

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

**2022**

## Cuprins

<b>1. MODELUL DE BUSINESS SI TOP MANAGEMENT</b>	<b>3</b>
1.1. MODEL DE BUSINESS	3
1.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI EXECUTIV CĂTRE ACȚIONARI	5
1.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	6
1.4. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	7
1.5. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	8
2. REPERE ECONOMICE 2022	9
2.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	9
2.2. SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA	9
3. IDEA BANK ȘI ACȚIONARI	11
3.1. COMUNICAREA CU ACȚIONARI ȘI INVESTITORII	11
3.2. CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ 2023	11
4. GRUPUL IDEA BANK	12
4.1. SINTEZA REZULTATELOR FINANCIARE	12
4.2. STRUCTURA GRUPULUI	12
4.3. REALIZAREA STRATEGIEI 2022	13
4.4. NOI OBIECTIVE STRATEGICE	14
4.5. PLAN DE DEZVOLTARE 2023	14
5. RAPORTUL MANAGEMENTULUI	15
5.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	15
5.2. SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE	17
5.3. INDICATORI DE PRUDENȚĂ BANCARĂ	20
6. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE	20
6.1. ACTIVITATEA ÎN DOMENIUL RESURSELOR UMANE	20
6.2. MOTIVAREA ȘI IMPLICAREA ANGAJAȚILOR	20
6.3. CULTURA ORGANIZAȚIONALĂ ȘI MEDIUL DE LUCRU	21
6.4. INSTRUIREA ȘI DEZVOLTAREA ANGAJAȚILOR	21
6.5. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL IDEA BANK GRUP	21
7. MANAGEMENTUL RISCULUI	22
8. GUVERNANȚA CORPORATISTĂ	25
8.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE	26
8.2. COMITETUL DE DIRECȚIE	27
8.3. AUDITUL EXTERN	28
8.4. AUDITUL INTERN	28
8.5. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC	28
8.6. COMITETUL DE REMUNERARE	29
8.7. COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE (ALCO)	30
8.8. COMITETUL DE CREDITE	30
8.9. COMITETUL DE CREDITE NEPERFORMANTE	30
8.10. CONFLICTUL DE INTERESE	30
8.11. CADRUL AFERENT CONTROLULUI INTERN	31
8.12. PRINCIPII PRIVIND DIVERSITATEA	32
8.13. PRINCIPII PRIVIND RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI	32
8.14. PRACTICI PRIVIND COMBATerea CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ	33
8.15. PROTECȚIA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR	33

## 1. Modelul de business si top management

### 1.1. Model de business

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2022 a fost întocmit în conformitate cu:

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

Sediul social și coordonatele Idea Bank S.A. sunt:

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

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

La 31 decembrie 2022, Banca a pregătit și situații financiare **consolidate**, conform perimetrului de consolidare, întrucât deține participație directă de 88,67% la **Idea Leasing IFN SA** (fosta VB Leasing România IFN S.A.), capitalul social al companiei de leasing este de 9.503.146 lei.

Din perspectivă bilanțieră în cadrul consolidării de grup, Idea Bank Grup reprezintă la 31.12.2022, în conformitate cu raportul anual emis de Banca Transilvania, 1,7% din total active (Idea Bank total active 2.292.726 mii lei, Idea Bank Grup total active 2.407.409 mii lei, Banca Transilvania 133.960.229 mii lei/individual și 140.510.795 mii lei/grup).

Din punct de vedere al contribuției la contul de profit și pierdere, Idea Bank și Grupul au înregistrat la 31.12.2022 o pierdere de profit de 14.105 mii lei, respectiv 7.705 mii lei, față de rezultatul Grupului Băncii Transilvania (2.177.999 mii lei/individual și 2.488.417 mii lei/grup).

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2022, Idea Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,34%<sup>1</sup> (31 Decembrie 2021: 0,45%).

---

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

## Elemente de evaluare generală 2022 Idea Bank SA nivel individual și consolidat

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca		Grup	
	Dec-22	Dec-21	Dec-22	Dec-21
<b>Componenta bilant</b>				
Total active	2,292,726	2,849,460	2,407,409	2,936,682
Total datorii	2,074,513	2,612,134	2,167,843	2,688,792
Total capitaluri proprii	218,213	237,326	239,566	247,890
<b>Creditare</b>				
Marja neta de dobanda (NIM)	2.5%	3.0%	2.7%	3.0%
<b>Adecvarea capitalului</b>				
Rata fondurilor proprii (CAR)	16.4%	16.1%	16.3%	15.8%
<b>Calitatea activelor</b>				
Rata expunerilor neperformante (NPL)	4.22%	3.99%	4.40%	4.24%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPL coverage)	65.2%	64.0%	63.6%	62.1%
Costul riscului (COR)	1.7%	1.1%	1.8%	1.1%
<b>Lichiditate si finantare</b>				
Credite / depozite	1555.1%	79.3%	1779.5%	83.3%
<b>Profitabilitate</b>				
Rentabilitatea activelor (ROA)	-0.5%	0.5%	-0.3%	0.6%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	-6.2%	5.4%	-3.2%	7.8%
Costuri / venituri (CIR)	86.0%	73.7%	81.4%	72.5%
Venituri operaționale	104,233	131,353	152,322	177,238
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(28,484)	(17,415)	(31,816)	(18,414)
Rezultatul brut	(13,880)	17,147	(3,484)	26,655
Rezultatul net	(14,105)	12,671	(7,705)	18,763
<b>Rețea</b>				
Numar agentii si sucursale	-	36	9	46
Numar angajati	140	383	273	515

(Sursa date sistem bancar: Banca Națională a României (BNR))

## 1.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari

Stimați acționari,

Vă mulțumim pentru încrederea acordată și susținerea în construirea primei bănci digitale „Made in Romania”.

Anul 2022 a fost un an de cotitură pentru noi, an ce a marcat începutul unei profunde transformări: dintr-o bancă în care rețeaua de unități juca un rol principal în servirea clienților, într-o bancă complet digitală, fără unități bancare, în care clienții sunt deserviți numai „de la distanță”.

Prima jumătate a anului a fost dedicată etapei inițiale a acestei transformări – segmentarea și selecția clienților, care a ținut cont de profilul acestora, astfel încât clienții care dețineau produse tradiționale au fost migrați la Banca Transilvania, Idea păstrând acei clienți la care apetitul pentru produse digitale este mai ridicat. Acest proces a însemnat că la finalul lunii iunie 2022, au rămas în grija noastră aproximativ 40,000 clienți, iar proiectul băncii digitale putea începe în forță.

A doua jumătate a anului a însemnat definirea viziunii strategice și a planurilor de afaceri, identificarea celor mai buni parteneri de tehnologie și construirea primului master-plan pentru implementarea proiectului. Startul proiectului a reprezentat și începutul remodelării organizației conform viziunii noastre, a noului model de business și operațional, precum și punerea primilor piloni în construirea unei culturi digitale în cadrul micii noastre echipe.

Viziunea strategică vizează un proces de transformare digitală completă, în care Idea Bank să fie prima bancă complet digitală „Made in Romania”, fără unități bancare, servind nevoia clienților de a face plăți, economii și investiții, precum și creditare responsabilă, cu cea mai frumoasă, simplă și intuitivă aplicație, cu produse simple, dar și cu câteva elemente unice. Un element important de diferențiere îl va constitui suportul oferit clienților - cald și uman, prompt și profesionist.

