

Raport semestrial

30 iunie 2023

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

(Anexa nr.14)

Cuprins

1. COMPANIA ȘI ACȚIONARIII.....	4
1.1. PROFILUL IDEA BANK S.A.	4
1.2. GRUPUL IDEA BANK.....	4
1.3. ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.....	4
1.4. POZIȚIA IDEA BANK SA ÎN CADRUL GRUPULUI IDEA BANK S.A.....	5
1.5. POZIȚIA BĂNCII ÎN SISTEMUL BANCAR	5
1.6. CIFRE CHEIE.....	5
2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC.....	6
3. REZULTATE IDEA BANK ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2023	7
3.1. SUMAR EXECUTIV	7
3.2. ACTIVITATEA COMERCIALĂ	8
3.2.1. <i>Poziționare în piață</i>	8
3.2.2. <i>Credite, depozite, clienți</i>	8
3.2.3. <i>Managementul riscului</i>	9
3.3. REZULTATE FINANCIARE	10
3.3.1. <i>Poziția financiară</i>	10
3.3.2. <i>Contul de profit și pierdere</i>	12
3.3.3. <i>Situația modificărilor fluxurilor de numerar</i>	13
3.4. EVENIMENTE IMPORTANTE CARE AU AVUT LOC ÎN PRIMELE 6 LUNI ALE ANULUI 2023.....	14
4. ALTE DECLARAȚII	14
4.1. MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL	14
4.2. MODIFICĂRI ÎN STRUCTURA DE CONDUCERE A BĂNCII.....	14
4.3. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE	15
4.4. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE	15
4.5. ALTE DECLARAȚII	15
4.6. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE 30 IUNIE 2023	16

RAPORT SEMESTRIAL LA 30 IUNIE 2023

- Data raportului: **25 August 2023**
- Denumirea emitentului: **IDEA BANK S.A.**
- Sediul social: **Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București**
- Numărul de telefon/fax: **021.318.95.15 – 021.318.95.16**
- Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **10318789**
- Numărul de ordine în Registrul Comerțului: **J40/2416/12.03.1998**
- Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București (BVB)**
- Capitalul social subscris și vărsat: **251.975.609,90 lei**
- Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:
Obligațiuni subordonate în valoare de 5.000.000 EUR prin intermediul Sistemului Alternativ de Tranzacționare (ATS)

1. Compania și acționarii

1.1. Profilul Idea Bank S.A.

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

Idea Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" până la data de 20 aprilie 2015) a fost înființată în anul 1998. În data de 4 decembrie 2013, Banca a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul acționar al Băncii. Din data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile băncii.

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

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

Idea Bank funcționează ca o bancă cashless din 14 iunie 2022 și își propune un proces de transformare digitală completă, astfel încât să devină 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 fintech-uri care oferă astfel de platforme, Idea Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call center-ul propriu.

1.2. Grupul Idea Bank

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

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

1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

La 30 iunie 2023, structura acționariatului Idea Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 30 iunie 2023
Banca Transilvania S.A.	99,99999996031%
BT Investments S.R.L.	0,00000003969%

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 65,90% la finele lunii martie 2023. În prezent, Banca Transilvania ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

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

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

La sfârșitul semestrului I al anului 2023, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 94% în totalul activelor Grupului Idea Bank România.

1.5. Poziția Băncii în sistemul bancar

La 30 iunie 2023, conform statisticilor emise de Banca Națională a României, Idea Bank deține o cota de piață după activul net de 0,32%¹. Scăderea cotei de piață se datorează cesiunii unor contracte și clienți către BT, întrucât nu puteau fi servisați în mediul digital și a întreruperii activității de creditare ca urmare a concentrării întregului efort pe proiectul digital.

Cota de piata - BANCA	Jun-21	Dec-21	Jun-22	Dec-22	Jun-23
TOTAL ACTIVE	0.48%	0.45%	0.34%	0.34%	0.32%

1.6. Cifre cheie

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca			Grup		
	Jun-23	Dec-22	Jun-22	Jun-23	Dec-22	Jun-22
Componenta bilant						
Total active	2,312,816	2,292,726	2,286,723	2,462,337	2,407,409	2,377,693
Total datorii	2,068,858	2,074,513	2,060,238	2,226,273	2,167,843	2,140,392
Total capitaluri proprii	243,958	218,213	226,485	236,064	239,566	237,301
Creditare						
Marja neta de dobanda (NIM)	2.2%	2.5%	3.0%	2.6%	2.7%	3.0%
Adecvarea capitalului						
Rata fondurilor proprii (CAR)	16.1%	16.4%	17.3%	15.4%	16.3%	16.8%
Calitatea activelor						
Rata expunerilor neperformante (NPL)	4.4%	4.2%	4.1%	4.6%	4.4%	4.4%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPL coverage)	61.9%	65.2%	63.7%	60.0%	63.6%	61.6%
Costul riscului (COR)	1.0%	1.7%	1.5%	1.2%	1.8%	1.6%
Lichiditate si finantare						
Credite / depozite	5122.7%	1555.1%	694.5%	6646.4%	1779.5%	776.9%
Profitabilitate						
Rentabilitatea activelor (ROA)	2.0%	-0.5%	0.0%	-0.1%	-0.3%	0.0%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	20.1%	-6.2%	0.0%	-1.3%	-3.2%	-0.3%
Costuri / venituri (CIR)	54.9%	86.0%	79.8%	82.4%	81.4%	82.4%
Venituri operaționale	68,309	104,233	71,034	67,051	152,322	91,611
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(7,494)	(28,484)	(14,214)	(9,696)	(31,816)	(15,132)
Rezultatul brut	23,294	(13,880)	131	2,080	(3,484)	1,033
Rezultatul net	23,192	(14,105)	(38)	(1,545)	(7,705)	(420)
Rețea						
Numar agentii si sucursale	-	-	-	9	9	9
Numar angajati	135	140	142	276	273	269

