

Raport semestrial

30 iunie 2022

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

(Anexa nr.14)

Cuprins

1. COMPANIA ȘI ACȚIONARIII	4
1.1. PROFILUL IDEA BANK S.A.	4
1.2. GRUPUL IDEA BANK	4
1.3. ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.....	5
1.4. POZIȚIA IDEA BANK SA ÎN CADRUL GRUPULUI IDEA BANK S.A.....	5
1.5. POZIȚIA BĂNCII ÎN SISTEMUL BANCAR	5
1.6. CIFRE CHEIE.....	6
2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC	6
3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2022	7
3.1. SUMAR EXECUTIV	7
3.2. ACTIVITATEA COMERCIALĂ	9
3.2.1. <i>Poziționare în piață</i>	9
3.2.2. <i>Credite, depozite, clienți</i>	9
3.2.3. <i>Managementul riscului</i>	10
3.3. REZULTATE FINANCIARE	11
3.3.1. <i>Poziția financiară</i>	11
3.3.2. <i>Contul de profit și pierdere</i>	13
3.3.3. <i>Situația modificărilor fluxurilor de numerar</i>	15
3.4. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2022.....	15
4. ALTE DECLARAȚII	15
4.1. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL	15
4.2. MODIFICĂRI ÎN STRUCTURA DE CONDUCERE A BĂNCII.....	16
4.3. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE	16
4.4. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE	16
4.5. ALTE DECLARAȚII	16
4.6. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE 30 Iunie 2022	17

RAPORT SEMESTRIAL LA 30 IUNIE 2022

- Data raportului: **26 August 2022**
- Denumirea emitentului: **IDEA BANK S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numărul de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și vărsat: **251.975.609,90 lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:
Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)

1. Compania și acționarii

1.1. Profilul Idea Bank S.A.

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

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

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

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

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare pentru persoane fizice și juridice numai în mediul on-line, propunându-și un proces de transformare digitală, prin implementarea unei noi strategii, care va pleca de la experiența optimă a clientului în mediul online și care va elimina orice piedică de natură sistemelor informatice dedicate unei reprezentări fizice, prin sucursale în teritoriu.

Din perspectiva unei noi propuneri comerciale către consumatorul final, banca va trece și printr-un proces de rebranding care va re poziționa marca pe piața bancară către zona de digitalizare - inovare. Procesul de rebranding va fi corelat și condiționat de lansarea unui nou MVP (minimum viable product) destinat clienților săi.

1.2. Grupul Idea Bank

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde pe lângă Idea Bank SA și următoarele entități:

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

1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

La 30 iunie 2022, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 30 iunie 2022
Banca Transilvania S.A., Romania	99,99999996031%
BT Investments S.R.L., Romania	0,00000003969%

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 72,65% la finele lui martie 2022. În prezent Banca Transilvania ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii Transilvania este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor Autorității de Supraveghere Financiară în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

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

La sfârșitul semestrului I al anului 2022, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 96,1% în totalul activelor Grupului Idea Bank România.

1.5. Poziția Băncii în sistemul bancar

La 30 iunie 2022, conform raportului emis de Banca Națională a României “Evoluția principalilor indicatori în perioada 31.12.2019-30.06.2022”, Idea Bank deține o cota de piață după activul net de 0,34%¹. Scăderea cotei de piață se datorează cesiunii unor contracte și clienți care nu putea fi servizați în mediul digital.

Cota de piata - BANCA	Jun-20	Dec-20	Jun-21	Dec-21	Jun-22
TOTAL ACTIVE	0.47%	0.48%	0.48%	0.45%	0.34%

¹ In conformitate cu datele statistice ale BNR

1.6. Cifre cheie

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca			Grup		
	Jun-22	Dec-21	Jun-21	Jun-22	Dec-21	Jun-21
Componenta bilanț						
Total active	2,286,723	2,849,460	2,805,979	2,377,693	2,936,445	2,918,702
Total datorii	2,060,238	2,612,133	2,567,999	2,140,392	2,688,554	2,675,638
Total capitaluri proprii	226,485	237,327	237,980	237,301	247,891	243,064
Creditare						
Marja neta de dobanda (NIM)	3.0%	3.0%	2.8%	3.0%	3.0%	2.9%
Adecvarea capitalului						
Rata fondurilor proprii (CAR)	17.3%	16.1%	16.3%	16.8%	15.8%	15.7%
Calitatea activelor						
Rata expunerilor neperformante (NPE)	4.07%	3.99%	3.85%	4.37%	4.24%	4.0%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	63.7%	64.0%	59.7%	61.6%	62.1%	58.1%
Costul riscului (COR)	1.5%	1.1%	0.9%	1.6%	1.1%	0.7%
Lichiditate și finanțare						
Credite / depozite	694.5%	79.3%	74.7%	776.9%	83.3%	79.8%
Profitabilitate						
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.0%	0.5%	0.8%	0.0%	0.6%	0.8%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	0.0%	5.4%	8.9%	-0.3%	7.8%	9.3%
Costuri / venituri (CIR)	79.8%	71.7%	69.1%	82.4%	72.5%	75.5%
Venituri operaționale	71,034	128,277	63,849	91,611	176,697	84,743
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(14,214)	(19,255)	(7,941)	(15,132)	(21,963)	(6,913)
Rezultatul brut	131	17,058	11,780	1,033	26,654	13,813
Rezultatul net	(38)	12,582	10,355	(420)	18,762	11,119
Rețea						
Numar agentii și sucursale	-	36	36	9	46	46
Numar angajați	142	383	389	269	515	516