Din punct de vedere tehnologic, noua bancă pe care o construim acum aduce nu doar tehnologii de ultimă generație, dar și concepte care nu s-au aplicat încă pe piața noastră, cel puțin nu la o astfel de scară. Abordarea tradițională concentrată pe soluții software livrate către clienții băncii din datacenter-ele proprii, evoluează către soluții de tipul Software-as-a-Service, Platform/Infrastructure-as-a-Service prin intermediul furnizorilor de servicii de tip Cloud care permit un nivel ridicat de agilitate, disponibilitate, securitate și scalabilitate în funcție de nevoile de afaceri. Acest avantaj tehnologic ne ajută să anticipăm și să inovăm rapid, cu o viteză de reacție excelentă vis a vis de nevoile clienților și tendințele pieței.

Obiectivele cantitative și financiare sunt ambițioase, ne dorim să atragem 1,5 milioane de clienți persoane fizice și 100 de mii de companii mici în primii 5 ani de la lansarea în piață și să devenim profitabili în al treilea an de la demararea proiectului.

Din perspectiva resurselor umane, cautăm acele talente care vor fi nucleul, inima băncii, în anii următori și ne concentrăm de asemenea pe creșterea acelor capacități care vor fi relevante pentru noi. În 2023 Idea Bank va ajunge la 142 angajați, marea majoritate fiind în domeniul tehnologiei și datelor.

Astfel, în anul ce a trecut am construit primul kilometru al unui drum lung, la capătul căruia sper să avem o adevărată bancă digitală, în fapt o companie de tehnologie cu licență bancară.

**Gabriela Cristina Nistor,**

Președinte Executiv

IDEA BANK

## 1.3. Structura Comitetului de Direcție

**Comitetul de Direcție** este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori, în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește funcția de conducere executivă (superioară) în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii, iar la 31.12.2022, avea următoarea componență:

- 1. Gabriela Nistor** este Președinte Executiv Idea::Bank din octombrie 2022,. Până la această dată, a coordonat activitatea de retail, private banking și rețea în cadrul BT, din 2013 fiind director general adjunct. În cei 27 de ani de carieră la Banca Transilvania, a implementat multe proiecte inovatoare, a pus pe picioare businessul de carduri în BT, a setat activitatea de call center și a condus digitalizarea retailului în BT, cel mai recent exemplu fiind digital walletul BT Pay. Gabriela este implicată în dezvoltarea pieței financiar–bancare, fiind Președinte al Comitetului Executiv al Visa Romanian Member Forum din 2008 și Vicepreședinte al Asociației Române a Băncilor din 2021. Are o diplomă de EMBA la University of Sheffield, cu care a ajuns în 2021 finalistă pe Europa a competiției Study UK Alumni Awards la categoria Professional Achievements.
- 2. Sinan KIRCALI** este Vicepreședinte Executiv Operațiuni din aprilie 2022. Activează în mediul de business internațional de peste 29 ani, din care ultimii 14 ani în România pe poziții de conducere a mai multor instituții financiare. Sinan este absolvent al Facultății de Științe în Administrație Publică a Universității din Istanbul, din 2012 deține un Master în Business Administration și din 2016 este doctor în științe financiar-bancare, obținute la Okan University Turcia. Sinan are o experiență complexă în domeniul financiar-contabil, în procese de fuziuni și în acțiuni post-fuziune.
- 3. Sorin Dumitrescu** este Vicepreședinte Executiv Risc din aprilie 2022. Activează în domeniul financiar–bancar de peste 20 ani, iar anterior funcției din Idea::Bank, a deținut funcția de Director General și Vicepreședinte Executiv Risc în cadrul altor instituții financiare care activează în piața financiar-bancară din România. Sorin este absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori și a dobândit o experiență complexă în domeniul financiar în bănci comerciale de prestigiu unde a avut o evoluție pas cu pas în carieră.
- 4. Daniel Popescu** este Vicepreședinte Executiv Tehnologie din decembrie 2022. Are o experiență complexă în digitalizare, tehnologia informației și a comunicațiilor, dobândită în cei peste 18 ani de activitate profesională în banking și consultanță. Daniel este absolvent al Facultății de Matematică și Informatică din cadrul Universității București, deține o diploma de Master în specializarea Procese Stochastice și Statistica și este certificat la nivel internațional CISA și CISM. Din 2008, Daniel Popescu este membru Platinum al ISACA.
- 5. Alin-Daniel Fodoroiu**, Vicepreședinte Executiv Business din martie 2017, absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori în 2001, are experiență în domeniul creditării și activează în domeniul financiar-bancar de peste 16 ani. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Business a deținut funcția de Director Coordonator Produse și Vânzări în cadrul Idea Bank S.A.. Alin a contribuit activ la dezvoltarea și lansarea brand-ului Idea Bank S.A. în România, prin dezvoltarea unui nou portofoliu de produse și servicii.

## 1.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Deși anul 2022 a fost un an al turbulențelor cu impact în fragmentarea fluxurilor economice și a lanțurilor de aprovizionare, al acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc, într-un context dominat de tensiuni geo-politice de maximă amploare la granița României, sectorul bancar și-a dovedit soliditatea.

Pentru Idea::Bank, parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, 2022 a fost anul transformărilor, anul în care a început călătoria sa de metamorfoză pentru construirea primei bănci 100% digitale din România. Astfel, în luna iunie 2022, în scopul simplificării fluxurilor operaționale și a creșterii nivelului de concentrare pe proiectul digital, am finalizat implementarea strategiei cashless prin renunțarea la rețeaua de sucursale, cesionarea unor clienți și a unor contracte către banca mamă împreună cu preluarea personalului aferent rețelei de către aceasta.

Odată cu finalizarea integrării Idea::Bank în Grupul BT și anunțarea echipei de top management, Banca Transilvania a făcut publice planurile sale pentru Idea::Bank. Astfel, vom construi prima bancă 100% digitală "made in Romania", destinată clienților cu apetit pentru banking la distanță.

Cu sprijinul unui acționar puternic, Idea Bank va accelera în transformarea sa completă. Ne aflăm în etapa de transformare organizațională, de proiectare a produselor, serviciilor, proceselor și fluxurilor operaționale noii bănci și a pachetului de lansare, de stabilire a noului brand și a strategiei de vânzare.

În numele Consiliului de Administrație al Idea Bank, vă mulțumesc pentru încrederea acordată și să vă garantăm că, la nivelul Consiliului de Administrație, vom asigura aplicarea celor mai înalte standarde etice și de governanță corporativă în cadrul organizației precum și suport și sprijin echipei de management pentru a implementa ambițiosul nostru proiect strategic.