¹ In conformitate cu datele statistice ale BNR

2. Sistemul bancar românesc

Conform Raportului de Stabilitate emis în iunie 2023 de către Banca Națională a României, evoluțiile structurale de la începutul anului 2023 denotă o creștere marginală a apetitului sectorului bancar pentru titlurile de stat (după o scădere în anul anterior), o revenire a creșterii depozitelor atrase de la sectorul real și apetența în creștere pentru depozitele la termen, majorarea marginală a finanțării externe și menținerea unui flux de creditare ridicat în valută a societăților nefinanciare.

Indicator	Dec-21	Mar-22	Jun-22	Sep-22	Dec-22	Mar-23	EU average (Mar. 2023)	
Structura sistem bancar								
Numar institutii de credit	34	34	34	34	32	32	n/a	
Active nete (mld. RON)	639.8	641.8	664.4	679.3	701.0	712.6	n/a	
Adecvarea capitalului								
CAR (≥8%)	23.3%	21.4%	21.4%	21.5%	23.4%	21.6%	19.8%	↑
Calitatea activelor								
Credite depreciate (% in total credite)	1.1%	1.0%	1.0%	1.1%	0.9%	0.9%	n/a	
Rata NPL	3.4%	3.3%	3.0%	2.8%	2.7%	2.7%	1.8%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	66.1%	67.2%	66.9%	65.8%	65.6%	66.2%	43.6%	↑
Lichiditate								
Credite / Depozite	64.0%	66.5%	68.2%	69.0%	65.7%	65.2%	109.3%	↓
LCR	238.6%	212.0%	195.2%	188.0%	209.2%	219.5%	163.7%	↑
Profitabilitate								
ROA	1.3%	1.1%	1.4%	1.5%	1.4%	1.8%	0.7%	↑
ROE	12.3%	11.6%	15.0%	15.5%	15.1%	19.7%	10.4%	↑
Costuri / venituri	54.7%	60.3%	56.1%	53.6%	53.3%	52.0%	59.2%	↓

Ponderea titlurilor de stat în **totalul activelor** a crescut de la 18,4% (decembrie 2022, un minim al ultimilor cinci ani) la circa 20% (martie 2023), denumite preponderent în lei, cu scadențe medii inițiale de peste 2 ani. Ponderea creanțelor totale guvernamentale (titluri și credite) în totalul activelor s-a menținut ridicată (23% martie 2023), relevând una dintre cele mai puternice legături dintre stat și bănci comparativ cu alte state europene.

Creșterile anuale ale depozitelor în martie 2023 (9% în cazul populației, respectiv 11% în cel al companiilor) au fost determinate, în principal, de dinamica depozitelor în lei, în contextul majorării ratelor de dobândă remuneratoare. În structură, în perioada martie 2022 – martie 2023, se remarcă o migrare importantă dinspre depozitele la vedere către cele la termen, în special pe scadențe de până la 1 an. Pe fondul majorării ratei dobânzii de politică monetară de către BNR și al controlului ferm asupra lichidității, băncile au mărit ratele dobânzilor la depozitele noi în vederea atragerii surselor necesare de finanțare pe scadențe mai lungi. Astfel, rata dobânzii la depozitele la termen în lei existente în sold a crescut semnificativ, de la 1,9% (martie 2022) la 6,8% (martie 2023) în cazul populației, respectiv de la 3,0% la 6,3% în cel al companiilor, în aceeași perioadă de timp.

Menținerea unor rate ridicate ale dobânzilor și relativa stabilitate a cursului de schimb EUR/RON se asociază cu o scădere a creditelor nou-acordate în lei în primele trei luni ale anului 2023, pentru toate categoriile de clienți (-11,5% față de aceeași lună a anului anterior), dar în special pentru societăți nefinanciare (-15,7%).

Lichiditatea sectorului bancar a cunoscut recent o îmbunătățire importantă, reflectată atât prin prisma indicatorilor specifici, cât și a consolidării poziției de creditor net în relația cu banca centrală. Începând cu finalul anului anterior, băncile au înregistrat un excedent de lichiditate în creștere, plasând lichidități la facilitatea de depozit a BNR în cuantum de circa 26 miliarde lei (medie zilnică) în luna martie 2023.