2. Sistemul bancar românesc

Conform Raportului de Supraveghere emis în iunie 2022 de Banca Națională a României, sectorul bancar a fost caracterizat de evoluții pozitive ale principalilor indicatori specifici și a contribuit la revenirea economică prin reluarea accelerată a creditării. Rezultatul menționat s-a concretizat în contextul îmbunătățirii importante a activității economice la nivel global în anul 2021 ca urmare a campaniei de vaccinare, a reducerii restricțiilor de circulație și pe fondul unor măsuri eficiente de sprijin economic din partea autorităților naționale.

Indicator	Romanian banking system				EU	
	Dec-20	Dec-21	Mar-22	Jun-22	EU average (Mar. 2022)	
Structura sistem bancar						
Numar institutii de credit	34	34	34	34	n/a	
Active nete (mld. RON)	560.0	639.8	641.8	664.4	n/a	
Adecvarea capitalului						
CAR (≥8%)	25.1%	23.3%	21.4%	21.4%	19.0%	↑
Calitatea activelor						
Credite depreciate (% in total credite)	1.3%	1.1%	1.0%	1.0%	n/a	
Rata NPL	3.83%	3.35%	3.3%	3.0%	1.9%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	63.3%	66.1%	67.2%	66.9%	44.9%	↑
Lichiditate						
Credite / Depozite	63.6%	64.0%	66.5%	68.2%	109.1%	↓
LCR	265.9%	238.6%	n/a	195.2%	168.1%	↑
Profitabilitate						
ROA	0.9%	1.4%	1.2%	1.5%	0.4%	↑
ROE	8.3%	12.3%	11.6%	16.0%	6.6%	↑
Costuri / venituri	54.6%	54.7%	60.3%	n/a	63.2%	↓

Efectele directe atribuite șocurilor asociate conflictului din Ucraina asupra sectorului bancar sunt limitate în prezent, ca urmare a expunerilor directe reduse față de cele două țări implicate. Efectele indirecte însă se pot acumula pe o perioadă mai lungă de timp și au un nivel ridicat de incertitudine.

Sectorul bancar românesc prezintă o bună poziționare prudențială și financiară, comparabilă sau mai bună față de valorile europene:

- (i) **Rata solvabilității** s-a menținut ridicată și s-a ajustat de la 23,3% - decembrie 2021 la 21,4% în luna martie 2022, în principal datorită marcării negative la piață a instrumentelor financiare măsurate la valoarea justă ca urmare a deplasării ascendente a curbei randamentelor în lei și euro;
- (ii) **Indicatorii de lichiditate** au avut niveluri confortabile (LCR 212% și NSFR 174% la martie 2022), în baza proporției ridicate de active lichide;
- (iii) **Calitatea activelor** s-a ameliorat, cu o diminuare a ratei creditelor neperformante (la 3,3% în martie 2022, față de 3,8% în decembrie 2020) și o creștere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (la 67,2% în martie 2022, față de 63% în decembrie 2020);
- (iv) **Profitabilitatea** s-a îmbunătățit semnificativ, atingând un nivel al profitului net de 8,2 miliarde lei în decembrie 2021 (echivalent cu indicatori ROE de 13,3% și ROA de 1,4%), cu evoluții pozitive și în primul trimestru al anului 2022.

Principalele provocări la adresa sectorului bancar sunt:

- (i) o posibilă intensificare a riscului de credit în contextul unor șocuri negative asupra economiei, dar și al creșterii ratelor de dobândă în urma presiunilor inflaționiste; această vulnerabilitate ar putea fi suplimentată de introducerea de noi moratorii, cu potențiale efecte asupra indicatorilor de calitate a activelor și de solvabilitate, în funcție de tratamentul contabil;
- (ii) o posibilă materializare a riscului de rată a dobânzii, pe fondul deținerilor importante de instrumente de datorie cu venit fix (cu precădere, titluri de stat) și al nepotrivirii dintre durata activelor și pasivelor sensibile la rata dobânzii;
- (iii) o posibilă amplificare a riscului cibernetic la adresa instituțiilor financiare, inclusiv ca urmare a conflictului de la granițe, existând o monitorizare atentă a acestui tip de incidente atât la nivel național, cât și european.