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

**Mioara Popescu,**

Președintele Consiliului de Administrație

IDEA BANK

## 1.5. Structura Consiliului de Administrație

**Consiliul de Administrație** este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă planificările financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control ale îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate. La 31 decembrie 2022, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

1. **Mioara Popescu**, Președintele Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. din aprilie 2022, lucrează în industria financiar-bancară de peste de 28 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Director Rețea, Vicepreședinte Executiv din 2008, Președinte Executiv din 2016 până în octombrie 2022 și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank S.A. din 2019. Mioara Popescu a absolvit în 1985 Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică și deține un master în Managementul Proiectelor. În primii 12 ani și-a desfășurat activitatea ca informatician, urmând ca, în 1997 să accepte provocarea de a fi director al unei sucursale bancare.
2. **Ivo Gueorguiev**, Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație al Idea Bank din martie 2022, este absolvent al Universității Alberta, Canada. Are o vastă experiență internațională atât ca executiv în conducerea instituțiilor de credit și financiare, cât și ca președinte în consilii de administrație. Este membru al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania din 2018.
3. **Ömer Tetik**, Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație al Idea Bank din martie 2022, este absolvent al Universității Tehnice Middle East din Ankara, Facultatea de Științe Economice. Ömer Tetik este CEO al Băncii Transilvania din 2013. Sub coordonarea sa, BT a ajuns cea mai mare bancă din România și din Sud-Estul Europei. Este membru al Consiliului de Administrație al BT Capital Partners și membru al Comitetului Reprezentanților la Fondul Proprietatea. Este un susținător puternic al dezvoltării pieței de capital din România. Are peste 20 de ani de experiență în banking, în România, Rusia și Turcia.
4. **Costel Lionăchescu**, Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație al Idea Bank din octombrie 2022, absolvent al Facultății de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București, cu un MBA emis de Universitatea Washington din Seattle, SUA, în colaborare cu Academia de Studii Economice București. Este absolvent al primei promoții a programului de Executive Master of Business Administration ASEBUSS. Are o experiență cuprinzătoare în domenii diverse de activitate inclusiv bănci și piețe de capital, fiind Președinte-Fondator și Partener Principal în Capital Partners.
5. **Tiberiu Moisă**, Membru Neexecutiv în Consiliul de Administrație al Idea Bank din iulie 2022, este absolvent al Facultății de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București și al unui Executive MBA derulat de INDE și un altul de Sheffield University, Marea Britanie. De 20 de ani, Tiberiu Moisă contribuie la povestea de business a Băncii Transilvania, având responsabilități care au legătură cu clienții antreprenori – mijlocii, mari și mici. De asemenea, a demarat și este parte din inițiative care înseamnă #maimultdecâtbanking, cu impact în diferite comunități: BT Mic, Transilvania Executive Education, BT Club sau Clujul Are Suflet. Tiberiu Moisă este Președintele Consiliului de Administrație al Idea Leasing IFN S.A..



## 2. Repere economice 2022

### 2.1. Climatul macroeconomic

În 2022, relansarea economică post-pandemie a continuat decelerat, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina. 2022 a fost anul turbulențelor, fragmentării fluxurilor economice mondiale, acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc, într-un context dominat de cele mai severe tensiuni geo-politice de după Al Doilea Război Mondial.

Economia mondială a crescut cu 3,4% an/an în 2022, în temperare de la 6,2% an/an în 2021, conform estimărilor de iarnă ale Fondului Monetar Internațional. PIB-ul are o tendință de decelerare în țările dezvoltate, de la 5,4% (2021) la 2,7% (2022), evoluție determinată, în principal, de dinamica din SUA, în contextul deteriorării productivității muncii (cea mai severă ajustare din 1974), cu impact pentru climatul investițional. Grupul statelor emergente și în dezvoltare a crescut cu 3,9% an/an în 2022, în decelerare de la 6,7% an/an în 2021.

Climatul macroeconomic mondial s-a deteriorat după declanșarea evenimentelor din Ucraina, iar economia mondială a scăzut pentru a șasea lună consecutiv în ianuarie 2023. Economia mondială ar putea decelera la 2,9% an/an în 2023 și accelera la 3,1% an/an în 2024, conform prognozelor de iarnă ale FMI.

La nivelul regiunii europene, PIB-ul a crescut cu o dinamică anuală în temperare la 3,5% în 2022, după cum arată estimările preliminare publicate de Eurostat la finalul lunii ianuarie 2023. Cifrele arată deteriorarea competitivității internaționale a economiei, pe fondul epuizării modelului economic din Germania din ultimele trei decenii, axat pe importul de hidrocarburi ieftine din Rusia și exportul de produse cu valoare adăugată ridicată pe piața Chinei.

### 2.2. Sistemul bancar din România

În 2022, s-a consolidat climatul pozitiv din sfera sectorului bancar din România, pe fondul continuării procesului de relansare economică post-pandemie, normalizării politicii monetare și tendinței de scădere a ratei creditelor neperformante.

Soldul creditului neguvernamental total a înregistrat un avans mediu anual de 15,4% în 2022, în accelerare de la 10,7% în 2021, după cum arată datele BNR și a crescut cu 16,1% an/an, în accelerare de la 15,5% an/an în 2021, în pofida majorării ratelor nominale de dobândă. Pe segmentele Populație și Companii s-au înregistrat ritmuri medii anuale de creștere de 12,2%, respectiv 21,8% în anul 2022. Totodată, ritmul mediu anual al creditului neguvernamental denominat în valută a accelerat de la 0,5% în 2021 la 13,8% în 2022, evoluție determinată de nivelul redus al costurilor de finanțare la euro. Se evidențiază creșterea pe segmentul companii cu 26,7% an/an, care a contrabalansat ajustarea segmentului populație cu 12,1% an/an. În 2022, creditele direcționate populației și creditele acordate companiilor au crescut cu ritmuri medii anuale de 7,7%, respectiv 23,8%, evoluții susținute de nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare. În decembrie 2022 soldul creditului neguvernamental s-a situat la 363,6 miliarde lei, în creștere cu 12,1% an/an.

Nivelul ridicat al ratei de economisire, creșterea veniturilor populației, ameliorarea rezultatelor companiilor și aprecierea cursului euro/leu au generat o tendință ascendentă pentru depozitele neguvernamentale a continuat în 2022, evoluție susținută de. Soldul depozitelor neguvernamentale

a fost de 513,3 miliarde lei, la finalul anului 2022 (nivel record), în majorare cu 7,1% an/an. În 2022 depozitele neguvernamentale au crescut cu 9,6% an/an în medie: componentele lei și valută au urcat cu ritmuri medii anuale de 7,3%, respectiv 14,1%. Depozitele populației au crescut cu 6,2% an/an, iar depozitele companiilor s-au majorat cu 14,8% an/an.

Raportul credite/depozite a crescut de la 67,7% în decembrie 2021 la 70,8% în decembrie 2022, evoluție determinată de majorarea înregistrată la nivelul componentei valutare, de la 53,3% la 64,6%. Pe segmentul credite/depozite în lei s-a consemnat o scădere de la 75,4% în decembrie 2021 la 74,1% în decembrie 2022. Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar din România s-a menținut pe tendința de scădere în 2022, pe fondul continuării relansării economice post-pandemie și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare, reducându-se de la 3,35% în decembrie 2021 la 2,65% în decembrie 2022, conform statisticilor BNR.

Performanța financiară a sectorului bancar intern a continuat să se amelioreze în 2022, astfel activele totale au crescut cu 11,8% an/an în medie în perioada ianuarie – decembrie, conform datelor BNR. Activele sectorului bancar au fost de 701,4 miliarde lei (141,8 miliarde EUR), la final de decembrie 2022, în creștere cu 9,6% an/an. Rezultatul net agregat la nivelul sectorului bancar intern a crescut cu 25,0% an/an la 10,21 miliarde lei în intervalul ianuarie – decembrie 2022, în contextul continuării relansării economice postpandemie și scăderii ratei creditelor neperformante. Indicatorii ROA și ROE s-au majorat la 1,52%, respectiv 16,59% în perioada ianuarie – decembrie. Indicatorul de solvabilitate a scăzut de la 23,32% în decembrie 2021 la 21,73% în decembrie 2022.