Solvabilitatea sectorului bancar din România a rămas la un nivel adecvat în anul 2022, rata fondurilor proprii totale situându-se la 23,4% (decembrie 2022), aspect alimentat de încorporarea profiturilor aferente exercițiului financiar, consecință a recomandării BNR de nedistribuire de dividende. Deși în scădere, poziția de capital a rămas robustă la finele lunii martie 2023 (21,6%), rata fondurilor proprii totale menținându-se peste media europeană de 19,4% (decembrie 2022). Ajustarea înregistrată în primul trimestru al anului 2023 comparativ cu sfârșitul anului 2022 s-a datorat reducerii volumului fondurilor proprii cu 4%, în principal ca urmare a disipării efectelor pachetului „CRR Quick Fix“, dar și pe fondul creșterii creditării, ce a contribuit la majorarea expunerilor ponderate la risc cu 3,7%.

Indicatorii relevanți pentru măsurarea **calității activelor** și-au continuat tendința de îmbunătățire. În pofida contextului economic incert, caracterizat de rate de dobândă și inflație ridicate, rata creditelor neperformante s-a diminuat pe parcursul anului 2022, coborând în intervalul de risc scăzut conform ABE92 în cel de-al doilea semestru înregistrând o ușoară creștere marginală în luna martie 2023, până la 2,73%. Băncile autohtone au menținut o politică prudentă privind constituirea de ajustări pentru depreciere, înregistrând o creștere mică de 0,3% a gradului de acoperire cu provizioane până la 66,2% (martie 2023). Acest indicator continuă să se situeze confortabil peste media europeană, de 43,4%.

Sectorul bancar din România a înregistrat un **rezultat financiar** net de 10,1 miliarde lei în anul 2022, pe seama evoluției ascendente a profitului operațional, în pofida majorării cheltuielilor nete cu ajustările pentru pierderi așteptate din creditare. Valorile ROA (1,5%) și ROE (16,4%) înregistrate la decembrie 2022 s-au menținut ridicate în contextul ratelor de dobândă în creștere, care au influențat mai consistent veniturile din dobânzi comparativ cu costurile de finanțare, atingând valorile de 1,8% respectiv 19,7% la martie 2023. Polarizarea profitabilității a continuat, determinante fiind dimensiunea și governanța corporativă a instituțiilor de credit. Cota de piață a băncilor cu pierderi a înregistrat un minim de 0,7%, poziționându-se sub mediana UE.

3. Rezultate Idea Bank în primele 6 luni ale anului 2023

3.1. Sumar executiv

În primul semestru din 2023, activitatea Idea Bank a fost concentrată pe pregătirea băncii în vederea lansării proiectului digital, conform strategiei sale. În acest context, Idea Bank a restrâns activitatea comercială din martie 2022, a transferat contracte și clienți către Banca Transilvania în iunie 2022, însă a continuat activitatea de finanțare a subsidiarei de leasing, respectiv achiziția de creanțe și în 2023.

Astfel, în primul semestru din 2023 față de iunie 2022, indicatorul Active Totale la nivelul băncii a crescut cu 1,1%, iar la nivelul grupului cu 3,6%, susținut de creșterea creanțelor de leasing (20,2% la nivelul băncii, respectiv 22,8% la nivelul grupului) care a compensat scăderea portofoliului de credite de consum. Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (65,5% Bancă / 67,2% Grup), fiind urmate de activele lichide (29,5% Bancă și 28,4% Grup), în timp ce alte active (3,4% Bancă / 2,8% Grup) și active imobilizate (1,5% Bancă / 1,6% Grup) dețin o pondere redusă.

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 3,9% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business. Aceste elemente au reprezentat 14,4% din activele totale ale Băncii și, respectiv 13,5% din ale Grupului.

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

predictibilitatea riscului de credit. Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,4% Bancă respectiv 4,6% Grup la 30 iunie 2023, ușor peste media sistemului bancar. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 61,9% la nivelul băncii, respectiv 60% la nivelul grupului.

Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la banca mamă. La 30 iunie 2023, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) înregistrează valori peste nivelul de 100%, respectiv 1.876,56% la nivel individual și 2.495,70% la nivel consolidat.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2023 este de 16,1% (15,4% pentru Grup), peste pragul minim reglementat, incluzând amortizoarele impuse prin reglementările Băncii Centrale.

Grupul Idea Bank a încheiat primul semestru al anului 2023 cu o pierdere de 1.545 mii lei, în timp ce banca a înregistrat un profit de 23.192 mii lei generat de distribuirea de dividende de la subsidiara de leasing. Marja netă NIM este de 2,2% la nivelul băncii și 2,6% a grupului, în timp ce costul riscului COR este de 1,0% la nivelul băncii, respectiv 1,2% la nivelul grupului, susținut de comportamentul bun de plată al portofoliului de creanțe de leasing.

3.2. Activitatea comercială

3.2.1. Poziționare în piață

De la data de 14 iunie 2022, Banca își desfășoară activitatea integral on-line. Idea Leasing IFN S.A. a restrâns activitatea comercială începând cu data de 1 iulie 2023.

Numărul angajaților Băncii la 30 iunie 2023 este de 135 angajați, față de 142 angajați la data de 30 iunie 2022, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 276 la 30 iunie 2023 (30 iunie 2022: 269).

Idea Bank ocupă la 30 iunie 2023 poziția 22 în clasamentul realizat în funcție de totalul activelor bancare, cu o cotă de piață de 0,32%.