3. Rezultate Idea Bank în primele 6 luni ale anului 2022

3.1. Sumar executiv

În primul semestru din 2022, activitatea Idea Bank a fost concentrată pe pregătirea băncii în vederea lansării procesului de digitalizare conform strategiei sale. În acest sens, Idea Bank a stopat deschiderea de conturi, acordarea de credite și depozite începând cu 1 martie 2022, cu efect în volumul activelor și pasivelor.

Astfel, data de 10 iunie 2022 a fost ultima zi de lucru cu clienții la ghișeele băncii, dată la care a avut loc și cesionarea unor contracte și clienți către Banca Transilvania, devenind clienții acesteia.

Din data de 14 iunie 2022 toate operațiunile derulate de clienții rămași în Idea Bank prin conturile lor s-au desfășurat integral on line.

Cesionarea unui portofoliu de contracte și clienți către Banca Transilvania a determinat scăderea cu 18,5% a indicatorului **Total Active** în primul semestru din 2022 față de iunie 2021.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (67,6% Bancă / 68,3% Grup), fiind urmate de activele lichide (27,2% Bancă / 26,4% Grup), în timp ce alte active dețin o pondere redusă (5,2% Bancă / 5,3% Grup).

Structura portofoliului de credite este următoarea: credite persoane fizice 37% Bancă / 35% Grup, credite persoane juridice 63% Bancă / 65% Grup.

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au scăzut cu 42% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business cashless. Aceste elemente au reprezentat 14% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 13,5% din ale Grupului. Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,7% respectiv 1,8% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).

Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, datorită unui control strict al riscului și implementării unor modele de scoring bazate pe machine learning care îmbunătățesc substanțial predictibilitatea riscului de credit. Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,07% (Bancă) respectiv 4,37% Grup la 30 iunie 2022. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63,74%.

Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la clienți în primele cinci luni ale anului 2022, procentul inversându-se după 14.06.2022 în favoarea depozitelor de la bănci cu un procent de 75% față de 9,7% depozite de la clientela nebancaară. Profilul de lichiditate al băncii este accentuat de o pondere adecvată a activelor lichide în total active (30,5%). Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este mult peste nivelul de 100% la 195,2% la 30 iunie 2022, la nivel individual și 227,09% la nivel consolidat.

Grupul Idea Bank a desfășurat activitate profitabilă în primele cinci luni ale anului 2022 înregistrând la 31.05.2022 profit în valoare de 11.364 mii lei, respectiv 6,821 mii lei Bancă. Procesul de cesiune a unor contracte și clienți din iunie 2022 a generat un rezultat net cumulativ la 30 iunie 2022 negativ de 38 mii lei la nivel individual și de 420 mii lei la nivel consolidat.

Marja netă NIM la nivel individual și consolidat este 3%, în timp ce costul riscului COR este de 1,5% la nivelul băncii, respectiv 1,6% la nivelul grupului, având în vedere că în mare parte portofoliul cesionat a fost reprezentat de credite ipotecare, cu un cost scăzut al riscului.

Veniturile nete din dobânzi (54,85% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45,22% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă față de aceeași perioadă a anului 2021, crescând la nivelul băncii cu 6,8% iar la nivelul grupului cu 4,2%.

Veniturile nete din speze și comisioane (10,3% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14,6% la nivelul grupului) au scăzut atât la nivelul băncii (cu 13,7%) cât și la nivelul grupului, cu 2,1%, datorită unui număr mai mic de tranzacții.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (16,7% din veniturile operaționale ale băncii și 13,5% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o creștere de 5,2% la nivelul băncii și cu 1,4% la nivelul grupului.

Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 79,8% la nivelul băncii și 82,4% la nivelul grupului, în contextul plății pachetelor compensatorii pentru unii angajați, în contextul desființării rețelei de unități teritoriale.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 79% la nivelul băncii și cu 118,9% la nivelul grupului față de iunie 2021, creștere generată de ajustarea modelelor corespunzătoare înrăutățirii condițiilor macroeconomice precum și de alinierea la politica de credit risc a grupului Banca Transilvania.

3.2. Activitatea comercială

3.2.1. Poziționare în piață

De la data de 14 iunie 2022, Banca își desfășoară activitatea integral on-line.

Numărul angajaților Băncii la 30 iunie 2022 este de 142 angajați, față de 389 angajați la data de 30 iunie 2021, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 269 la 30 iunie 2022 (30 iunie 2021: 516). La data de 10 iunie 2022 un număr de 107 angajați Idea Bank lucrează în Banca Transilvania.

Idea Bank ocupă la 30 iunie 2022 poziția 22 în clasamentul realizat în funcție de totalul activelor bancare, cu o cotă de piață de 0,34%.