Factorii care arată premise de continuare a fluxurilor investiționale în economia națională în trimestrele următoare sunt: perspectivele de implementare a programelor Uniunii Europene, gradul ridicat de încredere al capitalului străin în potențialul de creștere și dezvoltare din economia națională pe termen mediu și climatul solid din sfera sectorului bancar. Acest scenariu este susținut și de lansarea în 2022 a negocierilor de aderare la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), o oportunitate istorică pentru România.

Indicator	Sistemul bancar romanesc					EU	
	Dec-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	EU average (Jun. 2022)	
<b>Structura sistem bancar</b>							
Numar institutii de credit	34	34	34	34	32	n/a	
Active nete (mld. RON)	639.8	641.8	664.4	679.3	701.4	n/a	
<b>Adecvarea capitalului</b>							
CAR (≥8%)	23.3%	21.4%	21.4%	21.5%	21.8%	18.9%	↑
<b>Calitatea activelor</b>							
Credite depreciate (% in total credite)	1.1%	1.0%	1.0%	1.1%	0.9%	n/a	
Rata NPL	3.35%	3.3%	3.0%	2.8%	2.7%	1.8%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	66.1%	67.2%	66.9%	65.8%	n/a	44.1%	↑
<b>Lichiditate</b>							
Credite / Depozite	64.0%	66.5%	68.2%	69.0%	70.5%	109.2%	↓
LCR	238.6%	212.0%	195.2%	188.0%	n/a	162.5%	↑
<b>Profitabilitate</b>							
ROA	1.3%	1.1%	1.4%	1.5%	1.5%	0.5%	↑
ROE	12.3%	11.6%	15.0%	15.5%	16.6%	7.7%	↑
Costuri / venituri	54.7%	60.3%	56.1%	53.6%	51.9%	61.1%	↓

## 3. Idea Bank și acționarii

### 3.1. Comunicarea cu acționarii și investitorii

Pentru că suntem o companie cu obligațiuni listate la Bursa de Valori București, acționarii sunt principalul stakeholder/grup de interes, iar efortul nostru este să avem cele mai bune practici în relația cu acționarii.

Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

Idea Bank emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informați acționarii băncii și investitorii. Idea Bank anunță în fiecare an un calendar de comunicare financiară, publicat în ianuarie atât pe site-ul băncii, cât și pe site-ul Bursei de Valori București. Printre principalele canale de comunicare cu acționarii se numără platforma Relații investitori de pe site-ul băncii și întâlnirile online periodice.

### 3.2. Calendarul de comunicare financiară 2023

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

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

În ceea ce privește Relația cu Investitorii, Banca a desemnat ca persoană de contact pe: Gabriela Andrei – Director Executiv Financiar, email: [gabriela.andrei@idea-bank.ro](mailto:gabriela.andrei@idea-bank.ro).

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

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

Calendarul pentru anul 2023 este următorul:

Eveniment	Data
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2022	27 aprilie 2023
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2023	25 august 2023

## 4. Grupul Idea Bank

### 4.1. Sinteza rezultatelor financiare

Anul 2022 a fost un an provocator pentru că a reprezentat începerea transformării digitale prin acțiuni de pregătire a sistemelor și a organizației. Astfel, luna iunie 2022 a fost ultima lună în care Banca a funcționat cu rețea teritorială și în care clienții au avut acces la numerar. 107 angajați ai Idea Bank au fost transferați la banca mamă. În vederea pregătirii noului proiect digital, au fost cesionate o parte a clienților și unele contracte, respectiv active în sumă de 354 milioane lei și pasive în sumă de 1.523 milioane lei aferente celor 25.165 clienți migrați.

În acest context, activele grupului Idea Bank au scăzut cu 18%, structura acestora la finalul anului 2022 fiind reprezentată în proporție de 68,3% de credite și avansuri acordate clienților (din care 47,4% creanțe de leasing), 10,2% plasamente la bănci, 9,9% alte instrumente financiare, 7,6% numerar și disponibilități, 2,5% alte active și 1,6% active imobilizate.

La nivel consolidat, poziția de lichiditate se află la un nivel adecvat. Necesarul de finanțare este asigurat în principal de sursele atrase de la bănci (79,5% din total datorii, din care peste 90% fonduri de la Banca Transilvania) iar rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2022 este de 16,3%.

Grupul Idea Bank a înregistrat o pierdere netă în valoare de 7.705 mii lei, generată de cheltuielile legate de cesiunea de portofolii și a celor de consultață aferente proiectului strategic. În contextul cesionării de portofolii, a încetării activității de creditare dar și a modificării fundamentale a fondurilor (trecerea de la depozite retail-wholesale la depozite de interbancare) marja netă (NIM) a scăzut de la 3,0% la 2,5% la nivel individual și de la 3,0% la 2,7% la nivel consolidat. Costul riscului (COR) a înregistrat o deteriorare de la 1,1% la 1,7% la nivel individual și de la 1,1% la 1,8%.

Venitul operațional la nivel consolidat a înregistrat scădere cu 14,1% față de 2021. Venitul net din dobânzi a contribuit cu 68.251 mii lei la venitul operațional, alături de alte venituri operaționale. (44.423 mii lei, în creștere cu 9,9% față de 2021), veniturile din speze și comisioane (23.035 mii lei) și venitul net din tranzacționare (16.964 mii lei).

Cheltuielile operaționale la nivel consolidat au scăzut cu 6,4% în contextul închiderii rețelei de sucursale, de la 132.169 mii lei în 2021 la 123.990 mii lei în 2022, datorate diminuării cheltuielilor cu personalul de la 71.370 mii lei în 2021 la 59.716 mii lei în 2022. Rezultatul operațional a scăzut cu 37,1%, de la 45.069 mii lei în 2021 la 28.332 mii lei în 2022. Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor reprezintă au crescut de la 18.414 mii lei în 2021 la 31.816 mii lei în 2022 ca urmare a alinierii la politica de risc a bancii mamă.

### 4.2. Structura Grupului

Acționarul Băncii este Grupul Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România listat pe Bursa de Valori din București, deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 31 decembrie 2022, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2022
<b>Banca Transilvania S.A.</b>	99,99999996031%
<b>BT Investments S.R.L.</b>	0,00000003969%

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde la 31.12.2022 următoarele entități:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte ale Idea Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	88,6713%	Leasing financiar pentru persoane juridice
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	2004	88,6713%	Activități ale agenților și brokerilor de asigurări

Idea Bank S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului, prin implicarea funcțiilor de audit, conformitate, risc și controlling din cadrul Băncii.

- **Idea Leasing IFN S.A.**

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct în proporție de 88,67% de Idea Bank S.A. și 11,33% de BT Investment S.R.L., are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar cu persoane juridice, iar la 31 decembrie 2022 avea un număr de 120 angajați (31 decembrie 2021: 118 angajați).

- **Idea Broker de Asigurare S.R.L.**

Idea Broker de Asigurare S.R.L., înființată în anul 2004, are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări, iar la 31 decembrie 2022 avea un număr de 13 angajați (31 decembrie 2021: 13 angajați).

### 4.3. Realizarea strategiei 2022

La 31 decembrie 2022, Banca nu mai avea rețea teritorială (31 decembrie 2021: 36 unități) deservind clienții din protofoliu doar on line, iar Grupul Idea Bank prin subsidiară de leasing este reprezentată de 9 puncte de lucru (31 decembrie 2021: 9 unități).

Din 14 iunie 2022 canalele de vânzare și comunicare au fost aplicația de Internet Banking – Digital Edge prin care persoanele fizice pot efectua toate operațiunile de cont curent, plăți și pot efectua schimburi valutare și de echipa de call-center specializată în preluarea clienților interesați de produsele băncii.