Cota de piata - BANCA	Jun-22	Dec-22	Jun-23
CREDITE	0.44%	0.42%	0.41%
Persoane fizice	0.34%	0.28%	0.21%
Persoane juridice	0.53%	0.55%	0.58%
DEPOZITE	0.05%	0.02%	0.01%
Persoane fizice	0.02%	0.01%	0.01%
Persoane juridice	0.09%	0.03%	0.00%

3.2.2. Credite, depozite, clienți

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

Credite - BANCA (mii lei)	Jun-23	Dec-22	Jun-23 vs Dec-22 (abs.)	Jun-23 vs Dec-22 (%)	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Persoane fizice	362,102	484,668	(122,566)	-25%	578,058	(93,390)	-16%
Persoane juridice	-	554	(554)	-100%	9,265	(8,711)	-94%
Credite nete	362,102	485,222	(123,120)	-25%	587,323	(102,101)	-17%
Creante din leasing financiar	1,152,995	1,054,436	98,559	9%	958,862	95,574	10%
Total credite nete	1,515,096	1,539,658	(24,561)	-2%	1,546,185	(6,527)	0%

Depozite - BANCA (mii lei)	Jun-23	Dec-22	Jun-23 vs Dec-22 (abs.)	Jun-23 vs Dec-22 (%)	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Persoane fizice	20,002	31,591	(11,589)	-37%	54,330	(22,740)	-42%
Persoane juridice	9,574	67,420	(57,846)	-86%	168,311	(100,891)	-60%
Total depozite	29,576	99,010	(69,434)	-70%	222,641	(123,631)	-56%

Clients - BANCA (numar)	Jun-23	Dec-22	Jun-23 vs Dec-22 (abs.)	Jun-23 vs Dec-22 (%)	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Persoane fizice	20,875	28,315	(7,440)	-26%	27,735	580	2%
Persoane juridice	40	104	(64)	-62%	111	(7)	-6%
Total clienti	20,915	28,419	(7,504)	-26%	27,846	573	2%

În 14 iunie 2022, Idea Bank a cesionat către Banca Transilvania un portofoliu de 25.165 clienți, un portofoliu de credite de 354 milioane lei echivalent și 1.523 milioane RON depozite ale clienților. La 30.06.2023 structura creditelor din portofoliu este reprezentată 100% de credite persoanelor fizice.

Creanțele de leasing financiar achiziționate de la Idea Leasing IFN S.A. reprezintă 76% din portofoliul de credite nete al Băncii.

Principala sursă de finanțare pentru achiziționarea creanțelor de leasing a fost susținută de depozitele de la banca mamă.

3.2.3. Managementul riscului

Conducerea Idea Bank S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta realizarea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea. În contextul evenimentelor de pe plan internațional, principalele vulnerabilități la nivelul României sunt:

1. evoluțiile externe, precum și deteriorarea echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice regionale și internaționale, impactate și de continuarea războiului din Ucraina,
2. turbulențele înregistrate în mai multe țări în cadrul sectoarelor bancare,
3. întârzierea reformelor și a absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR),
4. riscul de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul neguvernamental,
5. menținerea inflației la un nivel ridicat, deși indicatorul se află în scădere.

Criza energetică, precum și tensiunile geopolitice pot constitui o oportunitate pentru investiții în energie curată, relocarea unor lanțuri de aprovizionare pentru diminuarea dependenței de furnizori din alte continente, accelerarea tranziției verzi sau schimbarea structurală a economiei spre una cu valoare adăugată mai mare. În țara noastră, fondurile disponibile pentru pachetul „REPower EU” sunt în valoare de 1,4 miliarde euro. Rata de creștere economică a României pentru trimestrul I al anului 2023 a fost de 2,8%, în scădere cu 2 puncte procentuale față de cea înregistrată în trimestrul I 2022.

Proiecțiile privind creșterea economică a României pentru anul 2023 indică o temperare a ritmului acesteia, similar situației de la nivel global (2,4% în cazul proiecțiilor FMI, respectiv 3,2% ale CE), în contextul incertitudinilor multiple, în special cele privind conflictul armat dintre Rusia și Ucraina, și pe fondul condițiilor de finanțare înăsprite și al deteriorării cererii pentru exporturi dinspre zona euro.

România se regăsește în continuare printre primele țări din UE în ceea ce privește deficitele gemene: deficitul de cont curent și deficitul fiscal. Evoluția din primele patru luni ale anului 2023 indică o majorare a deficitului bugetar cu 0,56 puncte procentuale față de anul anterior, până la nivelul de 1,72% din PIB. Deficitul de cont curent a continuat să se adâncească, iar în perioada T2 2022 – T1 2023 se situa la 8,9% din PIB, reprezentând cel mai mare nivel în rândul economiilor din regiune. Datoria publică a României s-a majorat cu 20% în martie 2023 comparativ cu martie 2022, crescând ca pondere în PIB cu 0,7 puncte procentuale, până la nivelul de 49,2%.

Capacitatea de rambursare a creditelor bancare de către companii și populație nu indică o deteriorare, dar contextul economic global și național reclamă o monitorizare prudentă. Rata de neperformanță a firmelor a ajuns la 4,1% în luna martie 2023 (în scădere cu 1,2 puncte procentuale față de luna martie 2022), dar se păstrează elevată în mai multe sectoare, precum construcții și industria extractivă.