Cota de piata - BANCA	Jun-21	Dec-21	Jun-22
TOTAL ACTIVE	0.48%	0.45%	0.34%
CREDITE	0.59%	0.58%	0.44%
Persoane fizice	0.53%	0.54%	0.34%
Persoane juridice	0.66%	0.63%	0.53%
DEPOZITE	0.55%	0.50%	0.05%
Persoane fizice	0.60%	0.55%	0.02%
Persoane juridice	0.46%	0.42%	0.09%

3.2.2. Credite, depozite, clienți

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

Credite - BANCA (mii lei)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	578,058	882,027	(303,969)	-34%	845,686	(267,628)	-32%
Persoane juridice	9,265	115,072	(105,807)	-92%	117,689	(108,424)	-92%
Credite nete	587,323	997,099	(409,776)	-41%	963,375	(376,052)	-39%
Creante din leasing financiar	958,862	899,535	59,327	7%	849,446	109,416	13%
Total credite nete	1,546,185	1,896,634	(350,449)	-18%	1,812,821	(266,636)	-15%

Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	54,330	1,570,127	(1,515,797)	-97%	1,633,260	(1,578,930)	-97%
Persoane juridice	168,311	821,129	(652,818)	-80%	793,783	(625,473)	-79%
Total depozite	222,641	2,391,256	(2,168,615)	-91%	2,427,043	(2,204,402)	-91%

Clienți - BANCA (numar)	Jun-22	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Persoane fizice	27,735	54,609	(26,874)	-49%	53,444	(25,709)	-48%
Persoane juridice	111	6,866	(6,755)	-98%	6,950	(6,839)	-98%
Total clienți	27,846	61,475	(33,629)	-55%	60,394	(32,548)	-54%

În cadrul portofoliului de credite, Banca a menținut în primele 5 luni ale anului 2022 un echilibru între creditele pentru persoane fizice și creditele pentru persoane juridice. În 14 iunie 2022, Idea Bank a cesionat către Banca Transilvania un portofoliu de 25.165 clienți, un portofoliu de credite de 354 milioane lei echivalent și 1.523 milioane RON depozite ale clienților. După cesionare, la 30.06.2022 structura creditelor acordate celor două segmente de clientelă este următoarea: 37% credite persoane fizice și 63% persoanelor juridice.

Creditul de consum negarantat pentru persoane fizice a rămas produsul de bază al portofoliului Idea Bank. Creanțele de leasing financiar achiziționate de la Idea Leasing IFN S.A. reprezintă 62% din portofoliul de credite nete al Băncii.

Principala sursă de finanțare a creditelor în primele cinci luni a fost reprezentată de depozitele atrase de la clienți, care erau distribuite echilibrat între RON și valută până la data migrării depozitelor, 14 iunie 2022, data de la care lichiditățile au fost susținute preponderent de banca mamă.

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

3.2.3. Managementul riscului

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

Gradul de incertitudine privind evoluțiile macroeconomice la nivel global a crescut substanțial, pe fondul declanșării războiului din Ucraina și al posibilelor multiple implicații generate de criza energetică. Nivelul de strictețe a măsurilor pentru combaterea pandemiei este mai redus și pe o tendință descendentă la începutul anului 2022 pentru țările UE, după ce numărul de cazuri a fost în scădere de la maximul atins la jumătatea lunii ianuarie. Cu toate acestea, în contextul diferențelor legate de accesul la vaccinuri, dar și al gradului de vaccinare, riscurile asociate unui nou posibil val viitor de îmbolnăviri se mențin relativ ridicate.

Totodată, în contrast cu abordarea generală de relaxare a măsurilor anti-COVID-19, există state care impun restricții drastice, cum este cazul Chinei, cu efecte adverse asupra creșterii economice.

În contextul evenimentelor de pe plan internațional, principalele vulnerabilități la nivelul României sunt:

1. incertitudinile la nivel global în contextul crizei energetice, războiului din Ucraina și al pandemiei COVID-19,
2. deteriorarea echilibrului macroeconomic interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice și internaționale,
3. întârzierea reformelor și a absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR)
4. riscul de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul neguvernamental care se mențin la un nivel ridicat, cu perspective de creștere în cazul întârzierii reformelor și a absorbției fondurilor europene.

Riscul geopolitic a atins un maxim al ultimelor două decade, iar creșterile substanțiale ale prețurilor mărfurilor și energiei provoacă îngrijorări legate de securitatea alimentară și energetică, necesitând măsuri pentru sprijinirea categoriilor vulnerabile, într-un context marcat deja de creșterea datoriilor publice și private. Măsurile destinate asigurării securității energetice trebuie să nu piardă din vedere obiectivul tranziției energetice.