La sfârșitul anului 2022, clienții băncii aveau acces la întreaga rețea de bancomate Băncii Transilvania. Numărul total de carduri emise de către Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2022 era de 15.035 din care 40.30% sunt carduri de debit (20.917 carduri la 31 decembrie 2021, din care 73,95% sunt carduri de debit).

Cota de piață la 31 decembrie 2022 este de 0,34% într-un clasament al instituțiilor de credit în funcție de totalul activelor (0,45% la 31 decembrie 2021).

## 4.4. Noi obiective strategice

Obiectivele strategice pentru 2023 sunt:

1. **Construirea primei bănci digitale „Made in Romania”:** Idea Bank își propune un proces de transformare digitală complet, astfel încât să fie prima bancă complet digitală „made in Romania”, fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet). Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintechs care oferă astfel de platforme, Idea Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call centerul propriu.
2. **Poziționarea băncii – Rebranding:** De asemenea, în anul 2023 Banca va trece și printr-un proces de rebranding care să re poziționeze marca pe piața bancară. Procesul de rebranding va fi corelat și condiționat de lansarea noului MVP (minimum viable product), astfel încât momentul lansării aplicației să nu fie diluat prin necorelarea celor două momente.

Termenul estimat pentru lansarea unui MVP este finalul anului 2023, iar procesul de rebranding va fi finalizat la sfârșitul lunii Octombrie 2023. Planul de implementare prevede ca la finalul lunii Octombrie MVP-ul să fie finalizat cel puțin la nivel de versiune beta, astfel încât să putem corela lansarea brandului cel puțin cu un „teaser” al aplicației.

Minimum Viable Product (MVP) a fost gândit în așa fel încât să adreseze nevoile pieței țintă, să aibă funcționalitățile de bază fără de care nicio platformă digitală nu poate ieși pe piață – on-boarding, cont curent, debit card, plăți, produse de economisire, servisiare basic pentru conturi și carduri – dar și câteva funcționalități “killer” – care să asigure nu numai aducerea clienților în platformă, dar și retenția acestora. Unele din funcționalități au rolul de a crește rata de achiziție a clienților, iar altele să genereze venituri, în special prin creditare, în scopul de a asigura creșterea viitoare. În perioada de implementare a MVP-ului este crucial să ne păstrăm focusul și să evităm “înghesuirea” prea multor funcționalități în MVP, care nu doar că ar adăuga complexitate și riscuri proiectului, dar ar putea și să confuzeze clienții, dacă structura va fi prea încărcată și greu de digerat. Este crucial să păstrăm un time-to-market realist, și să continuăm dezvoltările în releasuri ulterioare în anii următori.

Astfel, implementarea MVP-ului va dura 12 luni, fiind programată pentru întreg anul 2023 (până la finalul anului 2022 timpul fiind alocat negocierii contractelor și încheierii acestora precum și pregătirii echipelor de proiect și definirii în detaliu a masterplanului).

Începutul anului 2024 ar însemna pe de o parte lansarea MVP-ului în piață, concomitent cu continuarea dezvoltărilor și adăugarea de noi funcționalități care să contribuie la generarea de venituri pentru a atinge punctul de break-even preconizat în planul strategic (anul 2025) ca bază de creștere pentru viitor.

## 4.5. Plan de dezvoltare 2023

Construcția Contului de Profit și Pierdere la nivel consolidat pentru 2023 ia în considerare eforturile direcționate pentru marea lansare de la începutul anului 2024, bazându-se atât pe creșterea veniturilor operaționale corelate cu cea a activelor, dar și pe un nivel superior în procesul de eficientizare a costurilor administrative și pe menținerea unui portofoliu de calitate.

Proiecția Bilanțului Consolidat al grupului IDEA BANK este următoarea:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (MII LEI)	2022 Actual	2023 Buget	2024 Buget	2025 Buget
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>68,251</b>	<b>50,445</b>	<b>52,825</b>	<b>107,574</b>
Venituri din dobânzi	123,881	120,158	75,542	148,364
Cheltuieli cu dobânzile	(55,630)	(69,712)	(22,718)	(40,790)
<b>Venituri nete din speze și comisoane</b>	<b>23,035</b>	<b>20,349</b>	<b>31,786</b>	<b>55,834</b>
<b>Venit net din tranzacționare</b>	<b>16,965</b>	<b>4,990</b>	<b>11,276</b>	<b>26,026</b>
<b>Pierdere netă/Câștig net aferente activelor financiare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Alte venituri</b>	<b>47,117</b>	<b>37,573</b>	<b>40,437</b>	<b>44,198</b>
<b>Contribuția la Fondul de Grantare a Depozitelor</b>	<b>(2,235)</b>	<b>(145)</b>	<b>(810)</b>	<b>(2,385)</b>
<b>VENITURI TOTALE</b>	<b>153,133</b>	<b>113,213</b>	<b>135,514</b>	<b>231,247</b>
Cheltuieli cu personalul	(59,716)	(69,425)	(84,714)	(94,280)
Cheltuieli de marketing	(932)	(5,414)	(61,064)	(75,106)
Cheltuieli cu amortizarea	(11,354)	(9,237)	(11,716)	(14,373)
Alte cheltuieli operaționale	(52,728)	(39,115)	(64,934)	(94,579)
<b>CHELTUIELI TOTALE</b>	<b>(124,730)</b>	<b>(123,190)</b>	<b>(222,428)</b>	<b>(278,338)</b>
<b>Profit înainte de provizionare</b>	<b>28,403</b>	<b>(9,977)</b>	<b>(86,914)</b>	<b>(47,091)</b>
Cheltuieli cu ajustări de depreciere	(28,815)	(23,495)	(18,907)	(45,977)
Provizioane pentru alte riscuri	(1,993)	765	(800)	(1,083)
Cheltuieli nete pentru deprecierea activelor financiare de trezorerie	(1,079)	245	(167)	(423)
Câștiguri din negociere	-	-	-	-
<b>Profit înainte de impozitare</b>	<b>(3,484)</b>	<b>(32,463)</b>	<b>(106,789)</b>	<b>(94,575)</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(4,221)	(2,743)	19,620	18,244
<b>Profit net</b>	<b>(7,705)</b>	<b>(35,206)</b>	<b>(87,169)</b>	<b>(76,331)</b>

## 5. Raportul Managementului

### 5.1. Situația poziției financiare

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul anului 2022, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de trei ani, se prezintă astfel:

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-22	% in total	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	182,426	8.0%	499,445	(317,019)	-63.5%
Plasamente la banci	238,918	10.4%	26,434	212,484	803.8%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,539,658	67.2%	1,896,634	(356,976)	-18.8%
din care, Creante din leasing financiar	1,054,436	46.0%	899,535	154,901	17.2%
Alte instrumente financiare	237,562	10.4%	298,590	(61,028)	-20.4%
Active imobilizate	32,760	1.4%	49,901	(17,141)	-34.4%
Alte active	61,402	2.7%	78,456	(17,054)	-21.7%
<b>Total active</b>	<b>2,292,726</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>
Depozite de la banci	1,913,752	83.5%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	99,010	4.3%	2,391,256	(2,292,246)	-95.9%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	46,070	2.0%	97,429	(51,359)	-52.7%
Alte datorii	15,681	0.7%	29,809	(14,128)	-47.4%
<b>Total datorii</b>	<b>2,074,513</b>	<b>90.5%</b>	<b>2,612,134</b>	<b>(537,621)</b>	<b>-20.6%</b>
Capital social	294,150	12.8%	294,150	-	0.0%
Prime de capital	32,645	1.4%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(115,791)	-5.1%	(102,682)	(13,109)	12.8%
Alte rezerve	7,209	0.3%	13,213	(6,004)	-45.4%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>218,213</b>	<b>9.5%</b>	<b>237,326</b>	<b>(19,113)</b>	<b>-8.1%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,292,726</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,849,460</b>	<b>(556,734)</b>	<b>-19.5%</b>