Având în vedere stabilizarea cotațiilor interbancare pentru moneda națională, nu sunt așteptate creșteri suplimentare ale serviciului datoriei pentru creditele ipotecare denumite în lei pentru următoarea perioadă, pe când în cazul creditelor denumite în euro, traiectoria ascendentă este posibil să continue, în condițiile întăririi politicii monetare la nivel european.

3.3. Rezultate financiare

Rezultatele financiare prezentate mai jos se referă atât la situațiile financiare individuale, cât și la cele consolidate, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 30 iunie 2023 cât și pentru perioadele comparative.

3.3.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii și grupului** la sfârșitul semestrului I al anului 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Bilantul - BANCA (Mii lei)	Jun-23	% in total	Dec-22	Jun-23 vs Dec-22 (abs.)	Jun-23 vs Dec-22 (%)	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	333,276	14.4%	182,426	150,850	82.7%	320,809	12,467	3.9%
Plasamente la banci	104,595	4.5%	238,918	(134,323)	-56.2%	31,321	73,274	233.9%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	1,515,096	65.5%	1,539,658	(24,562)	-1.6%	1,546,185	(31,089)	-2.0%
din care, Creante din leasing financiar	1,152,995	49.9%	1,054,436	98,559	9.3%	958,862	194,133	20.2%
Alte instrumente financiare	244,577	10.6%	237,562	7,015	3.0%	271,740	(27,163)	-10.0%
Active imobilizate	35,760	1.5%	29,488	6,272	21.3%	38,182	(2,422)	-6.3%
Alte active	79,512	3.4%	64,674	14,838	22.9%	78,486	1,026	1.3%
Total active	2,312,816	100.0%	2,292,726	20,090	0.9%	2,286,723	26,093	1.1%
Depozite de la banci	1,969,213	85.1%	1,913,752	55,461	2.9%	1,715,041	254,172	14.8%
Datorii privind clientela	29,576	1.3%	99,010	(69,434)	-70.1%	222,641	(193,065)	-86.7%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	46,238	2.0%	46,070	168	0.4%	95,318	(49,080)	-51.5%
Alte datorii	23,831	1.0%	15,681	8,150	52.0%	27,238	(3,407)	-12.5%
Total datorii	2,068,858	89.5%	2,074,513	(5,655)	-0.3%	2,060,238	8,620	0.4%
Capital social	294,150	12.7%	294,150	-	0.0%	294,150	-	0.0%
Prime de capital	32,645	1.4%	32,645	-	0.0%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(92,599)	-4.0%	(115,791)	23,192	-20.0%	(101,726)	9,127	-9.0%
Alte rezerve	9,762	0.4%	7,209	2,553	35.4%	1,416	8,346	589.4%
Total capitaluri proprii	243,958	10.5%	218,213	25,745	11.8%	226,485	17,473	7.7%
Total datorii si capitaluri proprii	2,312,816	100.0%	2,292,726	20,090	0.9%	2,286,723	26,093	1.1%

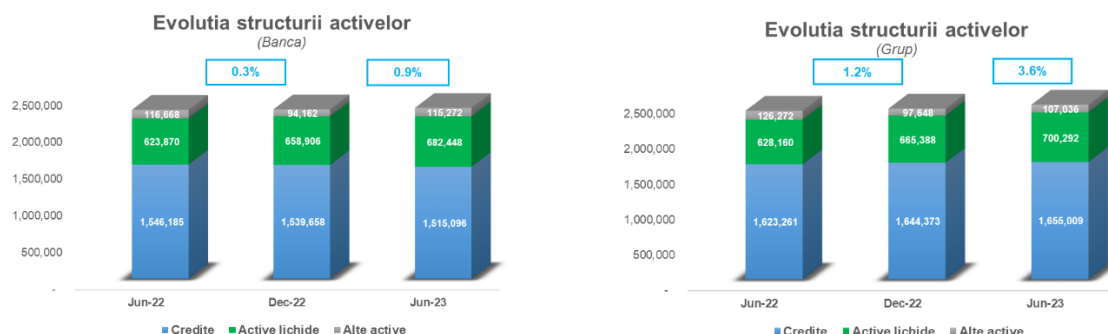
Bilanțul - GRUP (mii lei)	Jun-23	% în total	Dec-22	Jun-23 vs Dec-22 (abs.)	Jun-23 vs Dec-22 (%)	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	333,279	13.5%	182,428	150,851	82.7%	320,812	12,467	3.9%
Plasamente la banci	122,436	5.0%	245,398	(122,962)	-50.1%	35,608	86,828	243.8%
Credite si avansuri acordate clientilor	1,655,009	67.2%	1,644,373	10,636	0.6%	1,623,261	31,747	2.0%
din care, Creante din leasing financiar	1,268,636	51.5%	1,140,955	127,681	11.2%	1,033,115	235,521	22.8%
Alte instrumente financiare	244,577	9.9%	237,562	7,015	3.0%	271,740	(27,163)	-10.0%
Active imobilizate	38,179	1.6%	31,598	6,581	20.8%	43,576	(5,397)	-12.4%
Alte active	68,857	2.8%	66,050	2,808	4.3%	82,696	(13,838)	-16.7%
Total active	2,462,337	100.0%	2,407,409	54,928	2.3%	2,377,693	84,644	3.6%
Depozite de la banci	1,969,213	80.0%	1,913,752	55,461	2.9%	1,715,041	254,172	11.6%
Datorii privind clientela	24,901	1.0%	92,407	(67,506)	-73.1%	208,935	(184,034)	-55.8%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	147,034	6.0%	105,524	41,510	39.3%	136,493	10,541	-22.7%
Alte datorii	85,124	3.5%	56,159	28,965	51.6%	79,923	5,201	-29.7%
Total datorii	2,226,273	90.4%	2,167,843	58,430	2.7%	2,140,392	85,880	4.0%
Capital social	294,150	11.9%	294,150	-	0.0%	359,440	(65,290)	-18.2%
Prime de capital	32,645	1.3%	32,645	-	0.0%	(32,645)	65,290	-200.0%
Deficit acumulat	(103,903)	-4.2%	(97,848)	(6,055)	6.2%	(92,818)	(11,085)	11.9%
Alte rezerve	11,669	0.5%	9,116	2,553	28.0%	3,323	8,346	251.1%
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii	234,561	9.5%	238,063	(3,502)	-1.5%	237,301	(2,740)	-1.2%
Interese care nu controlează	1,503	0.1%	1,503	-	100.0%	-	1,503	100.0%
Total capitaluri proprii	236,064	9.6%	239,566	(3,502)	-1.5%	237,301	(1,237)	-0.5%
Total datorii si capitaluri proprii	2,462,337	100.0%	2,407,409	54,928	2.3%	2,377,693	84,644	3.6%