Pe plan intern, creșterea economică pentru anul 2021 s-a situat la 5,9%, contribuind la diminuarea deficitului bugetar (6,8% la finalul anului 2021), dar se observă o tendință de temperare la sfârșitul anului, iar perspectivele pentru anul 2022 s-au redus substanțial. În aceeași perioadă, datoria publică a depășit pragul de semnal de 50%, majorandu-se cu 15,4 puncte procentuale față de nivelul pre-pandemie. Procesul de consolidare fiscală poate întâmpina provocări pentru anul în curs, având în vedere noul context global și așteptările pentru creșterea economică din 2022. Totodată, deficitul de cont curent s-a adâncit în anul 2021 (pană la 7% din PIB), plasând România pe locul doi între statele UE.

Riscurile pentru economia românească sunt în primul rând legate de spațiul fiscal limitat, în condițiile necesității adoptării de măsuri pentru susținerea categoriilor vulnerabile, ale așteptărilor în scădere privind creșterea economică, ale înnăspirii condițiilor de finanțare a datoriei publice și ale presiunilor asupra capacității de returnare a datoriilor publice și private, toate acestea acționând în direcția majorării deficitului public. De asemenea, alte elemente de influență sunt presiunile inflaționiste și creșterea prețurilor la energie și materii prime cu consecințe directe asupra profitabilității companiilor nefinanciare.

3.3. Rezultate financiare

Rezultatele financiare prezentate mai jos se referă atât la situațiile financiare individuale, cât și la cele consolidate, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 30 iunie 2022 cât și pentru perioadele comparative.

3.3.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul semestrului I al anului 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Jun-22	% în total	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	320,809	14.0%	499,445	(178,636)	-35.8%	554,203	(233,394)	-42.1%
Plasamente la bănci	31,321	1.4%	26,434	4,887	18.5%	10,025	21,296	212.4%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	1,546,185	67.6%	1,896,634	(350,449)	-18.5%	1,812,821	(266,636)	-14.7%
din care, Creanțe din leasing financiar	958,862	41.9%	899,535	59,327	6.6%	849,446	109,416	12.9%
Alte instrumente financiare	271,740	11.9%	299,676	(27,936)	-9.3%	291,220	(19,480)	-6.7%
Active imobilizate	38,182	1.7%	49,901	(11,719)	-23.5%	52,821	(14,639)	-27.7%
Alte active	78,486	3.4%	77,370	1,116	1.4%	84,889	(6,403)	-7.5%
Total active	2,286,723	100.0%	2,849,460	(562,737)	-19.7%	2,805,979	(519,256)	-18.5%
Depozite de la bănci	1,715,041	75.0%	93,640	1,621,401	1731.5%	13,363	1,701,678	12734.3%
Datorii privind clientela	222,641	9.7%	2,391,256	(2,168,615)	-90.7%	2,427,043	(2,204,402)	-90.8%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	95,318	4.2%	97,429	(2,111)	-2.2%	99,038	(3,720)	-3.8%
Alte datorii	27,238	1.2%	29,809	(2,571)	-8.6%	28,555	(1,317)	-4.6%
Total datorii	2,060,238	90.1%	2,612,134	(551,896)	-21.1%	2,567,999	(507,761)	-19.8%
Capital social	326,795	14.3%	326,795	-	0.0%	326,795	-	0.0%
Deficit acumulat	(101,726)	-4.4%	(102,682)	956	-0.9%	(103,801)	2,075	-2.0%
Alte rezerve	1,416	0.1%	13,213	(11,797)	-89.3%	14,986	(13,570)	-90.6%
Total capitaluri proprii	226,485	9.9%	237,326	(10,841)	-4.6%	237,980	(11,495)	-4.8%
Total datorii și capitaluri proprii	2,286,723	100.0%	2,849,460	(562,737)	-19.7%	2,805,979	(519,256)	-18.5%

Bilanțul - GRUP (mii lei)	Jun-22	% în total	Dec-21	Jun-22 vs Dec-21 (abs.)	Jun-22 vs Dec-21 (%)	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	320,812	13.5%	499,448	(178,636)	-35.8%	554,675	(233,863)	-42.2%
Plasamente la bănci	35,608	1.5%	30,792	4,816	15.6%	14,367	21,241	147.8%
Credite și avansuri acordate clienților	1,623,261	68.3%	1,982,676	(359,414)	-18.1%	1,930,410	(307,149)	-15.9%
din care, Creanțe din leasing financiar	1,033,115	43.5%	982,139	50,975	5.2%	961,499	71,616	7.4%
Alte instrumente financiare	271,740	11.4%	299,676	(27,936)	-9.3%	291,220	(19,480)	-6.7%
Active imobilizate	43,576	1.8%	51,472	(7,896)	-15.3%	55,076	(11,500)	-20.9%
Alte active	82,696	3.5%	72,617	10,079	13.9%	72,954	9,742	13.4%
Total active	2,377,693	100.0%	2,936,681	(558,988)	-19.0%	2,918,702	(541,009)	-18.5%
Depozite de la bănci	1,715,041	72.1%	93,640	1,621,401	1731.5%	13,363	1,701,678	12734.3%
Datorii privind clientela	208,935	8.8%	2,378,766	(2,169,831)	-91.2%	2,419,422	(2,210,487)	-91.4%
Împrumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	136,493	5.7%	146,685	(10,192)	-6.9%	176,120	(39,627)	-22.5%
Alte datorii	79,923	3.4%	69,700	10,223	14.7%	66,733	13,190	19.8%
Total datorii	2,140,392	90.0%	2,688,791	(548,399)	-20.4%	2,675,638	(535,246)	-20.0%
Capital social	326,795	13.7%	326,795	-	0.0%	326,795	0	0.0%
Deficit acumulat	(92,818)	-3.9%	(94,025)	1,208	-1.3%	(100,624)	7,806	-7.8%
Alte rezerve	3,323	0.1%	15,120	(11,797)	-78.0%	16,893	(13,570)	-80.3%
Total capitaluri proprii	237,301	10.0%	247,890	(10,589)	-4.3%	243,064	(5,763)	-2.4%
Total datorii și capitaluri proprii	2,377,693	100.0%	2,936,681	(558,988)	-19.0%	2,918,702	(541,009)	-18.5%