Bilantul - GRUP (mii lei)	Dec-22	% in total	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	182,428	7.6%	499,448	(317,020)	-63.5%
Plasamente la banci	245,398	10.2%	30,792	214,606	697.0%
Credite si avansuri acordate clientilor	1,644,373	68.3%	1,982,676	(338,303)	-17.1%
din care, Creante din leasing financiar	1,140,955	47.4%	982,139	158,816	16.2%
Alte instrumente financiare	237,562	9.9%	299,676	(62,114)	-20.7%
Active imobilizate	38,326	1.6%	51,472	(13,146)	-25.5%
Alte active	59,322	2.5%	72,618	(13,296)	-18.3%
<b>Total active</b>	<b>2,407,409</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,936,682</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>
Depozite de la banci	1,913,752	79.5%	93,640	1,820,112	1943.7%
Datorii privind clientela	92,407	3.8%	2,378,766	(2,286,359)	-96.1%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	105,524	4.4%	146,685	(41,161)	-28.1%
Alte datorii	56,160	2.3%	69,701	(13,541)	-19.4%
<b>Total datorii</b>	<b>2,167,843</b>	<b>90.0%</b>	<b>2,688,792</b>	<b>(520,949)</b>	<b>-19.4%</b>
Capital social	294,150	12.2%	294,150	-	0.0%
Prime de capital	32,645	1.4%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(97,848)	-4.1%	(94,025)	(3,823)	4.1%
Alte rezerve	9,116	0.4%	15,120	(6,004)	-39.7%
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>	<b>238,063</b>	<b>9.9%</b>	<b>247,890</b>	<b>(9,827)</b>	<b>-4.0%</b>
Interese care nu controlează	1,503	0.1%	-	1,503	100.0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>239,566</b>	<b>10.0%</b>	<b>247,890</b>	<b>(8,324)</b>	<b>-3.4%</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>2,407,409</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,936,682</b>	<b>(529,273)</b>	<b>-18.0%</b>

- **Componența activului.** Evoluția susținută a activelor s-a realizat pe fondul creșterii portofoliului de credite, cu precădere creanțele de leasing, finanțat în principal prin depozite.

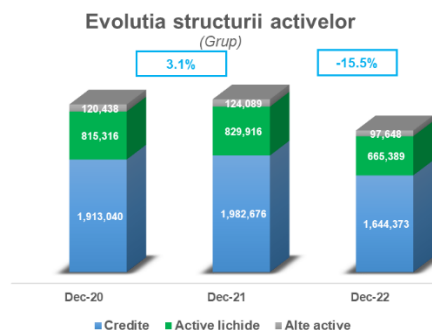
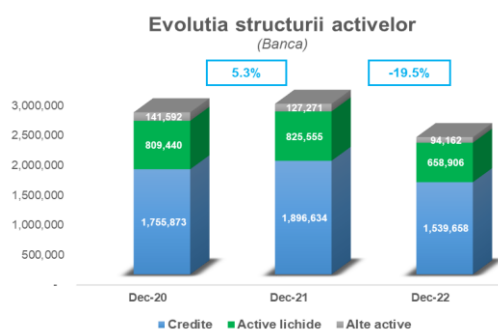
**Activele** băncii au scăzut cu 19,5% în 2022 (cu 18% pentru Grup) ca urmare a cesiunii de clienți și credite către Banca Transilvania și a încetării originării de credite în vederea pregătirii băncii pentru proiectul digital. Astfel, **creditele nete** au scăzut cu 18.8% la nivel individual (respectiv 17.1% la nivel consolidat), în timp ce creanțele de leasing au crescut cu 17.2%.

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (67,2% Bancă / 68,3% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (28,8% Bancă / 27,7% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (2,7% Bancă / 2,5% Grup).

**Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au scăzut cu 63,5% atât la nivelul Băncii cât și la nivelul Grupului față de 31 decembrie 2021, determinate în special de modificarea modelului de business – operaționalizare fără unități teritoriale și fără numerar.

**Imobilizările corporale și necorporale** au reprezentat 1,4% din totalul activelor la nivelul Băncii respectiv la nivelul Grupului.

Cifrele comparative aferente anului 2021 au fost retratate în conformitate cu mapearea conturilor de la Banca Transilvania iar schimbările sunt prezentate în nota 42 la Situațiile Financiare la 31.12.2022.





- **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 4,22% Bancă / 4,40% Grup la 31 decembrie 2022, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii. **Costul riscului** a crescut față de 2021 de la 1,1% la 1,7% la nivel de Bancă și 1,8% la nivelul Grupului. Cei doi indicatori s-au deteriorat ca urmare a modificării modelului de business și cesionării unei părți a creditelor acordate de bancă, precum și a încetării originării de portofolii noi de către bancă.

**Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante** conform EBA este de 65,2% la nivelul Băncii, nivel apropiat de media sistemului bancar la 31.12.2022.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel adecvat. Grupul se finanțează în principal prin depozite de la clienți bancari și nebankari (87,8% din total datorii).

La 31 decembrie 2022, **sursele atrase de la clienți nebankari** reprezintă 4,3% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (3,8% Grup), înregistrând o scădere cu 96% față de decembrie 2021 urmare a cesionării portofoliului de depozite către Banca Transilvania. Având în vedere modificarea modelului de business, depozitele de la bănci au consemnat o creștere cu 1.943%, reprezentând 83,5% din total datorii.

În cursul anului 2022, Banca a menținut nivelul deținerilor în obligațiuni de stat la 10% din activele totale ale băncii și a urmărit un nivel al lichidității imediate de 30%. Profilul adecvat de lichiditate al băncii, susținut în principal de fluxul de depozite, este accentuat de o pondere adecvată a **activelor lichide** în total active (28,8%).

Raportul credite/depozite este de 1.779% Grup, respectiv 1.555% Bancă la 31 decembrie 2022, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 633,95% Grup, respectiv 540,26% Bancă.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea este adecvată, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2022 era de 16,4% la nivel individual și 16,3% la nivelul Grupului Idea Bank.