- **Componența activului.** În contextul pregătirii strategiei digitale, Idea Bank a restrâns activitatea comercială din martie 2022, a transferat contracte și clienți către Banca Transilvania în iunie 2022, însă a continuat activitatea de finanțare a subsidiarei de leasing, respectiv achiziția de creanțe.

Astfel, în primul semestru din 2023 față de iunie 2022, indicatorul **Total Active** la nivelul băncii a crescut cu 1,1%, iar la nivelul grupului cu 3,6%, susținut de creșterea creanțelor de leasing (20,2% la nivelul băncii, respectiv 22,8% la nivelul grupului) care a compensat scăderea portofoliului de credite de consum. Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de credite (65,5% Bancă / 67,2% Grup), fiind urmate de activele lichide (29,5% Bancă și 28,4% Grup), în timp ce alte active (3,4% Bancă / 2,8% Grup) și active imobilizate (1,5% Bancă / 1,6% Grup) dețin o pondere redusă.

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 3,9% (Bancă / Grup), având la bază noua structură de finanțare și noul model de business. Aceste elemente au reprezentat 14,4% din activele totale ale Băncii și, respectiv 13,5% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 1,5% respectiv 1,6% din totalul activelor (atât la nivelul Băncii cât și al Grupului).



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

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,4% (Bancă) respectiv 4,6% Grup la 30 iunie 2023, ușor peste media sistemului bancar. Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 61,9% la nivelul băncii, respectiv 60% la nivelul grupului.

- **Lichiditate și surse de finanțare.** Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel confortabil. Grupul s-a finanțat în principal prin depozite de la banca mamă.

La 30 iunie 2023, indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) înregistrează valori peste nivelul de 100%, respectiv 1.876,56% la nivel individual și 2.495,70% la nivel consolidat.

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

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2023 este de 16,1% (15,4% pentru Grup), peste pragul minim reglementat, incluzând amortizoarele impuse prin reglementările Băncii Centrale. Datele financiare ale Idea Bank S.A. confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvată și un nivel adecvat al lichidităților.

