Administrare a Riscurilor Semnificative identifică indicatori cheie de risc relevanți și semnificativi pentru expunerile la risc majore aferente proceselor de care sunt responsabili și definesc limite de risc (limite de avertizare și de alarmă) care fac subiectul aprobării Consiliului de Administrație. Indicatorii Cheie de Risc sunt monitorizați periodic de către responsabilii proceselor și de către Departamentul de Administrare a Riscurilor Semnificative, iar dacă se consideră necesar, acțiuni de diminuare a riscului sunt propuse în cazul depășirii limitelor stabilite.

Indicatorii cheie de risc sunt revizuiți cel puțin o dată pe an, etapă în care se ajustează limitele de risc, metodologia de calcul sau se identifică indicatori noi, etc.

În funcție de profilul de risc, Grupul implementează diverse strategii pentru diminuarea riscului:

- Evitarea riscului – prin neangajarea în activități ce conduc la risc și prin anticiparea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare, prevenind apariția acestora (ex. întreruperea unor activități riscante);
- Reducerea riscului – prin reducerea apariției sau impactului unui anumit eveniment specific (ex. intensificarea acțiunilor de control, restructurarea proceselor, înlocuirea sistemelor IT, managementul situațiilor neprevăzute, activități de training);
- Transferul riscului – prin asigurarea transferului de risc către terte părți (ex. asigurări și contracte de externalizare);
- Acceptarea riscului – prin neluarea unor măsuri de control al riscurilor a căror expunere este mai mică decât toleranța la risc.

5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

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

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

În conformitate cu procedura internă de evaluare a deprecierei, Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin lunar.

În estimarea deprecierei împrumuturilor și avansurilor către clienți și a creanțelor de leasing financiar pentru a îndeplini cerințele IFRS 9, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor așteptate pe baza parametrilor PD, LGD și EAD, utilizați în scopuri de reglementare și ajustate în pentru a asigura coerență cu reglementările contabile.

La PD, LGD și EAD se aplică ajustări specifice parametrilor deja calculați în scopuri „de reglementare”, pentru a asigura coerența deplină, netă de diferitele cerințe de reglementare, între tratamentul de reglementare și cel contabil. Principalele ajustări sunt următoarele:

- eliminarea conservatorismului necesar numai în scopuri de reglementare;
- introducerea unei ajustare „punct în timp”, în locul ajustării „prin ciclu” încorporată în parametrii de reglementare;
- includerea informațiilor anticipative;
- extinderea parametrilor riscului de credit într-o perspectivă multianuală;
- estimarea valorii actuale a pierderilor de credit preconizate;

Grupul validează continuu modelele aplicate pentru calculele deprecierei pentru adecvare (cel puțin o dată pe an) și efectuează calibrări, dacă este necesar.

5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

La 31 decembrie 2021, Grupul și Banca dețin participații în societăți nedestinate tranzacționării care sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Evaluarea instrumentelor financiare

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

- **Nivelul 1:** Cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Această categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente financiare evaluate pe baza unor prețuri de piață pentru instrumente similare, pentru care ajustări neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferențele dintre instrumentele financiare. Banca măsoară valoarea justă în baza unor metode de evaluare utilizând date observabile din piață, în mod direct sau indirect.

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

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

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

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

5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare

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

Grup

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active				
Credite și avansuri acordate clienților	1.000.537	1.160.199	977.995	1.236.432
Creanțe din leasing financiar	982.139	1.162.227	935.045	1.025.410
Numerar și echivalente de numerar	526.614	526.614	523.783	523.783
Datorii				
Depozite de la bănci	95.753	95.753	2.538	2.538
Depozite de la clienți	2.378.765	2.387.098	2.323.359	2.335.093
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	75.498	75.498	158.508	158.508
Datorii subordonate	21.381	21.381	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	49.807	49.807	48.744	48.744

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

Banca

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active				
Credite și avansuri acordate clienților	1.896.634	2.159.636	1.755.873	2.105.307
Numerar și echivalente de numerar	525.879	525.879	522.954	522.954
Datorii				
Depozite de la bănci	95.753	95.753	2.538	2.538
Depozite de la clienți	2.391.256	2.399.589	2.346.587	2.358.321
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26.242	26.242	30.147	30.147
Datorii subordonate	21.381	21.381	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	49.807	49.807	48.744	48.744

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

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

5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare

Plasamente la bănci

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

Credite și avansuri acordate clienților

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

Depozite de la clienți și de la bănci

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

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

Grup

	31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar și echivalente de numerar	479.256	47.358	-	526.614
Depozite la bănci	-	3.623	-	3.623
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	1.086	-	1.086
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	296.633	-	1.957	298.590
Creanțe din leasing financiar	-	-	1.162.227	1.162.227
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	1.160.199	1.160.199
Total active financiare	775.889	52.067	2.324.383	3.152.339
Datorii				
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	490	-	490
Depozite de la bănci	-	-	95.753	95.753
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	-	54.669	20.829	75.498
Datorii subordonate	-	-	21.381	21.381
Titluri de datorie emise	-	-	49.807	49.807
Depozite de la clienți	-	-	2.387.098	2.387.098
Total datorii financiare	-	55.159	2.574.868	2.630.027

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

5. ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

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

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dobânzi				
Venituri din dobânzi și venituri asimilate din:				
Conturi curente, credite și avansuri acordate băncilor	772	673	688	539
Active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	6.778	5.858	6.778	5.858
Credite și avansuri acordate clienților *	111.348	106.394	110.313	103.638
Creanțe de leasing financiar	7.837	11.245	-	-
Total venituri din dobânzi	126.825	124.170	117.779	110.035
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate				
Cheltuieli cu dobânzile și cheltuieli asimilate, din care:				
Depozite de la clienți	32.239	32.377	32.239	32.377
Depozite de la bănci	350	325	350	325
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.179	6.230	512	552
Împrumuturi subordonate	1.692	1.865	1.692	1.865
Obligațiuni emise	4.970	4.885	4.970	4.885
Total cheltuieli cu dobânzile	42.430	45.682	39.763	40.004
Venituri nete din dobânzi	84.395	78.488	78.016	70.031

*) Veniturile din dobânzi la nivel de Grup pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 includ veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate la data raportării în sumă totală de 1.724 mii lei (31.12.2020: 2.244 mii lei)
Veniturile din dobânzi la nivel de Bancă pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 includ veniturile din dobânzi aferente activelor financiare depreciate la data raportării în sumă totală de 1.022 mii lei (31.12.2020: 1.459 mii lei).

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

7. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri nete din speze și comisioane				
Administrare de credite*	10.988	9.269	10.988	9.269
Alte venituri din comisioane	34.634	28.371	840	860
Venituri din tranzacții cu clienții	7.537	11.401	13.548	14.717
Total venituri din comisioane	53.159	49.041	25.376	24.846
Cheltuieli cu comisioane	-9.097	-8.426	-8.340	-7.633
Total venituri nete din speze și comisioane	44.062	40.615	17.036	17.213

(*)include, de asemenea, taxe și comisioane pentru cardurile de credit

8. PROFIT NET DIN TRANZACȚIONARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Câștig net din reevaluarea activelor și pasivelor în valută	2.383	8.821	1.971	8.727
Câștig net din tranzacții de schimb valutar cu clienții	17.092	17.594	14.758	14.911
Câștig net din tranzacții de schimb valutar cu băncile	4.806	-2.225	4.806	-2.225
(Pierdere netă)/Câștig net din alte tranzacții de schimb valutar	1.605	-892	2.916	135
Total	25.886	23.298	24.451	21.548

9. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dividende	591	504	6.468	4.204
Alte venituri *	21.763	22.697	2.113	1.397
Total	22.354	23.201	8.581	5.601

*) Alte venituri înregistrate în exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 includ, în principal, la nivel de Grup, venituri nete din recuperări creanțe de leasing în sumă de 3.164 mii lei (31 decembrie 2020: 4.850 mii lei), venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile provenite din executarea creanțelor în sumă de 1.985 mii lei (31 decembrie 2020: 2.727 mii lei) și venituri din taxe de înmatriculare și arhivă în sumă de 9.138 mii lei (31 decembrie 2020: 7.806 mii lei)

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

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu salariile	65.390	55.139	45.379	37.847
Contribuții la asigurările sociale din care:	1.989	1.760	1.439	1.248
- pensii	1.521	1.303	1.094	907
Alte cheltuieli cu personalul*	3.968	3.434	3.406	2.950
Total	71.347	60.332	50.224	42.045

*) Poziția alte cheltuieli cu personalul, la nivel de grup în cursul anului 2021, este formată din 3.968 mii lei (2020: 3.434 mii lei) din care cheltuielile pentru bancă: cheltuieli pentru bonus de performanță 1.898 mii RON (2020: 1.400 mii RON), cheltuieli pentru participarea angajaților sub formă de absențe compensate pe termen scurt 152 mii lei (2020:304 mii lei).

11. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu chiria	2.017	1.662	1.926	1.579
Cheltuieli cu comunicațiile	2.472	2.522	2.106	2.140
Cheltuieli cu combustibilul	355	287	162	141
Cheltuieli cu securitatea	284	273	284	273
Întreținere și reparații	1.526	1.416	976	878
Cheltuieli cu utilitățile	2.171	1.951	1.853	1.768
Protocol și publicitate	1.067	820	842	633
Pierderi din vânzarea activelor recuperate	3.462	7.322	-	-
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	825	967	825	967
Cheltuieli cu taxa pe active	-	-	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	762	2.852	602	636
Cheltuieli cu alte provizioane	1.892	2.148	208	-
Alte cheltuieli operaționale (i)	24.811	21.988	18.810	17.196
Total	41.644	44.208	28.594	26.211

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

(ii) Linia „Alte cheltuieli operaționale” include, de asemenea, sumele plătite de Grup pentru serviciile de audit: auditul situațiilor financiare individuale și consolidate IFRS și pachetul de raportare a grupului Băncii și filialelor sale: 1.170 mii lei (31 decembrie 2020: 875 mii lei), cheltuieli cu mentenanța IT: mii 5.008 lei (31 Decembrie 2020: mii 4.206 lei), alte cheltuieli pentru operațiunile cu cărțile de credit/EuroPay: mii 4.576 lei (31 Decembrie 2020: mii 4.189 lei)

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

12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților (nota 18)	15.870	18.432	17.200	18.234
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustările pentru deprecierea valorii creanțelor din leasing financiar (nota 18)	1.294	-192	-	-
Cheltuieli/(Venituri) cu ajustările pentru deprecierea valorii conturilor curente și depozitelor la bănci	44	8	44	8
Cheltuieli nete /(Venituri) nete cu ajustări pentru deprecierea activelor deținute în vederea vânzării	281	-693	267	31
Venituri nete din ajustări pentru deprecierea altor active	4.502	4.120	1.793	916
Recuperări din creditele și avansurile acordate clienților anterior scoase în afara bilanțului	-1.181	-162	-1.181	-162
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilanțului	270	84	249	84
Cheltuieli/ (Venituri) din vânzări creanțe nerecuperabile acoperite cu ajustări pentru depreciere	883	359	881	359
Cheltuieli nete cu ajustări pentru deprecierea valorii activelor financiare	21.963	21.956	19.255	19.470

13. IMPOZITUL PE PROFIT

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venit/(cheltuială) cu impozitul amânat	-4.430	-4.425	-4.476	-3.611
Venit/(cheltuială) cu impozitul curent	-3.462	-2.124	-	-
Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	-7.892	-6.549	-4.476	-3.611

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

La nivel de grup, elementele prezentate sunt aferente atât activelor 900 mii lei (2020: 2.974 mii lei) cât și datoriilor 1.527 mii lei (2020: 0 mii lei), rezultând la 2021 o datorie din impozit amânat net în sumă de 627 mii lei (2020: creanța din impozit amânat 2.974 mii lei):

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Net
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	2.638	7.802	-5.164
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	4.915	-	4.915
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	-	-	-
Diferențe datorate provizioanelor IFRS	-	-	-
Reevaluare participății evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.631	-1.631
Diferențe datorate provizioanelor IFRS	5.705	-	5.705
Impact IFRS	-	-	-
Total diferențe temporare	-	-	-3.917
Creanțe/datorie din impozit amânat (16%)	-	-	-627

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Grup

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Net
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	4.496	5.897	-1.401
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	24.288	-	24.288
Diferențe datorate provizioanelor IFRS	5.416	-	5.416
Impact IFRS 16	-	-	-
Total diferențe temporare			18.590
Creanțe/datorie din impozit amânat (16%)	-	-	2.974

Banca

	31 decembrie 2021		
	Active	Datorii	Net
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	2.715	7.802	-5.087
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	4.915	-	4.915
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	-	-	-
Reevaluare participații evaluate la valoarea justă		1.631	-1.631
Total diferențe temporare	-	-	-9.545
Creanțe din impozit amânat (16%)	-	-	-1.527

Banca

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Net
Proprietăți și echipamente (altele decât terenuri și clădiri)	4.496	5.897	-1.401
Rezerva din valoarea justă a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscală	24.288	-	24.288
Total diferențe temporare	-	-	13.174
Creanțe din impozit amânat (16%)	-	-	2.108

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Mișcările în creanțele privind impozitul pe profit în 2021 și 2020 se prezintă după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	Creanțe cu impozitul amânat la 1 ianuarie	2.974	8.019	2.108
Venit/(cheltuială) cu impozitul amânat	-4.430	-4.425	-4.476	-3.611
Recunoștere/Derecunoaștere datorie/creanță cu impozitul amânat aferent rezervelor din valoarea justă a instrumentelor financiare disponibile spre vânzare	841	-620	841	-620
Corecție mijloace fixe reevaluare mijloace fixe	-12	-	-	-
Creanțe cu impozitul amânat la 31 decembrie	-627	2.974	-1.527	2.108

Reconcilierea rezultatului înainte de impozitare cu pierderea fiscală aferentă anului se prezintă după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	Profitul/(Pierderea) net/ă al/a exercițiului curent	18.762	17.306	12.582
Impozit 16%				
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	40.730	15.420	17.868	14.837
Venituri neimpozabile	-15.300	-8.150	-11.910	-6.306
Deducere pentru amortizare fiscală	-7.727	-8.009	-7.727	-7.994
Recuperare pierdere RAS	-	-440	-	-
Reducere plată impozit 10%	-	-150	-	-
Constituire și reversare de diferențe temporare	499	570	363	287
Rezerve legale	-	-1.021	-853	-924
Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare	36.964	15.526	10.323	14.770

14. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	Numerar în casierie	246.501	242.701	246.498
Conturi curente la alte bănci	31.011	46.623	30.279	45.797
Conturi curente la Banca Națională a României	249.102	234.459	249.102	234.459
Total	526.614	523.783	525.879	522.954

La 31 decembrie 2021 conturile curente deținute la Banca Națională a României erau în valoare de 249.102 mii RON (31 decembrie 2020: 234.459 mii RON) și reprezintă rezerva minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Băncii. La 31 decembrie 2021, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase în RON și de 5% (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile atrase în valută cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente deținute la alte bănci decât Banca Națională a României sunt la dispoziția imediată a Băncii și nu sunt grevate de sarcini. La 31 decembrie 2021, Grupul și Banca nu dețin disponibilități la BNR blocate de instanțele de judecătorești (31 decembrie 2020: 0 RON).

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

15. PLASAMENTE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la vedere	138	183	-	-
Depozite la termen	3.485	4.864	-	-
Total depozite	3.623	5.047	-	-
Dobânda aferentă depozitelor	-	-	-	-
Total plasamente la bănci	3.623	5.047	-	-
Minus ajustări pentru deprecierea plasamentelor la bănci	-	-	-	-
Total plasamente la bănci, nete de ajustări pentru depreciere	3.623	5.047	-	-

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

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

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Instrumente derivate	1.086	85
Total	1.086	85

(ii) *Active/datorii financiare derivate*

În desfășurarea normală a activității sale, Banca încheie contracte forward și swap pentru gestiunea poziției sale valutare, dar și pentru managementul riscului valutar și al celui de dobândă. Instrumentele financiare derivate la 31.12.2021 și 31.12.2020 includ valorile juste pozitive și negative ale derivatelor pe curs de schimb neajunse la scadență.

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

Grup și Bancă

Derivative pe cursul de schimb	31 decembrie 2021			
	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	109	977	-	1086
- pierdere nerealizată (pasiv)	372	118	-	490

Grup și Bancă

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

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

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

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

Grup și Bancă

	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Active	Pasive	Active	Pasive
Swap-uri pe curs de schimb și operațiuni spot				
RON	10.001	30.617	-	12.463
EUR	29.837	59.377	10.781	34.086
CHF	-	11.314	-	10.313
USD	125.633	-	108.644	-
CAD	-	-	-	311
AUD	-	635	-	755
DKK	-	5.532	-	4.457
HUF	-	628	-	1.658
SEK	-	4.353	-	4.170
NOK	-	2.167	-	4.838
JPY	-	431	-	-
PLN	-	1.489	-	2.507
GBP	-	48.213	-	46.071
Total	165.471	164.756	119.425	121.629

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

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

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

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

La data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, Banca deținea următoarele active financiare nedestinate tranzacționării evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în sumă de 1.957 mii RON (31 decembrie 2020: 324 mii RON).

În anul 2021, Banca a reclasificat aceste active din active financiare detinute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere în active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Rezerva din reevaluare la 31 decembrie 2021 a fost în suma de 1.631 mii RON.

Nume	Natura activității	Participație (%)
Transfond S.A.	Decontare și compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare București S.A.	Decontare și compensare piață de tip OTC	0,3774%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 acțiuni

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

18. INVESTIȚII ÎN SUBSIDIARE

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

Societatea	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participație	Procent valoare	Nr. actiuni	Participație
Idea Investment SA	99.996%	2.250.345	5.127	99,996%	2.250.345	5.465
Idea Leasing IFN SA	88.67%	800.001	39.414	88,67%	800.001	38.883
Total:			44.541			44.348

19 A) CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

Activitatea de creditare comercială a Băncii include, în principal, acordarea de împrumuturi persoanelor fizice și juridice domiciliat în România.

Ajustările pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților pot fi analizate conform tabel:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților		
Sold la 1 ianuarie	-61.232	-67.785
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	-17.200	-18.234
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase în afara bilanțului	9.297	25.228
Rectificarea veniturilor din dobânzi aferentă creditelor depreciate	-390	-323
Efectul variației cursului de schimb	-122	-118
Sold la 31 decembrie	-69.647	-61.232

19 B) CREANȚE DIN LEASING FINANCIAR

Pe parcursul anului 2021 Banca a achiziționat în 74 de tranșe de la Idea Leasing IFN S.A. (77 în 2020) un număr de 6.246 de creanțe (5.340 în 2020) cu o valoare nominală de 494.608 mii RON (395.778 mii RON în 2020) echivalent la curs negociat între părți de 100.738 mii EUR (81.941 mii EUR în 2020), pentru care Banca a plătit suma de 495.368 mii RON (395.813 mii RON în 2020) echivalent la curs negociat între părți de 100.892 mii EUR (81.947 mii EUR în 2020).

Pe parcursul anului 2021 retransferările de creanțe către Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 14.483 mii RON față de 9.495 mii RON în 2020 (curs negociat între părți).

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Ajustări pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și a creanțelor din leasing financiar		
Sold la 1 ianuarie	-65.617	-73.153
Chetuieli nete cu ajustări pentru depreciere	-17.164	-18.240
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase în afara bilanțului	9.325	26.445
Rectificarea veniturilor din dobânzi aferentă creditelor depreciate	-390	-323
Efectul variației cursului de schimb	-299	-347
Sold la 31 decembrie	-74.145	-65.618

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

20. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Grup	decembrie 2021				
	Clădiri și amenajări în sedii închiriate	Echipam. mobilier și aparatură birotică	Imobilizări corporale în curs	Mijloace de transport	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2020	50.472	20.540	420	8.447	79.878
Intrări	119	3.421	3.215	119	6.874
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	1.799	-	-	-	1.799
Ieșiri	-1.230	-1.339	-3.586	-28	-6.183
Retratări	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	51.160	22.622	49	8.538	82.368
Sold la 1 ianuarie 2021	51.160	22.622	49	8.538	82.368
Intrări	-	2.268	2.400	246	4.914
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	4.905	-	-	-	4.905
Ieșiri	-427	-1.151	-2.444	-	-4.022
Retratări	11	17	-	59	87
Sold la 31 decembrie 2021	55.649	23.756	5	8.843	88.253
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2020	-10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-9.105	-2.578	-	-1.035	-12.718
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	1.108	837	-	470	2.415
Sold la 31 decembrie 2020	-18.315	-14.179	-	-7.996	-40.490
Sold la 1 ianuarie 2021	-18.315	-14.179	-	-7.996	-40.490
Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-9.121	-2.570	-	-460	-12.151
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	174	1.129	-	-	1.303
Retratări	-11	448	-	-465	-28
Sold la 31 decembrie 2021	-27.273	-15.172	-	-8.921	-51.366
Valoare contabilă					
Sold la 1 ianuarie 2020	40.154	8.102	420	1.016	49.691
Sold la 31 decembrie 2020	32.845	8.443	49	542	41.879
Sold la 1 ianuarie 2021	32.845	8.443	49	542	41.879
Sold la 31 decembrie 2021	28.376	8.584	5	-78	36.887

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

20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

Grup	decembrie 2020				Total
	Clădiri și drepturi de utilizare	Echipam. mobilier și aparatură birotică	Imobilizări corporale în curs	Mijloace de transport	
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2019	21.339	18.690	506	8.472	49.007
Intrări	3.363	2.329	2.567	963	9.223
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	27.818	-	-	4.798	32.616
Ieșiri	2.048	-480	-2.653	-988	-6.169
Retratări	-	-	-	-4.798	-4.798
Sold la 31 decembrie 2019	50.472	20.540	420	8.447	79.878
Sold la 1 ianuarie 2020	50.472	20.540	420	8.447	79.878
Intrări	119	3.421	3.215	119	6.874
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	1.799	-	-	-	1.799
Ieșiri	-1.230	-1.339	-3.586	-28	-6.183
Retratări	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	51.160	22.622	49	8.538	82.368
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2019	-4.866	-10.445	-	-5.567	-20.879
Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-7.500	-2.419	-	-2.395	-12.314
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	2.048	427	-	531	3.006
Sold la 31 decembrie 2019	10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Sold la 1 ianuarie 2020	10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-9.105	-2.578	-	-1.035	-12.718
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	1.108	837	-	470	2.415
Sold la 31 decembrie 2020	-18.315	-14.179	-	-7.996	-40.490
Valoare contabilă					
Sold la 1 ianuarie 2019	16.473	8.245	506	2.904	28.128
Sold la 31 decembrie 2019	40.154	8.102	420	1.016	49.691
Sold la 1 ianuarie 2020	40.154	8.102	420	1.016	49.691
Sold la 31 decembrie 2020	32.845	8.443	49	542	41.878

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

20. IMOBILIZĂRI CORPORALE (continuare)

Banca	decembrie 2021				
	Clădiri și drepturi de utilizare	Echipam. mobilier și aparatură birotică	Imobilizări corporale în curs	Mijloace de transport	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2020	46.169	18.205	310	4.972	69.656
Intrări	119	3.253	3.215	119	6.706
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	1.448	-	-	-	1.448
Ieșiri	-519	-862	-3.476	-	-4.857
Transfer la alte active, investiții imobiliare	-	-	-	-	-
Retratări	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	47.217	20.596	49	5.091	72.953
Sold la 1 ianuarie 2021	47.217	20.596	49	5.091	72.953
Intrări	-	2.158	2.400	246	4.804
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	4.513	-	-	-	4.513
Ieșiri	-427	-1.151	-2.444	-	-4.022
Transfer la alte active, investiții imobiliare	-	-	-	-	-
Retratări	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	51.303	21.603	5	5.337	78.248
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2020	-9.389	-11.006	-	-3.753	-24.148
Cheltuiala cu amortizarea în cursul Exercițiului	-7.794	-2.349	-	-730	-10.873
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	519	834	-	-	1.353
Sold la 31 decembrie 2020	-16.664	-12.521	-	-4.483	-33.668
Sold la 1 ianuarie 2021	-16.664	-12.521	-	-4.483	-33.668
Cheltuiala cu amortizarea în cursul Exercițiului	-7.805	-2.315	-	-217	-10.337
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	174	1.129	-	-	1.303
Retratări	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	-24.295	-13.707	-	-4.700	-42.702
Valoare contabilă					
Sold la 1 ianuarie 2020	36.780	7.199	310	1.219	45.508
Sold la 31 decembrie 2020	30.553	8.075	49	608	39.285
Sold la 1 ianuarie 2021	30.553	8.075	49	608	39.285
Sold la 31 decembrie 2021	27.008	7.896	5	637	35.546

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

20. IMOBILIZĂRI CORPORALE (continuare)

Banca	decembrie 2020				Total
	Clădiri și drepturi de utilizare	Echipam. mobilier și aparatura birotica	Imobilizări corporale în curs	Mijloace de transport	
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2019	20.434	17.101	311	5.000	42.846
Intrări	3.216	1.546	2.476	600	7.838
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	24.567	-	-	4.798	29.365
Ieșiri	-2.048	-442	-2.477	-628	-5.595
Retratări	-	-	-	-4.798	4.798
Sold la 31 decembrie 2019	46.169	18.205	310	4.972	69.656
Sold la 1 ianuarie 2020	46.169	18.205	310	4.972	69.656
Intrări	119	3.253	3.215	119	6.706
Identificarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în conformitate cu IFRS 16	1.448	-	-	-	1.448
Ieșiri	-519	-862	-3.476	-	-4.857
Sold la 31 decembrie 2020	47.217	20.596	49	5.091	72.953
Amortizare cumulată					
Sold la 1 ianuarie 2019	-3.938	-9.124	-	-2.994	-16.056
Cheltuiala cu amortizarea în cursul Exercițiului	-7.499	-2.289	-	-930	-10.718
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	2.048	407	-	171	2.626
Sold la 31 decembrie 2019	-9.389	-11.006	-	-3.753	-24.148
Sold la 1 ianuarie 2020	-9.389	-11.006	-	-3.753	-24.148
Cheltuiala cu amortizarea în cursul Exercițiului	-7.794	-2.349	-	-730	-10.873
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	519	834	-	-	1.353
Sold la 31 decembrie 2020	-16.664	-12.521	-	-4.483	-33.668
Valoare contabilă					
Sold la 1 ianuarie 2019	16.496	7.977	311	2.006	26.790
Sold la 31 decembrie 2019	36.780	7.199	310	1.219	45.508
Sold la 1 ianuarie 2020	36.780	7.199	310	1.219	45.508
Sold la 31 decembrie 2020	30.553	8.075	49	608	39.285

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

21. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Decembrie 2021			Decembrie 2020		
	Grup	Banca		Grup	Banca
Cost			Cost		
Sold la 1 ianuarie 2020	27.070	23.034	Sold la 1 ianuarie 2019	23.968	19.978
Intrări	3.417	3.339	Intrări	4.632	4.584
Ieșiri	-949	-767	Ieșiri	-1.530	-1.528
Sold la 31 decembrie 2020	29.538	25.606	Sold la 31 decembrie 2019	27.070	23.034
Sold la 1 ianuarie 2021	29.538	25.606	Sold la 1 ianuarie 2020	27.070	23.034
Intrări	4.647	4.558	Intrări	3.417	3.339
Ieșiri	-3.604	-3.604	Ieșiri	-949	-767
Sold la 31 decembrie 2021	30.581	26.560	Sold la 31 decembrie 2020	29.538	25.606
Amortizare cumulată			Amortizare cumulată		
Sold la 1 ianuarie 2020	-12.316	-8.592	Sold la 1 ianuarie 2019	-11.865	-8.253
Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-2.527	-2.408	Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-1.892	-1.778
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	964	782	Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	1.441	1.439
Sold la 31 decembrie 2020	-13.879	-10.218	Sold la 31 decembrie 2019	-12.316	-8.592
Sold la 1 ianuarie 2021	-13.879	-10.218	Sold la 1 ianuarie 2020	-12.316	-8.592
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercițiului	-2.938	-2.809	Cheltuiala cu amortizarea în cursul exercițiului	-2.527	-2.408
Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	821	821	Reduceri de amortizare aferente ieșirilor	964	782
Sold la 31 decembrie 2021	-15.996	-12.206	Sold la 31 decembrie 2020	-13.879	-10.218
Valoare contabilă			Valoare contabilă		
Sold la 1 ianuarie 2020	14.754	14.442	Sold la 1 ianuarie 2019	12.103	11.725
Sold la 31 decembrie 2020	15.659	15.388	Sold la 31 decembrie 2019	14.754	14.442
Sold la 1 ianuarie 2021	15.659	15.388	Sold la 1 ianuarie 2020	14.754	14.442
Sold la 31 decembrie 2021	14.585	14.354	Sold la 31 decembrie 2020	15.659	15.388

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

22. ACTIVE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Terenuri	1.932	3.816	1.932	3.816
Clădiri	3.924	5.431	3.924	5.431
Echipamente, mașini	2.034	2.123	-	-
Total valoare brută	7.890	11.370	5.856	9.247
Ajustări pentru deprecierea activelor deținute în vederea vânzării	-2.977	-4.766	-2.715	-4.496
Total valoare netă	4.913	6.604	3.141	4.751

Ajustarea activelor deținute în vederea vânzării recuperate este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	4.766	5.583	4.496	4.613
(Cheltuieli)/Venituri cu ajustări pentru depreciere (nota 12)	-1.767	-693	-1.781	-117
Alte ajustări asupra valorii creanțelor	-22	76	-	-
Sold la 31 decembrie	2.977	4.966	2.715	4.496

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

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

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

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

23. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli in avans	1.810	1.661	1.518	1.332
Debitori diversi (i)	44.863	24.991	3.094	5.123
Impozit pe profit și TVA de recuperat	2.611	1.668	2.473	1.479
Depozite pentru garanții	13.642	15.778	13.630	15.767
Investiții imobiliare	-	2.678	-	2.678
Alte active	10.505	12.627	9.676	10.643
Total alte active înainte de ajustări pentru depreciere	73.431	59.403	30.391	37.022
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-6.860	-6.080	-702	-1.310
Total alte active nete de ajustări pentru depreciere	66.571	53.323	29.689	35.712

(i) Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2021, la nivel de Grup, în principal: creanțe de încasat de la clienți în sumă de 13.030 mii RON (31 decembrie 2020: 10.984 mii RON), pentru care s au înregistrat ajustări pentru depreciere în suma 3.022 mii RON (31 decembrie 2020: 2.603 mii RON), obiecte leasing neactivate în sumă de 5.397 mii RON (31 decembrie 2020: 1.347 mii RON). Debitorii diversi includ și creanța asupra Getin Holding SA, înregistrată în anul 2021 ca parte din contractul de cesiune, încheiat între vechiul acționar, Getin Holding SA și noul acționar, Banca Transilvania, urmare a înregistrării, în contrapartidă, pe poziția de datorii, a contribuțiilor de asigurări sociale aferente tichetelor cadou acordate dealerilor de compania de leasing in perioada 2015-2019.

Deprecierea altor active poate fi analizată în continuare, după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	-6.082	-3.958	-1.310	-394
Ajustări nete pentru deprecierea altor active (nota 12)	-2.101	-4.120	608	-916
Efectul variației de curs de schimb	-	-	-	-
Reluare de provizion prin conturile de Bilanț pentru creanțele vândute sau scoase în afara bilanțului	1.323	1.998	-	-
Sold la 31 decembrie	-6.860	-6.080	-702	-1.310

24. DEPOZITE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Depozite la termen ale băncilor	93.654	-	93.654	-
Sume datorate băncilor	2.099	2.538	2.099	2.538
Total	95.753	2.538	95.753	2.538

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

25. ÎMPRUMUTURI DE LA BĂNCI ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

La data de 31 decembrie 2021 soldul bilanțier al împrumuturilor la bănci și alte instituții financiare la nivel de Grup este în suma de 75.498 mii RON (31 decembrie 2020: 158.508 mii RON) și se compune din principal în suma de 75.430 mii RON (31 decembrie 2020: 158.346 mii RON) și datorii atașate în suma de 68 mii RON (31 decembrie 2020: 162 mii RON).

Tabloul împrumuturilor Idea Leasing în sold la 31 decembrie 2021 se regăsește mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare în valută (mii)	Valută	Rată dobândă
IDEA BANK POLAND*	16/10/2015	30/04/2025	9.949.880	EUR	EURIBOR 3M+3,5%
IDEA BANK RO 2.5 mil euro	21/01/2020	21/01/2021	1.000.000	EUR	EURIBOR 3M+3.90%
IDEA BANK RO 0.7 mil euro	21/03/2018	21/03/2023	94.159	EUR	EURIBOR 3M+3.90%

* soldul reprezintă soldurile tranșelor lunare provenite din cesiune de creanțe, marja fiind cea medie * Euribor 3M+3,5% marja medie pentru tranșele de RAA

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

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare în valută (mii)	Valuta	Rata dobânda
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	4/30/2025	25.290.699	EUR	EURIBOR 3M+3,5%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	468.675	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	115.296	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	91.244	EUR	EURIBOR 3M+3.45%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	2.500.000	EUR	EURIBOR 3M+3.90%
IDEA BANK RO	3/12/2019	1/22/2020	197.395	EUR	EURIBOR 3M+3.90%

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

*Euribor 3M+3,5% marja medie pentru tranșele de RAA

La data de 31 decembrie 2021 soldul bilanțier al împrumuturilor de la bănci și alte instituții financiare la nivel de Banca este în suma de 26.242 mii RON (31 decembrie 2020: 30.147 mii RON) și se compune din principal în sumă de 26.196 mii RON (31 decembrie 2020: 30.076 mii RON) și datorii atașate în sumă de 46 mii RON (31 decembrie 2020: 71 mii RON).

Mai jos sunt prezentate detaliat împrumuturile în sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2021:

Aționar	Data acordare	Data scadență	Valoarea (mii)	Valută	Rată dobândă (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14-06-2018	30-09-2027	2.515	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08-08-2019	30-09-2027	2.515	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19-06-2018	30-09-2027	132	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08-08-2019	30-09-2027	132	EUR	EURIBOR 6M+1.2%

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

Aționar	Data acordare	Data scadență	Valoarea (mii)	Valută	Rată dobândă (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14-06-2018	30-09-2027	3.353	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08-08-2019	30-09-2027	3.353	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19-06-2018	30-09-2027	176	EUR	EURIBOR 6M+1.2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08-08-2019	30-09-2027	176	EUR	EURIBOR 6M+1.2%

La 31 decembrie 2021 sumele sunt utilizate integral (la 31 decembrie 2020: sumele sunt utilizate integral).

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

26. DATORII SUBORDONATE

La data de 31 decembrie 2021 soldul bilanțier al contractelor de împrumuturi subordonate la nivel de Grup și Banca este în suma de 21.380 mii RON și se compune din principal, în suma de 21.375 mii RON și datoriile atașate, în valoare de 5 mii RON.

La data de 31 decembrie 2020 soldul bilanțier al contractelor de împrumuturi subordonate la nivel de Grup și Bancă este în sumă de 21.040 mii RON și se compune din principal, în suma de 21.035 mii RON și datoriile atașate, în valoare de 5 mii RON.

Tabloul împrumuturilor subordonate în sold la 31 decembrie 2021 se regăsește mai jos:

Aționar	Data acordare	Data maturitate	Valoare (mii)	Valuta	Rată dobândă (%)
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK PEKAO SA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500	EUR	8,76+EURIBOR3M
BANK POLSKA KASA OPIEKI SA - BANK PEKAO SA	19-Feb-15	31-Dec-23	1.820	EUR	8+EURIBOR3M

Tabloul împrumuturilor subordonate în sold la 31 decembrie 2020 se regăsește mai jos:

Aționar	Data acordare	Data maturitate	Valoarea (mii)	Valuta	Rată dobândă (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500	EUR	8,76+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-23	1.820	EUR	8+ EURIBOR 3M

La 31.12.2021 Banca nu înregistrează angajamente de finanțare neutilizate (31.12.2020:0 mii EUR).

27. TITLURI DE DATORIE EMISE

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

Aționar	Data acordare	Data scadență	Număr de obligațiuni	Valoarea (mii)	Valuta	Rată dobândă
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizică 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizică 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizică 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2021				49.807		
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2020				48.744		

28. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Persoane fizice	1.949.298	1.619.029	1.961.789	1.642.257
Persoane juridice	429.467	704.330	429.467	704.330
Total	2.378.765	2.323.359	2.391.256	2.346.587

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

28. DEPOZITE DE LA CLIENȚI (continuare)

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi și depozite la vedere				
Conturi curente	481.334	364.379	482.552	365.370
Depozite la vedere	16.853	9.573	28.126	31.810
Total conturi și depozite la vedere	498.187	373.952	510.678	397.180
Depozite la termen și conturi de economii				
Depozite la termen cu maturitate scadentă la:				
- o lună	321.186	325.722	321.186	325.722
- trei luni	502.509	493.466	502.509	493.466
- șase luni	481.817	518.270	481.817	518.270
- un an	518.437	533.893	518.437	533.893
- doi ani	39.698	57.274	39.698	57.274
Depozite pentru emitere de scrisori de garanție	880	993	880	993
Depozite colaterale	5.755	5.692	5.755	5.692
Total	1.870.282	1.935.310	1.870.282	1.935.310
Dobânda atașată	10.296	14.097	10.296	14.097
Total depozite atrase de la clienți	2.378.765	2.323.359	2.391.256	2.346.587

29. ALTE DATORII LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sume în curs de decontare (i)	7.482	6.558	549	427
Datorii din leasing financiar	15.271	18.367	14.926	17.057
Alte datorii (i)	1.368	1.517	1.368	1.517
Total	24.121	26.442	16.843	19.001

(i) La 31 decembrie 2021, la nivel de Bancă, sumele în curs de decontare reprezentau în principal încasări primite în favoarea clienților pentru care datele legate de beneficiar sunt incomplete, în valoare de 94 mii RON (31 decembrie 2020: 145 mii RON)

(ii) Alte datorii includ, în principal cheltuieli previzionate în suma de 1.035 mii RON (31 decembrie 2020: 1.383 mii RON).

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

30. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Contribuții la bugetul de stat și alte datorii sociale	18.786	4.117	1.615	1.519
Alți creditori diverși	12.907	8.403	3.965	2.531
Venituri înregistrate în avans	356	506	356	506
Provizioane pentru litigii	547	2.152	547	495
Alte datorii (i)	8.616	16.968	2.351	2.124
Total	41.212	32.146	8.834	7.175

(i) La nivelul Grupului, contribuțiile de poziție la bugetul de stat și alte datorii sociale includ suma de 14.030 mii lei reprezentând obligații fiscale conform raportului de inspecție fiscală emis de ANAF pentru Idea Leasing IFN S.A. pentru perioada 2015 – 2019,

(ii) La nivel de Grup, poziția alte datorii include, în principal provizioane bonus salariați în sumă de 3.950 mii RON (31 decembrie 2020: 3.278 mii RON și alte datorii către furnizori în sumă de 1.585 mii RON (31 decembrie 2020: 1.829 mii RON).

(iii) La nivel de Bancă, poziția alte datorii include, în principal alte taxe și impozite în sumă de 128 mii RON (31 decembrie 2020: 182 mii RON), provizioane pentru angajamente de creditare date în sumă de 413 mii RON (31 decembrie 2020: 164 mii RON) și alte datorii.

31. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Băncii este compus din 2.519.756.100 acțiuni (31 decembrie 2020: 2.519.756.100) cu valoarea nominală de 0.1 RON fiecare. În anul 2021 nu au avut loc majorări ale capitalului social, nu au fost emise prime de emisiune (2020: 0 RON). Structura acționariatului este prezentată în nota 1.

Componența capitalului social este:

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

Gestionarea capitalului

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

Capitalul reglementat al Băncii este compus din:

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

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

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

31. CAPITAL SOCIAL (continuare)

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri proprii de nivel 1				
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
Total fonduri proprii de nivel 1	232.731	219.576	226.254	214.317
Fonduri proprii de nivel 2				
Datorii subordonate	26.547	40.063	26.547	40.063
Alte ajustări reglementate	-	-	-	-
Total fonduri proprii de nivel 2	26.547	40.063	26.547	40.063
Total fonduri proprii	259.278	259.639	252.801	254.380
Cerințe calculate de capital:				
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
Total cerințe de capital	130.923	126.145	125.597	119.732
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	15,84%	16,47%	16,10%	17,00%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,22%	13,93%	14,41%	14,32%

Cifrele raportate reprezintă sumele prudențiale prezentate în rapoartele de solvabilitate transmise Banca Națională a României pentru dată de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

Pentru data de 31 decembrie 2021 calculul fondurilor proprii s-a făcut pe baza Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr.575/2013. Cerințele de capital au fost calculate potrivit următoarelor reglementări:

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

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

32. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rezerva legală (i)	5.689	4.342	3.885	3.032
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2.944	2.944
Rezerva pentru valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-4.340	1.656	-4.340	1.656
Rezerve din reevaluare (iv)	10.797	9.165	10.725	9.093
Alte rezerve	31	31	-	-
Total	15.121	18.138	13.214	16.725

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

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

(iii) Rezerva pentru valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv rezerva pentru valoarea justă a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, în suma de 786 mii RON (31 decembrie 2020: 315 mii RON).

(iv) Rezervele din reevaluare, la nivel de Grup, includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe în sumă de 12.036 mii RON (31 decembrie 2020: 10.404 mii RON) și impozitul amânat aferent rezervei din reevaluare, în suma de 1.239 mii RON (31 decembrie 2020: 1.239 mii RON)

33. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE

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

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

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

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

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În anul 2021 Grupul a plătit salarii managementului în valoare de 17.267 mii RON (31 decembrie 2020: 11.263 mii RON).

În anul 2021 Banca a plătit salarii cu personalul cheie din conducere în valoare de 15.514 mii RON (31 decembrie 2020: 9.529 mii RON).

Personalul cheie include membrii Comitetului de Direcție și al Consiliului de Administrație.

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

33. TRANZACTII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Grup

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Societate mamă	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere	Societate mama	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	-	-	2.697	85	-	2.399
Depozite la termen	28.947	161.241	6.619	-	-	5.022
Împrumuturi de la bănci	-	-	-	-	126.303	-
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	21.040	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Datorii in sold	28.947	161.241	9.316	85	147.343	7.421
Conturi curente la alte bănci	274	-	-	-	260	-
Împrumuturi acordate	-	-	171	-	-	293
Depozite la termen	390	-	-	-	4.480	-
Alte active	-	-	-	-	-	-
Creanțe in sold	664	-	171	-	4.740	293
Cheltuieli cu dobânzi la conturi curente și depozite	52	2,888	85	-	7.395	81
Alte cheltuieli	8	-	55	4.954	6	19
Total cheltuieli cu părți afiliate	60	2.888	140	4.954	7.401	100
Venituri din dobânzi la credite acordate	36	-	15	-	6	22
Alte venituri	-	-	2	-	-	3
Total venituri cu părți afiliate	36	-	17	-	6	25

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

33. TRANZACTII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE (continuare)

Banca

	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Societate mamă	Subsidiare și entități asociate	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere	Societate mamă	Subsidiare și entități asociate	Alte entități afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	-	1.218	-	2.697	85	991	-	2.399
Depozite la termen	28.947	11.273	161.241	6.619	-	22.237	-	5.022
Împrumuturi subordonate	-	-	-	-	-	-	21.040	-
Datorii din operațiuni de leasing financiar	-	-	-	-	-	142	-	-
Alte datorii	-	750	-	-	-	750	-	-
Datorii în sold	28.947	13.323	161.241	9.316	85	24.120	21.040	7.421
Conturi curente la alte bănci	-	-	-	-	-	-	260	-
Împrumuturi acordate	-	5,417	-	171	-	13.139	-	293
Alte active	-	4	-	-	-	4	-	-
Creanțe în sold	-	5.421	-	171	-	13.143	260	293
Cheltuieli cu dobânzi la conturi curente și depozite	48	69	2.888	85	-	159	1.865	81
Alte cheltuieli	-	184	-	55	1.719	2.247	6	19
Total cheltuieli cu părți afiliate	48	253	2.888	140	1.719	2.406	1.871	100
Venituri din dobânzi la credite acordate	36	389	-	15	-	-	-	22
Alte venituri	-	7.024	-	2	-	-	-	3
Total venituri cu părți afiliate	36	7.413	-	17	-	-	-	25

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

34. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENTE

Grupul are în vigoare angajamente de a extinde creditele și de a acorda facilități de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru credite și facilități de leasing financiar și scrisori de garanție. La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, sumele contractuale ale angajamentelor de împrumut și scrisorile de garanție la nivel de Grup și Banca sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de împrumut	72.622	50.081	62.638	45.076
Scrisori de garanție	1.769	2.130	1.769	2.130

La data de 31 decembrie 2021, Grupul este implicat în 26 litigii în calitate de pârât (31 decembrie 2020: 36), cu o valoare totală a pretențiilor solicitate de 1.316 mii RON (31 decembrie 2020: 1.556 mii RON).

La 31 decembrie 2021, Banca era implicată într-un număr de 15 litigii generale, din care 10 dosare în calitate de pârât, cu o valoare totală a pretențiilor solicitate de aproximativ 87.500 lei și în 5 dosare, în calitate de reclamant, prin care Banca încearcă să recupereze drepturi evaluate la aproximativ 192 mii RON (31 decembrie 2020: 480 mii RON).

35. EVENIMENTE ULTERIOARE

La data de 27 ianuarie 2022, IDEA Leasing IFN S.A. a primit un raport de inspecție fiscală emis de organele fiscale în data de 18 ianuarie 2022 aferent perioadei 2015-2019, în urma inspecției fiscale efectuate și încheiată la data de 17 decembrie 2021, când a fost emis proiectul de raport. În urma acestui raport, compania a recunoscut o datorie fiscală la 31.12.2021 în valoare de 14.030.587 lei, față de aceeași sumă de creanță față de Getin Holding, fosta societate-mamă, în baza condițiilor din SPA încheiat între Getin Holding și Banca Transilvania, întrucât Getin Holding a compensat IDEA Leasing în 2022.

O escaladare a conflictului din Ucraina început de Federația Rusă în 24 februarie 2022 va avea un impact "devastator" asupra economiei globale, avertizează Fondul Monetar Internațional, care spune că războiul din Ucraina a dus deja la creșterea prețurilor la energie și cereale și a generat un val de peste un milion de refugiați (pana la 5.03.2022) care au ajuns în țările vecine. În același timp, războiul a declanșat și un val de sancțiuni fără precedent la adresa Rusiei, "situația rămâne extrem de fluidă și perspectivele sunt supuse unei incertitudini extraordinare, consecințele economice sunt deja foarte grave", atrag atenția reprezentanții FMI.

Poziționarea geografică a României la granița cu Ucraina (lungimea graniței comune fiind de 650 km și prezența scutului anti-rachetă de la Deveselu, din județul Olt, fac din România un actor strategic în această acțiune de asigurare a securității de pe Flancul Estic al NATO. Participarea României la activitatea Alianței Nord-Atlantice vizează asigurarea securității și apărării României, dar și a regiunii din care facem parte. Scutul anti-rachetă de la Deveselu reprezintă contribuția Statelor Unite la apărarea antirachetă a NATO. România găzduiește o prezență aliată crescută pe teritoriul național, aceasta fiind așteptată să crească pe fondul escaladării situației.

Deocamdată, impactul acestui conflict asupra situațiilor financiare din 2022 nu poate fi estimat în mod rezonabil, cu toate acestea, banca a efectuat un set de teste pentru a se asigura că sistemul robust de control intern nu a fost afectat de expunerea băncii față de clienții și furnizorii ucraineni și ruși și transferuri către acești subiecți. Banca și filialele sale monitorizează și actualizează periodic listele de sancțiuni, analizează impactul asupra activității sale de afaceri și aplică măsuri adecvate pentru a asigura conformitatea. În plus, banca a efectuat teste de stres asupra portofoliului de credite pentru a evalua capacitatea Băncii de a face față potențialelor creșteri severe ale ROBOR și/sau cursului valutar și de a menține o capitalizare adecvată. Conducerea consideră că ipotezele continuității activității au fost adoptate pentru întocmirea acestor situații financiare, după caz.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 26 aprilie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Director Executiv Financiar

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2021 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare 31.12.2021;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2021, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale IDEA BANK S.A.;
- c) IDEA BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul anual 2021 a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și reprezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei

19 aprilie, 2022



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CATRE ACTIONARI
IDEA BANK S.A.

Raport cu privire la Situatiile Financiare Individuale si Consolidate

Opinie

- [1] Am auditat situatiile financiare individuale si consolidate ale **IDEA BANK S.A.** (denumita in continuare „Banca”) si ale subsidiarelor sale (impreduna numite „Grupul”) care cuprind situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, precum si situatia individuala si consolidata a rezultatului global, situatia modificarilor in capitalurile proprii si situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si o sinteza a politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- [2] In opinia noastra, situatiile financiare individuale si consolidate alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare a **IDEA BANK S.A.** la 31 decembrie 2021 si asupra performantei financiare individuale si consolidate si a fluxurilor de trezorerie individuale si consolidate pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Baza opiniei

- [3] Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (in cele ce urmează „Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea “Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare individuale si consolidate” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerințe si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

Aspectele cheie de audit

[4] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare individuale si consolidate ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale si consolidate privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte.

Aspect cheie de audit	Abordarea auditorului
<p>Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor</p> <p>Evaluarea de catre conducere a indicilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizeaza atat parametri determinati intern, cat si parametri externi.</p> <p>In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii.</p> <p>Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul unor actiunii mai multor factori:</p> <ul style="list-style-type: none">- Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare;- Limite stabilite prin prevederile legale, cum este cea de 90 de zile intarziere;- Alti factori ce au relevanta pentru Banca, cum este pragul valoric pentru analiza individuala. <p>Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza date istorice si elemente de prognoza macroeconomica.</p> <p>In vederea determinarii valorii pierderilor asteptate din credite, Banca aplica modele statistice ce utilizeaza parametri obtinuti din surse interne si externe sau determina pierderile asteptate din credite la nivel individual.</p> <p>Modelele statistice utilizate se bazeaza pe probabilitatea de default, rata de recuperabilitate si expunerea restanta, pe baza riscului asociat clientului la data raportarii. Datele de intrare pentru modele și logica de calcul, precum și exhaustivitatea acestora depind de aprecierea conducerii băncii.</p> <p>Pentru imprumuturile cu semnificatie financiara individuala evaluarea pierderilor asteptate vizeaza, conform politicii bancii, calcularea valorii recuperabile a expunerii și o compara</p>	<p>Pe parcursul auditului nostru am obtinut o intelegere a procedurii de calcul a deprecierei portofoliului de credite, am evaluat gradul de adecvare a metodologiei Bancii referitoare la identificarea deprecierei portofoliului de credite si stabilirea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente. Am analizat astfel scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si calitatea datelor istorice folosite si am recalculat acesti parametri. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv.</p> <p>In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne implementate de catre conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none">- Controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere, daca este cazul- Controale cu privire la revizuirea regulata, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente. <p>Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare. Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcare ale prevederilor contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am</p>

<p>cu valoarea contabilă brută pentru a cuantifica provizionul pentru depreciere.</p> <p>Potrivit Notei 4 “Riscul de credit” și Notei 19 “Credite și avansuri acordate clienților” din situațiile financiare, Banca a înregistrat ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 69.648 mii lei pentru credite de consum și acordate IMM în valoare brută de 1.966.282 mii lei, iar Grupul a recunoscut ajustări pentru pierderi așteptate în valoare de 74.143 mii lei pentru un portofoliu de credite acordate la nivelul Grupului în suma brută de 2.056.818 mii lei.</p> <p>Datorită semnificației valorii creditelor și avansurilor acordate clienților în situațiile financiare individuale și consolidate, precum și faptului că ipotezele utilizate în stabilirea pierderilor așteptate includ estimări semnificative și aplicarea de judecăți profesionale, precum și datorită impactului pe care pandemia COVID-19 a avut-o asupra acestor estimări și ipoteze, am stabilit că deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>Am evaluat adecvarea ipotezelor și ajustărilor conducerii asupra estimării pierderilor așteptate din credite urmând pandemie COVID-19.</p> <p>Am evaluat completitudinea și adecvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Bancii și Grupului cu privire la creditele acordate clienților.</p>
---	---

Alte informații Raportul Consolidat al Administratorilor

[5] Alte informații includ Raportul Consolidat al Administratorilor. Administratorii Grupului sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului Consolidat al Administratorilor în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate nu acoperă Raportul Consolidat al Administratorilor.

Noi am citit raportul consolidat al administratorilor atașat situațiilor financiare. Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul consolidat al administratorilor:

a) noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ în neconcordanță cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate alăturate.

b) Raportul consolidat al Administratorilor este întocmit în conformitate cu cerințele legale aplicabile din Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, Anexa 1, articolele 37 și 38 (și în conformitate cu articolele 32-34 din Ordinul BNR 27/2010 republicat în 10 februarie 2020).

c) pe baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, cu privire la Grup și la Banca, precum și la mediul acesteia, noi nu am identificat informații care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale și consolidate

[6] Conducerea Bancii și Grupului este responsabilă pentru întocmirea acestor situații financiare individuale și consolidate în scopul de a reda o imagine fidelă sub toate aspectele semnificative în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările

ulterioare, si pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea il considera relevant pentru intocmirea si prezentarea de situatii financiare ce nu contin denaturari semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.

[7] In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuarii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Bancii si Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare individuale si consolidate

[8] Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare individuale si consolidate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare individuale si consolidate.

[9] Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale si consolidate cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Bancii si respectiv al Grupului.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sau Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare individuale si

consolidate, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare individuale si consolidate reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa ofere o prezentare fidela.

- [10] Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului. De asemenea furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice relevante privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta, si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare individuale din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie ale auditului.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

- [11] Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 8 iulie 2019 sa auditam situatiile financiare ale IDEA BANK S.A. si subsidiarelor sale, iar la 13 iulie 2021 Consiliul de Administratie al Bancii a aprobat costul aferent serviciilor de audit pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala a angajamentului nostru este de patru ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2019 pana la 2021.

Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeași data in care am emis si acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Banca serviciile non audit interzise, mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

Partenerul de misiune pentru care s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Ruxandra Bilius.

Auditor:

RUXANDRA BILIUS
Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor
financiari si firmelor de audit cu nr. AF1996

In numele
BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.
Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor
financiari si firmelor de audit cu nr. FA384

Bucuresti, 26 aprilie 2022

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: BILIUS
RUXANDRA IULIANA
Registrul Public Electronic: AF 1996

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: BILIUS
RUXANDRA IULIANA
Registrul Public Electronic: AF 1996