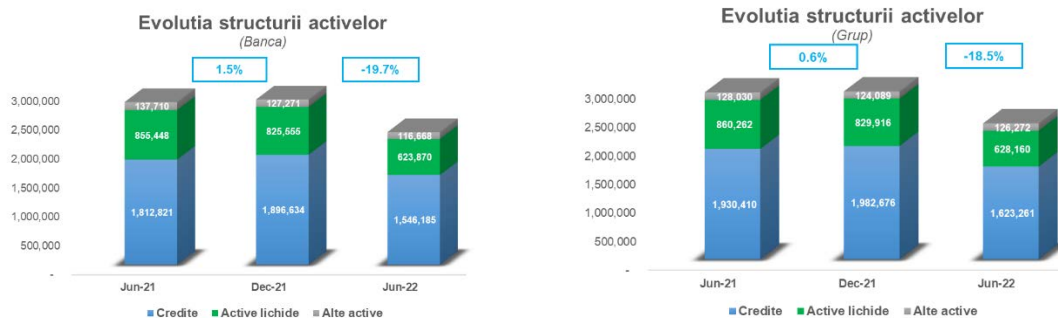
- **Componența activului.** Având în vedere necesitatea pregătirii terenului pentru procesul de digitalizare și alinierea la strategia aprobată, Idea Bank a stopat deschiderea de conturi, acordarea de credite și depozite începând cu 1 martie 2022, cu efect în volumul activelor și pasivelor.

Astfel, data de 10 iunie 2022 a fost ultima zi de lucru cu clienții la ghișeele băncii, iar din 14 iunie 2022 toate operațiunile în conturile clienților din portofoliul rămas s-au desfășurat integral on line. În data de 14 iunie a avut loc cesiunea unor contracte și a unor clienți către Banca Transilvania, impactul în activele băncii și ale grupului a fost reflectat într-o scădere cu 18,5% a indicatorului **Total Active** în primul semestru din 2022 față de iunie 2021.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (67,6% Bancă / 68,3% Grup), fiind urmate de activele lichide (27,2% Bancă / 26,4% Grup), în timp ce alte active dețin o pondere redusă (5,2% Bancă / 5,3% Grup).

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au scăzut cu 42% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business. Aceste elemente au reprezentat 14% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 13,5% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,7% respectiv 1,8% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).



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

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,07% (Bancă) respectiv 4,37% Grup la 30 iunie 2022, ușor peste media sistemului bancar.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63,74%, ușor sub media sistemului bancar.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la clienți în primele cinci luni ale anului 2022, procentul inversându-se după 14.06.2022 în favoarea depozitelor de la bănci cu un procent de 75% față de 9,7% depozite de la clientele nebancaară.

La 30 iunie 2022, depozitele de la clienți în sumă de 222 milioane sunt reprezentate într-un procent de 25% de persoane fizice și 75% persoane juridice, iar în ceea ce privește componența pe valute, 55% din depozite sunt în RON și 45% în valută.

Profilul de lichiditate confortabil al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a activelor lichide în total active (30,5%).

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este mult peste nivelul de 100% la 195,2% la 30 iunie 2022, la nivel individual și 227,09% la nivel consolidat.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, conform nivelului minim reglementat de BNR.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2022 este de 17,3% (16,8% pentru Grup), peste pragul minim reglementat, incluzând amortizoarele impuse prin reglementările Băncii Centrale.

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

Adunarea Generala a Acționarilor a Idea Bank S.A., în sesiunea din data de 27.04.2022, a aprobat capitalizarea întregului profit al grupului aferent anului 2021, în suma de 18.762.979 lei.