3.3.2. Contul de profit și pierdere

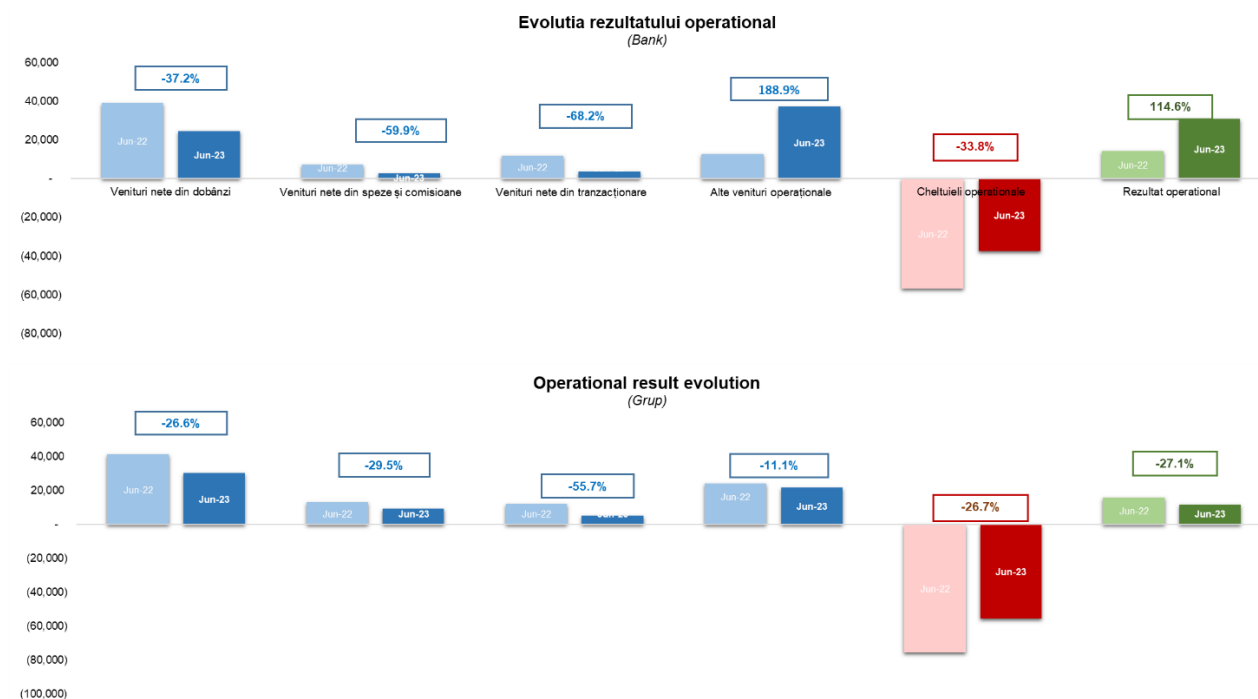
Principalele elemente ale contului de profit și pierdere la nivel individual și consolidat întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere - BANCA (mii lei)	Jun-23	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Venituri nete din dobânzi	24,472	38,963	(14,491)	-37.2%
Venituri nete din speze și comisioane	2,945	7,344	(4,399)	-59.9%
Venituri nete din tranzacționare	3,776	11,878	(8,102)	-68.2%
Alte venituri operaționale	37,116	12,849	24,267	188.9%
Venituri operaționale	68,309	71,034	(2,725)	-3.8%
Cheltuieli cu personalul	(18,664)	(23,096)	4,432	-19.2%
Alte cheltuieli operaționale	(18,857)	(33,593)	14,736	-43.9%
Cheltuieli operaționale	(37,521)	(56,689)	19,168	-33.8%
Rezultat operational	30,788	14,345	16,443	114.6%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(7,494)	(14,214)	6,720	-47.3%
Rezultatul brut	23,294	131	23,163	17681.7%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(102)	(169)	67	-39.6%
Rezultatul net	23,192	(38)	23,230	-61131.6%

Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Jun-23	Jun-22	Jun-23 vs Jun-22 (abs.)	Jun-23 vs Jun-22 (%)
Venituri nete din dobânzi	30,411	41,431	(11,020)	-26.6%
Venituri nete din speze și comisioane	9,437	13,377	(3,940)	-29.5%
Venituri nete din tranzacționare	5,486	12,372	(6,886)	-55.7%
Alte venituri operaționale	21,716	24,431	(2,715)	-11.1%
Venituri operaționale	67,051	91,611	(24,561)	-26.8%
Cheltuieli cu personalul	(30,856)	(35,169)	4,313	-12.3%
Alte cheltuieli operaționale	(24,419)	(40,278)	15,859	-39.4%
Cheltuieli operaționale	(55,275)	(75,447)	20,172	-26.7%
Rezultat operational	11,776	16,164	(4,389)	-27.1%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(9,696)	(15,132)	5,436	-35.9%
Rezultatul brut	2,080	1,033	1,047	101.4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(3,625)	(1,452)	(2,173)	149.6%
Rezultatul net	(1,545)	(420)	(1,126)	268.2%

- **Profitabilitate.** Grupul Idea Bank a încheiat primul semestru al anului 2023 cu o pierdere de 1.545 mii lei, în timp ce banca a înregistrat un profit de 23.192 mii lei generat de distribuirea de dividende de la subsidiara de leasing.

Marja netă NIM este de 2,2% la nivelul băncii și 2,6% a grupului, în timp ce costul riscului COR este de 1,0% la nivelul băncii, respectiv 1,2% la nivelul grupului, susținut de comportamentul bun de plată al portofoliului de creanțe de leasing.



Veniturile nete din dobânzi (36% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 45% la nivelul grupului) au înregistrat o scădere față de aceeași perioadă a anului 2022, scădere generată de faptul că banca a stopat activitatea comercială și a menținut linia de dobânzi din portofoliul originat anterior decembrie 2022 și a continuat achiziționarea creanțelor de leasing.

Veniturile nete din speze și comisioane (4,3% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 14% la nivelul grupului) au avut o dinamică negativă atât la nivelul băncii cu 59%, cauzată de cesiunea clienților SME care realizau cea mai mare parte a tranzacțiilor, cât și la nivelul grupului de 29%, generată de comisioane de brokeraj mai mic și scăderea numărului de contracte din portofoliu față de aceeași perioadă din 2022.

Veniturile nete din tranzacționare, un segment important al activității băncii (6% din veniturile operaționale ale băncii și 8% din veniturile operaționale ale grupului) au înregistrat o scădere cu 68% la nivelul băncii și cu 56% la nivelul grupului, generată de migrarea portofoliilor către Banca Transilvania în 2022 și a limitării activității comerciale.