## 5.2. Situația contului 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 anul trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-22	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	61,485	78,104	(16,619)	-21.3%
Venituri nete din speze și comisioane	10,294	17,047	(6,753)	-39.6%
Venituri nete din tranzacționare	15,450	24,451	(9,001)	-36.8%
Alte venituri operaționale	17,004	11,751	5,253	44.7%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>104,233</b>	<b>131,353</b>	<b>(27,120)</b>	<b>-20.6%</b>
Cheltuieli cu personalul	(36,283)	(50,224)	13,941	-27.8%
Alte cheltuieli operaționale	(53,346)	(46,567)	(6,779)	14.6%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(89,629)</b>	<b>(96,791)</b>	<b>7,162</b>	<b>-7.4%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>14,604</b>	<b>34,562</b>	<b>(19,958)</b>	<b>-57.7%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(28,484)	(17,415)	(11,069)	63.6%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(13,880)</b>	<b>17,147</b>	<b>(31,027)</b>	<b>-180.9%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(225)	(4,476)	4,251	-95.0%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(14,105)</b>	<b>12,671</b>	<b>(26,776)</b>	<b>-211.3%</b>

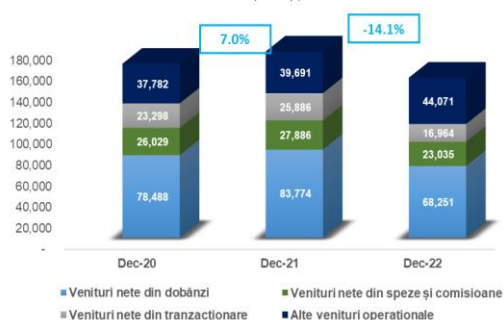
Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-22	Dec-21	Dec-22 vs Dec-21 (abs.)	Dec-22 vs Dec-21 (%)
Venituri nete din dobânzi	68,251	83,774	(15,523)	-18.5%
Venituri nete din speze și comisioane	23,035	27,886	(4,851)	-17.4%
Venituri nete din tranzacționare	16,964	25,886	(8,922)	-34.5%
Alte venituri operaționale	44,071	39,691	4,379	11.0%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>152,322</b>	<b>177,238</b>	<b>(24,916)</b>	<b>-14.1%</b>
Cheltuieli cu personalul	(59,716)	(71,370)	11,654	-16.3%
Alte cheltuieli operaționale	(64,274)	(60,799)	(3,475)	5.7%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>(123,990)</b>	<b>(132,169)</b>	<b>8,178</b>	<b>-6.2%</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>28,332</b>	<b>45,069</b>	<b>(16,738)</b>	<b>-37.1%</b>
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(31,816)	(18,414)	(13,401)	72.8%
<b>Rezultatul brut</b>	<b>(3,484)</b>	<b>26,655</b>	<b>(30,139)</b>	<b>-113.1%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(4,221)	(7,892)	3,671	-46.5%
<b>Rezultatul net</b>	<b>(7,705)</b>	<b>18,763</b>	<b>(26,468)</b>	<b>-141.1%</b>

- **Profitabilitate.** Grupul Idea Bank a înregistrat la finalul anului 2022 o pierdere de 7.705 mii lei (14.105 mii lei Bancă), generând o rentabilitate negativă a capitalului.

**Veniturile nete din dobânzi** care reprezintă 59% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45% la nivelul grupului precum și **veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 13% la veniturile operaționale la nivelul băncii și 15% la nivelul grupului au înregistrat o dinamică negativă urmare a deciziilor de business pentru construirea băncii digitale. **Marja netă a dobânzii** a fost afectată de cesiunea portofoliului, înregistrând o scădere de la 3% la 2,5% la nivelul băncii respectiv de 2,7% la nivelul grupului.

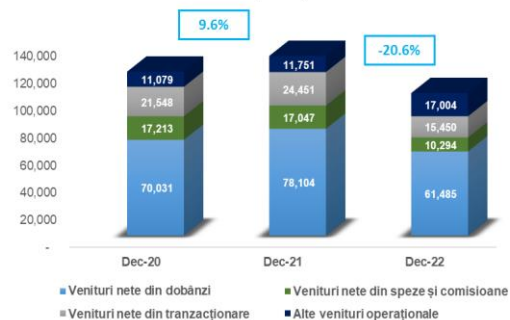
## Evolutia structurii venitului operational

(Group)



## Evolutia structurii venitului operational

(Banca)



O contribuție semnificativă în venitul operațional de 15% la nivelul băncii și 11% la nivelul grupului a avut-o venitul net din tranzacționare. În condițiile cesionării portofoliilor de clienți, credite și depozite, **raportul cost / venit (CIR)** s-a deteriorat de la 73,7% la 86% la nivelul băncii și de la 72,5% la 81,4% la nivel consolidat.

### 5.3. Indicatori de prudență bancară

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<b>Fonduri proprii de nivel 1</b>				
Capital social	294.150	294.150	294.150	294.150
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-97.848	-94.025	-115.791	-102.682
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale	8.360	9.093	8.360	9.093
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-7.980	-2.709	-7.980	-2.709
Alte rezerve	8.736	8.736	6.829	6.829
Imobilizări necorporale	-13.393	-13.659	-12.805	-13.428
Alte ajustări reglementate	5.922	-1.500	4.793	2.357
<b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>	<b>230.592</b>	<b>232.731</b>	<b>210.201</b>	<b>226.255</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2</b>				
Datorii subordonate	14.590	26.547	14.590	26.547
Alte ajustări reglementate	-	-	-	-
<b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>	<b>14.590</b>	<b>26.547</b>	<b>14.590</b>	<b>26.547</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>245.182</b>	<b>259.278</b>	<b>224.791</b>	<b>252.802</b>
<b>Cerințe calculate de capital:</b>				
Cerința calculată de capital pentru riscul de credit	96.133	109.205	90.750	106.103
Cerința calculată de capital pentru riscul operațional	20.267	20.211	17.804	17.949
Cerința calculată de capital pentru riscul de piață	4.250	1.304	0.834	1.342
Cerința calculată de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului	0.000	0.203	0.000	0.203
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>120.650</b>	<b>130.923</b>	<b>109.388</b>	<b>125.597</b>
<b>Indicatori de capital</b>				
Rata fondurilor proprii totale	<b>16.26%</b>	<b>15.84%</b>	<b>16.44%</b>	<b>16.10%</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1	<b>15.29%</b>	<b>14.22%</b>	<b>15.37%</b>	<b>14.41%</b>

## 6. Managementul resurselor umane

### 6.1. Activitatea în domeniul resurselor umane

Grupul a încheiat anul 2022 cu un efectiv de 273 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2021: 515 persoane).

În 2022, prioritățile activităților de resurse umane au vizat transferul angajaților din unitățile teritoriale ale Idea Bank către Banca Transilvania. Activitatea desfășurată a avut în vedere identificarea de talente relevante pentru viitoarea bancă digitală, creșterea angajamentului și loializarea echipei și, prin aceasta, o deservire la standarde înalte pentru clienții noștri. În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, începând cu definirea viziunii, misiunii și valorilor noii bănci digitale.

### 6.2. Motivarea și implicarea angajaților

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

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2022 a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane.

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

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

### 6.3. Cultura organizațională și mediul de lucru

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

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

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

### 6.4. Instruirea și dezvoltarea angajaților

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

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

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

### 6.5. Politica de remunerare în cadrul Idea Bank Grup

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

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

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

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

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

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

## 7. Managementul riscului

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

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

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

credit. În cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător, în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul trebuie să prezinte organului de conducere un plan de remediere a situației.

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

Obiectivul principal al activității de gestionare și administrare a riscurilor este acela de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea responsabilităților între diversele funcții de control:

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

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

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

## **Riscul de credit**

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

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

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

## **Riscul de rată a dobânzii (banking book)**

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

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

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

## **Riscul de piață (riscul valutar)**

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

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

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

## **Riscul de lichiditate**

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

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

## **Riscul operațional**

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

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

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

## **Riscul de conformitate**

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

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

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

## **Riscul reputațional**

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



## Riscul strategic

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

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

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

## Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

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

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

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

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

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

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

## 8. Guvernanța corporativă

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

**Idea Bank S.A.** este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit. Potrivit Actului Constitutiv, obiectele de activitate ale băncii pot fi rezumate ca fiind desfășurarea de activități bancare.

Compania de leasing, Idea Leasing IFN S.A. este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor financiare non-bancare.

## **Declarația Grupului Idea Bank S.A. privind Guvernanța Corporativă**

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

### **8.1. Consiliul de Administrație**

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

În cursul anului 2022, Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților, a avut o structura stabilă.

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

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

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

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

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

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

În anul 2022 au avut loc 24 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2021: 30), un număr considerat suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a aprobat atât la nivelul grupului Idea Bank S.A. cât și

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

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

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

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între administratori și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită administrator. Niciun administrator nu deține participații la capitalul Idea Bank S.A.

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

## 8.2. Comitetul de Direcție

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

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

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

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

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

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute, de regulă, o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2022 au fost organizate 108 de ședințe ale Comitetului de Direcție (109 în 2021).

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

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

Nu există niciun acord sau înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită în cadrul conducerii executive.

Niciun membru al conducerii executive nu deține participații la capitalul Idea Bank S.A.. Nicio persoană menționată anterior nu a fost implicată în litigii sau proceduri administrative, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul băncii.

Banca emite rapoarte informative curente către BVB, prin care toți acționarii băncii sunt informați prompt și corect asupra oricăror modificări semnificative intervenite în situațiile financiare, componența managementului, litigii în care aceștia au fost implicați sau litigii legate de activitatea băncii.

### 8.3. Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, KPMG AUDIT S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Idea Bank S.A., precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

### 8.4. Auditul Intern

Funcția de audit intern, funcție independentă ce raportează către Comitetul de Audit și Risc, prevede o examinare obiectivă a tuturor activităților băncii în scopul unei evaluări independente a gestionării riscurilor, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție pentru a sprijini realizarea obiectivelor propuse și face recomandări pentru îmbunătățirea eficacității acestor activități.

### 8.5. Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc (CAR) este format din membri ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc funcții executive și își desfășoară activitatea în baza Standardelor Internaționale de Audit, Legea 31/1990 a Societăților Comerciale, Termenilor de Referință a Comitetului de Audit și Risc. Comitetul de Audit și Risc este un comitet permanent al Băncii numit prin decizia Consiliului de Administrație, compus din 3 (trei) membri, iar Președintele CAR este un membru independent, nefăcând parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale CAR vizează funcționarea sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu

normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

În cursul anului 2022, Comitetul de Audit și Risc al Idea Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 14 ședințe (22 de ședințe în 2021).

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

În baza Regulamentului de Organizare și Funcționare, Comitetul de Audit și Risc are următoarele atribuții în zona de contabilitate și situații financiare:

- Supraveghează instituirea de politici contabile de către Bancă;
- Revizuieste elementele importante de contabilitate, inclusiv tranzacțiile complexe și sau extraordinare;
- Analizează situațiile financiare anuale și raportările financiare trimestriale;
- Discută, cel puțin anual, cu auditorii externi.

Comitetul de Audit și Risc a evaluat eficiența și adecvarea cadrului aferent controlului intern al Băncii, în mod special controlul riscului, al funcției de conformitate, sistemului contabil și funcționarea Direcției de Audit Intern. De asemenea, a analizat și avizat recomandările emise de Auditul Intern, precum și modul și perioada de implementare ale acestora, susținând Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție în remedierea deficiențelor.

Comitetul de Audit și Risc a examinat robustețea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și să controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit și Risc a monitorizat îndeaproape implementarea planurilor de măsuri ca urmare a controalelor externe de reglementare.

Comitetul de Audit și Risc este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2022, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ale auditorului numit. ..

## 8.6. Comitetul de Remunerare

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

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

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

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

În cursul anului 2022 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 7 ședințe (14 ședințe în 2021).

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

ALCO este un comitet permanent al Băncii, compus din 6 membri, desemnați de Comitetul de Direcție al Băncii. ALCO este responsabil cu optimizarea structurii bilanțului prin elaborarea de strategii de finanțare și strategii de investiții, din punct de vedere al profitului generat la nivelul de risc acceptat și în concordanță cu Direcția strategică generală Băncii. Activitatea ALCO se referă în principal la resursele și plasamentele Băncii, lichiditatea acestora, poziția valutară, nivelul ratelor dobânzii atât pentru activ cât și pentru pasiv, prețurile de transfer, dobânda de referință, riscul ratei dobânzii și lichiditate. În anul 2022 au avut loc un număr de 10 de ședințe ale ALCO (13 în 2021).

## 8.8. Comitetul de Credite

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

În anul 2022 au avut loc un număr de 19 de ședințe ale Comitetului de Credite (48 în 2021).

## 8.9. Comitetul de Credite Neperformante

Comitetul de Credite Neperformante este un comitet permanent al Băncii, responsabil pentru urmărirea nivelului recuperărilor pe portofoliile de clienți persoane juridice și persoane fizice, pentru actualizarea și eventual modificarea strategiilor de recuperare. În anul 2022 au avut loc un număr de 26 de ședințe ale Comitetului NPL (71 în 2021).

## 8.10. Conflictul de interese

În anul 2022, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și interesele Băncii.

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

- a) obligația de a acționa numai în interesul Băncii și de a lua decizii fără a se lăsa influențați de eventuale interese proprii care pot apărea în activitate;
- b) obligația de a păstra confidențialitatea asupra oricăror fapte, date sau informații de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților și înțeleg că nu au dreptul de a le folosi sau de a le dezvălui nici în timpul activității și nici după încetarea acesteia;
- c) obligația de a înștiința pe ceilalți membri ai Consiliului de Administrație și pe auditorii interni cu

privire la orice operațiune în care are direct sau indirect, interese contrare intereselor Băncii și de a nu lua aparte la nicio deliberare privitoare la acea operațiune;

d) membrii organului de conducere se abțin atunci când pe ordinea de zi a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Direcție sunt luate decizii cu privire la terți cu care prin natura poziției lor se afla într-un conflict de interese.

## 8.11. Cadrul aferent Controlului Intern

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

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

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

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

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

- a) Transpunerea strategiilor/politicilor/proceselor Băncii în reglementări adoptate intern (norme, politici, instrucțiuni, proceduri de lucru) și revizuirea lor periodică;
- b) Sensibilizarea fiecărui nivel operațional privind necesitatea de a controla operațiunile și de a pune în aplicare proceduri de lucru adaptate la natura și volumul de activitate, luând în considerare toate tipurile de riscuri;
- c) Un proces decizional bine definit și alocarea clară a responsabilităților și limitelor de autoritate, pe niveluri ierarhice și structuri organizatorice, inclusiv separarea adecvată a sarcinilor la toate nivelurile organizatorice, pentru a preveni atribuirea de responsabilități contradictorii;
- d) Un proces continuu de identificare, evaluare, măsurare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor semnificative;
- e) Un program de conformitate;
- f) Un plan de audit bazat pe riscuri, astfel încât să coincidă obiectivelor strategice ale Băncii;
- g) Informarea imediată a persoanelor cu funcție de conducere de nivel adecvat asupra

deficiențelor identificate în legătură cu sistemul de control intern, acestea urmând să ia măsuri pentru remedierea cu promptitudine a deficiențelor;

- h) Informarea structurii de conducere a Băncii asupra deficiențelor majore ale sistemului de control intern.

## 8.12. Principii privind diversitatea

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

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

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

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

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

## 8.13. Principii privind respectarea drepturilor omului

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

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



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

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

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

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

## 8.15. Protecția împotriva spălării banilor

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

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

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

Președintele Consiliului de Administrație

**Mioara Popescu**