3.3.2. Contul de profit și pierdere

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

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Jun-22	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)
Venituri nete din dobânzi	38,963	36,483	2,480	6.8%	33,647	2,836	8.4%
Venituri nete din speze și comisioane	7,344	8,510	(1,166)	-13.7%	8,033	477	5.9%
Venituri nete din tranzacționare	11,878	11,293	585	5.2%	8,860	2,433	27.5%
Alte venituri operaționale	12,849	7,563	5,286	69.9%	5,289	2,274	43.0%
Venituri operaționale	71,034	63,849	7,185	11.3%	55,829	8,020	14.4%
Cheltuieli cu personalul	(23,096)	(22,677)	(419)	1.8%	(19,703)	(2,974)	15.1%
Alte cheltuieli operaționale	(33,593)	(21,451)	(12,142)	56.6%	(19,162)	(2,289)	11.9%
Cheltuieli operaționale	(56,689)	(44,128)	(12,561)	28.5%	(38,865)	(5,263)	13.5%
Rezultat operațional	14,345	19,721	(5,376)	-27.3%	16,964	2,757	16.3%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(14,214)	(7,941)	(6,273)	79.0%	(10,350)	2,409	-23.3%
Rezultatul brut	131	11,780	(11,649)	-98.9%	6,614	5,166	78.1%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(169)	(1,425)	1,256	-88.1%	(930)	(495)	53.2%
Rezultatul net	(38)	10,355	(10,393)	-100.4%	5,684	4,671	82.2%

Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Jun-22	Jun-21	Jun-22 vs Jun-21 (abs.)	Jun-22 vs Jun-21 (%)	Jun-20	Jun-21 vs Jun-20 (abs.)	Jun-21 vs Jun-20 (%)
Venituri nete din dobânzi	41,431	39,744	1,687	4.2%	37,588	2,156	5.7%
Venituri nete din speze și comisioane	13,377	13,663	(285)	-2.1%	19,312	(5,649)	-29.3%
Venituri nete din tranzacționare	12,372	12,200	172	1.4%	9,823	2,377	24.2%
Alte venituri operaționale	24,431	19,137	5,295	27.7%	11,913	7,224	60.6%
Venituri operaționale	91,611	84,743	6,868	8.1%	78,636	6,107	7.8%
Cheltuieli cu personalul	(35,169)	(32,452)	(2,717)	8.4%	(28,895)	(3,557)	12.3%
Alte cheltuieli operaționale	(40,278)	(31,564)	(8,713)	27.6%	(30,612)	(952)	3.1%
Cheltuieli operaționale	(75,447)	(64,017)	(11,431)	17.9%	(59,507)	(4,510)	7.6%
Rezultat operational	16,164	20,727	(4,562)	-22.0%	19,129	1,598	8.4%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(15,132)	(6,913)	(8,218)	118.9%	(11,208)	4,295	-38.3%
Rezultatul brut	1,033	13,813	(12,781)	-92.5%	7,921	5,892	74.4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(1,452)	(2,694)	1,242	-46.1%	(1,818)	(876)	48.2%
Rezultatul net	(420)	11,119	(11,539)	-103.8%	6,103	5,016	82.2%

- **Profitabilitate.** Grupul Idea Bank a desfășurat activitate profitabilă înregistrând în primele cinci luni ale anului 2022 înregistrând un profit de în valoare de 11.364 mii lei (6,821 mii lei Bancă), profitul fiind absorbit de tranzația de cesiune realizată în 14.06.2022 care a generat un rezultat net la iunie 2022 de minus 38 mii lei la nivelul băncii și de minus 420 mii lei la nivelul grupului.

Marja netă NIM la nivelul băncii și a grupului este 3%, în timp ce costul riscului COR este de 1,5% la nivelul băncii, respective 1,6% la nivelul grupului, având în vedere că în mare parte portofoliul migrat era reprezentat de credite ipotecare, cu un cost al riscului scăzut.

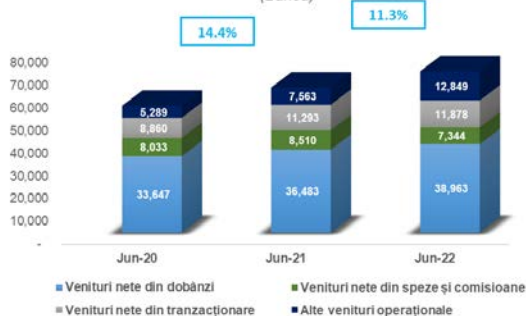
Veniturile nete din dobânzi (54,85% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45,22% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă la nivelul băncii față de aceeași perioadă a anului 2021, crescând cu 6,8% iar la nivelul grupului cu 4,2%. Veniturile nete din speze și comisioane (10,3% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14,6% la nivelul grupului) au avut o dinamică negativă atât la nivelul băncii cu 13,7%, cauzată de cesiunea clienților SME care realizau cea mai mare parte a tranzacțiilor, cât și la nivelul grupului de 2,1%, generată de comisioane de brokeraj mai mic și scăderea numărului de contracte din portofoliu față de aceeași perioadă din 2021.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (16,7% din veniturile operaționale ale băncii și 13,5% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o creștere de 5,2% la nivelul băncii și cu 1,4% la nivelul grupului.