Raportul costuri/venituri a înregistrat un nivel de 54,9% la nivelul băncii și 82,4% la nivelul grupului față de iunie 2022, în contextul diminuării cheltuielilor cu rețeaua teritorială.

Cheltuielile cu ajustările pentru deprecierea activelor au scăzut cu 47% la nivelul băncii și cu 36% la nivelul grupului față de iunie 2022, scădere generată de structura diferită a portofoliului.

3.3.3. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

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

3.4. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2023

Adunarea Generală a Acționarilor Idea Bank S.A. a decis în 27.04.2023:

- Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2022, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație pentru exercitiul financiar 2022 și de Raportul auditorului financiar privind situațiile financiare ale Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2022;
- Aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. pentru anul financiar 2022;
- Aprobarea rezultatului financiar al Idea Bank S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Consiliul de Administrație al Idea Leasing IFN S.A. a decis în data de 30.05.2023 vânzarea celor 600 părți sociale cu valoare nominală de 250 lei/parte socială, reprezentând 100% către BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Adunarea Generală a Acționarilor Idea Leasing IFN S.A. a decis în 20.06.2023 a aprobat distribuirea de dividende în valoare de 40 de milioane lei către acționarii societății, proporțional cu cota de participare la capitalul social.

Consiliul de Administrație al Idea Leasing IFN S.A. a decis în data de 30.06.2023 restrângerea activității companiei prin limitarea activității de new business începând cu 01.07.2023.

4. Alte declarații

4.1. Modificări ale capitalului social

În semestrul I 2023, capitalul social al Băncii nu s-a modificat.

La data de 30 iunie 2023, capitalul social al Idea Bank S.A, este 251.975.609,90 lei și este compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

4.2. Modificări în structura de conducere a băncii

La data de 30 iunie 2023 conducerea băncii este asigurată de:

Consiliul de Adminstratie al Idea Bank:

1. **Mioara Popescu, Președintele Consiliului de Administrație** din data de 28.04.2022 – primul mandat,
2. **Ivo Gueorguiev, membru independent al Consiliului de Administrație** din data de 22.03.2022 – primul mandat,
3. **Omer Tetik, membru al Consiliului de Administrație** din data de 08.03.2022 – primul mandat,
4. **Costel Lionăchescu, membru al Consiliului de Administrație** din data de 03.10.2022 – primul mandat,

5. **Tiberiu Moisă, membru al Consiliului de Administrație** din data de 26.07.2022 – primul mandat.

Comitetul de Direcție al Idea Bank:

1. **Gabriela Cristina Nistor** – Director General din octombrie 2022, primul mandat,
2. **Sinan KIRCALI** - Director General Adjunct din aprilie 2022, primul mandat,
3. **Sorin Dumitrescu** - Director General Adjunct din aprilie 2022, primul mandat,
4. **Daniel Constantin Popescu** - Director General Adjunct din decembrie 2022 primul mandat,
5. **Robert Anghel** - Director General Adjunct din iunie 2023, in curs de aprobare prealabilă de către Banca Națională a României primul mandat.

4.3. Tranzacții semnificative

În data de 30.05.2023, Consiliul de Administrație al Idea Leasing IFN S.A. a aprobat vânzarea celor 600 părți sociale cu valoare nominală de 250 lei/parte socială, reprezentând 100% deținere în Idea Broker de Asigurare S.R.L., către BT Leasing Transilvania IFN S.A., la o valoare inițială de 20 milioane lei care va fi ajustată în baza raportului emis de un terț evaluator ANEVAR.

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de Idea Bank cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2023.

4.4. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele 6 luni ale anului 2023 activitatea Băncii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris, fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii. Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare Interimare la 30 iunie 2023.

4.5. Alte declarații

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

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în cursul primului semestru al anului 2023.

În cursul primului semestru al anului 2023 au fost aduse următoarele modificări ale actelor constitutive ale Băncii:

1. În 06.03.2023, reformularea paragrafului (6) al articolului 21 prin care *“Președintele poate propune adoptarea unor decizii prin corespondență fără a mai fi necesară o întrunire a Consiliului. Deciziile adoptate prin corespondență sunt valabile dacă membrii Consiliului și-au exprimat votul în scris, prin orice formă de corespondență inclusiv prin e-mail, fiind aplicabile aceleași reguli în ce privește cvorumul de prezență și de aprobare pentru aceste decizii.”*
2. În 27.06.2023, reformularea paragrafului (1) al articolului 26 prin care *“Consiliul de Administrație delegă conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii către cel mult 5 (cinci)*

conducători executivi (funcții asimilate celei de director, prevăzute de Legea nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare), numind pe unul dintre ei Director General al Băncii. Ceilalți conducători executivi au calitatea de Directori Generali Adjuncți ai Băncii.”

Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (“IFRS”), în vigoare la data de raportare semestrială a băncii, 30 iunie 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2023 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

4.6. Evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2023

Nu există evenimente ulterioare datei de 30 iunie 2023 care să afecteze Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale prezentate.

ANEXE : Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare sumarizate consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 30 iunie 2023:

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

2. Declarația Directorului Executiv Financiar al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare intermediare aferente semestrului I 2023.

Președintele Consiliului de Administrație

Mioara Popescu

Director General

Gabriela Cristina Nistor

Director Executiv Financiar

Gabriela Andrei