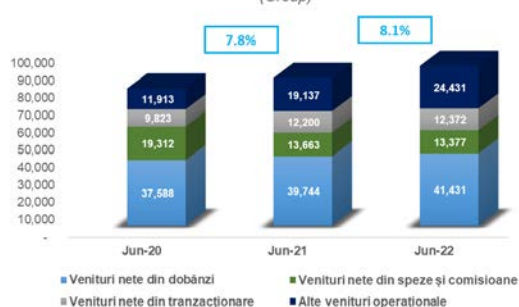
Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 79,8% la nivelul băncii și 82,4% la nivelul grupului față de iunie 2021, în contextul plății pachetelor compensatorii pentru angajații care au părăsit grupul.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au crescut cu 79% la nivelul băncii și cu 118,9% la nivelul grupului față de iunie 2021, creștere generată de ajustarea modelelor corespunzătoare înrăutățirii condițiilor macroeconomice precum și de alinierea la politica de credit risc a grupului Banca Transilvania.

Evolutia structurii venitului operational
(Banca)



Evolutia structurii venitului operational
(Group)



3.3.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

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

3.4. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2022

Adunarea Generală a Acționarilor a decis în 27.04.2022:

- Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2021, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație pentru exercitiul financiar 2021 și de Raportul auditorului financiar privind situațiile financiare ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2021;
- Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru anul financiar 2021;
- Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. care și-au încetat activitatea în 2022, pentru activitatea desfășurată în perioada 01 ianuarie 2022 până la încetarea mandatelor;
- Aprobarea rezultatului financiar al Idea Bank S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, respectiv la nivel consolidat profit în valoare de 18,762,979 lei și la nivel individual profit de 12,582,221 RON; aprobarea capitalizării integrale a profitului atât la nivel individual cât și la nivel consolidat;
- Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli al Idea Bank SA pentru anul 2022;
- Aprobarea Raportului de evaluare a adecvării dlui Costel Lionăchescu în calitate de membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.;
- Aprobarea Raportului de evaluare a adecvării colective a Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.;
- Aprobarea cesiunea unor active și datorii ale Idea Bank către Banca Transilvania, la un preț estimat care va fi evaluat de către PriceWaterhouseCoopers, în funcție de valoarea efectivă a activelor și datoriilor de la data cesiunii și conform principiului valorii de piață.

În data de 27.04.2022, Banca Națională a României a aprobat exercitarea funcției de Președinte a Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru dna Mioara Popescu.

În data de 09.05.2022, au fost semnate contractele de cesiune de contracte și cesiune de creanțe către Banca Transilvania, iar cesiunea efectivă a fost realizată în data de 14 iunie 2022.

4. Alte declarații

4.1. Modificări ale capitalului social

În semestrul I 2022, capitalul social al Băncii nu s-a modificat.

La data de 30 iunie 2022, capitalul social al Idea Bank S.A. este 251.975.609,90 lei și este compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

4.2. Modificări în structura de conducere a băncii

La data de 30 iunie 2022 conducerea băncii este asigurată de:

- **Consiliul de Administrație:**
 - **Mioara Popescu** - Președintele Consiliului de Administrație
 - **Ivo Gueorguiev** - Membru al Consiliului de Administrație (membru independent)
 - **Omer Tetik** - Membru al Consiliului de Administrație
 - **Tiberiu Moisă** - Membru al Consiliului de Administrație
- **Comitetul de Direcție:**
 - **Mioara Popescu** - Președinte Executiv
 - **Sinan Kircali** - Vicepreședinte Executiv Operațiuni
 - **Alin-Daniel Fodoroiu** - Vicepreședinte Executiv Business
 - **Sorin Dumitrescu** - Vicepreședinte Executiv Risc

4.3. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții importante încheiate de Idea Bank S.A. în semestrul I al anului 2022 privind achiziții, fuziuni, divizări etc, cu excepția tranzacției de cesiune de contracte și de creanțe care a avut loc la 14 iunie 2022.

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de Idea Bank cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2022.

4.4. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele 6 luni ale anului 2022 activitatea Băncii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris, fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii. Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare Interimare la 30 iunie 2022.

4.5. Alte declarații

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

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în cursul primului semestru al anului 2022.

Nu au fost aduse modificări ale actelor constitutive ale Băncii în cursul primului semestru al anului 2022.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare semestrială a băncii, 30 iunie 2022. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2022 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

4.6. Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2022

Nu există evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2022 care să afecteze Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale prezentate.

ANEXE : Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 30 iunie 2022:

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

2. Declarația Directorului Executiv Financiar al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare intermediare aferente semestrului I 2022;

Președintele Consiliului de Administrație

Mioara Popescu

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei