

Raport anual

31 decembrie 2020

**conform Regulamentului Autorității de Supraveghere
Financiară nr.5/2018
(Anexa nr.15)**

Cuprins

1.	COMPANIA ȘI ACȚIONARII	3
1.1.	PROFILUL IDEA BANK S.A.	3
1.2.	GRUPUL IDEA BANK S.A.	4
1.3.	ACȚIONARIATUL IDEA BANK S.A.	4
1.4.	ACTIVITATEA SUBSIDIARELOR	4
1.5.	PRINCIPALELE REZULTATE ALE IDEA BANK S.A.	6
1.6.	ANALIZA ACTIVITĂȚII - REZULTATE IDEA BANK ÎN ANUL 2020	6
1.6.1.	ACTIVITATEA COMERCIALĂ	7
1.6.2.	LINII DE BUSINESS	8
1.6.3.	CREDITE, DEPOZITE, CLIEȚI	10
1.6.4.	REZULTATE OPERAȚIONALE	11
1.7.	EVALUAREA ASPECTELOR LEGATE DE IMPACTUL ACTIVITĂȚII DE BAZĂ A IDEA BANK ASUPRA MEDIULUI ÎNCONJURĂTOR	11
1.8.	EVALUAREA ACTIVITĂȚII DE CERCETARE ȘI DEZVOLTARE	12
1.9.	MANAGEMENTUL RISCULUI	12
1.10.	ELEMENTE DE PERSPECTIVĂ	16
1.10.1.	OBIECTIVE STRATEGICE 2021	16
1.10.2.	LINIILE STRATEGICE GENERALE DE AFACERI ALE GRUPULUI IDEA BANK ÎN PERIOADA 2022-2023:	17
2.	ACTIVE CORPORALE	17
3.	PIAȚA VALORILOR MOBILIARE EMISE DE IDEA BANK S.A.	18
3.9.	POLITICA IDEA BANK S.A. CU PRIVIRE LA DIVIDENDE	18
3.10.	MODUL DE ACHITARE A OBLIGAȚIILOR FAȚĂ DE DEȚINĂTORII DE OBLIGAȚIUNI	18
4.	CONDUCEREA IDEA BANK S.A.	19
	DECLARAȚIA GRUPULUI IDEA BANK S.A. PRIVIND GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	19
4.1.	CONSILIUL DE ADMINSTRAȚIE	19
4.2.	COMITETUL DE DIRECȚIE (CD)	21
4.3.	AUDITUL EXTERN	23
4.4.	AUDITUL INTERN	23
4.5.	COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC	23
4.6.	TRANZAȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILATE	24
5.	SITUAȚIA FINANCIAR-CONTABILĂ - REZULTATE FINANCIARE	24
5.1.	POZIȚIA FINANCIARĂ	24
5.1.1.	CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	27
5.1.2.	SITUAȚIA MODIFICĂRILOR FLUXURILOR DE NUMERAR	29
5.2.	MODIFICĂRI ALE CAPITALULUI SOCIAL	29
5.3.	EVENIMENTE ULTERIOARE ÎN 2021	30

Raport anual

- Pentru exercițiul financiar: **2020**
- Data raportului: **30 martie 2021**
- 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**
- Numar 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 varsat: **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 cursul anului 2013, Banca a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul acționar al Băncii în data de 4 decembrie 2013.

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

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

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

La 31 decembrie 2020, Banca avea un număr de 401 angajați (30 decembrie 2019: 381 angajați).

1.2. Grupul Idea Bank S.A.

Grupul Idea Bank S.A. cuprinde la 31.12.2020 următoarele entități:

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

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.

1.3. Acționariatul Idea Bank S.A.

Acționarul final al Băncii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 31 decembrie 2020, structura acționariatului Idea Bank era următoarea (constantă față de 31 decembrie 2019):

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2020
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995784%
Getin International S.A., Polonia	0,00000004216%

Getin Holding este un grup internațional ce furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina, Belarus. Getin Holding oferă o gamă variată de servicii financiare destinate companiilor mari, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și clienților persoane fizice.

1.4. Activitatea subsidiarelor

În anul 2020, Banca a evaluat investițiile în subsidiare și a implementat recunoașterea acestora în bilanțul Băncii astfel: acțiunile deținute de entități ale grupului (Banca și Idea Investment) în Idea Leasing au fost evaluate pe baza metodologiei NPV, iar evaluarea acțiunilor celorlalte entități care nu produc fluxuri de numerar s-a bazat pe metodologia valorii nete a capitalului.

• Idea Leasing IFN S.A.

Idea Leasing IFN S.A., înființată în anul 2000, deținută direct și indirect în proporție de 99,99% de Idea Bank S.A., are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar cu persoane juridice, iar la 31 decembrie 2020 avea un număr de 117 angajați (31 decembrie 2019: 117 angajați).

În 22 ianuarie 2020, compania a decis reînnoirea liniei de credit acordată de Idea Bank S.A în sumă de 12.000.000 RON și convertirea acesteia în linie de credit valută în sumă de 2.500.000 EUR având ca destinație capital de lucru.

În 22 iunie 2020, Idea Leasing IFN S.A. a plătit dividende către acționarul majoritar (banca) în sumă de 3.383.281,85 RON din care profituri nedistribuite în anii financiari anteriori, în baza deciziei Adunării Generale a Acționarilor nr. 3/ 06.04.2020

Începând cu 1 iunie 2019 s-a implementat următorul model de distribuție de asigurări la nivelul Idea leasing IFN S.A. – Idea Broker de Asigurare S.R.L.:

1. autorizarea Idea Leasing IFN S.A. ca și intermediar secundar = asistent auxiliar care la rândul lui va derula activitatea de distribuție asigurări prin subasistenți auxiliari – angajații proprii;
2. continuarea activității Idea Broker de Asigurare S.R.L. prin personal propriu și prin intermediarul secundar Idea Leasing IFN S.A. - asistent auxiliar și prin potențiali alți intermediari secundari.

- **Idea Investment S.A.**

Idea Investment S.A., înființată în cursul anului 2014 de către Bancă, are ca obiect principal de activitate - Activități de consultanță în management, iar la 31 decembrie 2020 avea un angajat (31 decembrie 2019: 1 angajat). În anul 2020, compania nu a desfășurat activitate.

- **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 2020 avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2019: 12 angajați).

- **Idea Finance IFN S.A.**

Idea Finance IFN S.A., a fost fondată de Bancă ca proiect pilot în data de 03.04.2014 pe baza unui capital de 1,490,000 RON, cu scopul principal de acordare leasing financiar, însă compania nu și-a îndeplinit obiectul de activitate. După o perioadă de 5 ani de inactivitate, Banca a decis să suspende activitatea companiei, să radieze compania din Registrul special al BNR și să vândă acțiunile deținute pe 10 decembrie 2020 unui terț din afara grupului.

- **Idea Credite de Consum S.R.L.**

Idea Credite de Consum S.R.L. a fost fondată de Bancă ca proiect pilot în data de 14.09.2018 pe baza unui capital de 686,440 RON, având ca funcție principală intermedierea creditelor în orașele în care banca nu avea amprentă. După un an de activitate și analizând eficiența proiectului, Banca a decis să includă proiectul în propria rețea, să utilizeze cele 3 POS create ca puncte de vânzare și să lichideze Idea Credite de Consum S.R.L.. Compania a fost radiată din Registrul Comerțului în 19 octombrie 2020.

- **Tranzacții semnificative**

Nu au existat contracte importante încheiate de Idea Bank S.A. în anul 2020 privind achiziții, fuziuni, divizări, alte reorganizări semnificative, înstrăinări de active etc., cu excepția deregistrării Idea Credite de Consum S.R.L. și vânzarea Idea Finance IFN S.A., prezentate mai sus.

În anul 2020 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.

1.5. Principalele rezultate ale Idea Bank S.A.

La sfârșitul anului 2020, activele Idea Bank S.A. au o pondere de 95% în totalul activelor Grupului Idea Bank S.A.

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2020, Idea Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,48%¹ ocupând poziția 20 în clasamentul instituțiilor de credit din România (31 Decembrie 2019: 0,47%).

Elemente de evaluare generală 2020 Idea Bank SA nivel individual și consolidat

Indicatori cheie (mii lei / %)	BANK		GROUP	
	Dec-19	Dec-20	Dec-19	Dec-20
Componenta bilant				
Total active	2,364,077	2,706,905	2,603,551	2,848,794
Total datorii	2,162,838	2,477,538	2,400,435	2,615,113
Total capitaluri proprii	201,239	229,367	203,116	233,681
Creditare				
Marja neta de dobanda (NIM)	3.1%	2.9%	3.3%	3.0%
Adecvarea capitalului				
Rata fondurilor proprii (CAR)	17.8%	17.0%	16.0%	16.5%
Calitatea activelor				
Rata expunerilor neperformante (NPE)	5.4%	3.8%	5.4%	4.0%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	58.4%	62.7%	55.9%	59.9%
Costul riscului (COR)	1.3%	1.2%	1.2%	1.2%
Lichiditate si finantare				
Credite / depozite	72.6%	74.8%	85.6%	82.3%
Profitabilitate				
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.7%	0.6%	0.6%	0.6%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	7.9%	6.9%	8.0%	7.9%
Costuri / venituri (CIR)	69.7%	68.5%	75.1%	72.3%
Venituri operaționale	115,702	119,871	162,549	165,597
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(17,904)	(19,322)	(20,082)	(21,956)
Rezultatul brut	17,180	18,482	20,473	23,855
Rezultatul net	15,011	14,871	15,468	17,306
Retea				
Numar agentii si sucursale	33	36	46	46
Numar angajati	381	401	498	530

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

1.6. Analiza activității - Rezultate Idea Bank în anul 2020

Deși anul 2020 a fost un an atipic, cu multe provocări determinate de pandemia Covid-19, **activele** grupului au crescut cu 9,4%, în primul rând datorită creșterii creditelor nete cu 12,3%. Entitățile Grupului Idea Bank au susținut prin acțiuni bine coordonate nevoile de finanțare ale clienților, evoluția specifică a pieței în 2020 influențând activitatea de creditare.

¹ În conformitate cu datele statistice ale BNR.

În ciuda impactului negativ al crizei sanitare asupra pieței creditării, impact manifestat printr-o scădere generalizată a volumului creditelor noi pe parcursul primului semestru al anului 2020, Idea Bank a înregistrat un volum al creditelor noi acordate de 583.058 mii RON. Ca în fiecare dintre ultimii ani, volumul semnificativ al vânzărilor a fost înregistrat pentru creditul de consum cu un total de 352.840 mii RON, fiind urmat de creditul ipotecar, produs nou lansat, care a atins un nivel al vânzărilor de 148.824 mii RON. Nu în ultimul rand, am susținut clienții noștri prin aderarea la programul guvernamental IMM Invest și am finanțat creanțe de leasing în valoare de 396.668 mii RON.

Grupul Idea Bank are o **structură echilibrată** a portofoliului de credite (credite persoane fizice 48% Bancă / 44% Grup, credite persoane juridice 52% Bancă / 56% Grup), asigurând o intermediere financiară balansată pe piață, atât pentru segmentul retail, cât și pentru cel IMM.

Poziția de **lichiditate** a grupului se află la un nivel adecvat. Necesarul de finanțare este asigurat în principal de sursele atrase de la clienți (81,6% din total datorii). Grupul are o capitalizare adecvată rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2020 fiind de 16,47%, peste nivelul recomandat de banca centrală de 15,13%.

Grupul Idea Bank a desfășurat **activitate profitabilă în 2020**, înregistrând profit net în valoare de 17.306 mii RON, cu 11,88% mai mult față de 2019 (15.468 mii RON). Profitabilitatea a fost susținută de o marjă netă de dobândă (NIM) de 3,0% și un cost al riscului (COR) de 1,2%.

Venitul operațional la nivel consolidat a înregistrat o creștere cu 1,9% față de 2019; în contextul generat de pandemia COVID 19, o contribuție semnificativă a avut-o venitul net din speze și comisioane (care reprezintă 25% din venitul total operațional al Grupului) și care a înregistrat o creștere cu 22,1%, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții, în special în mediul on-line, în strânsă legătură cu linia strategică de transformare digitală continuă a celor două entități principale ale grupului, Idea Bank și Idea Leasing. Venitul net din dobânzi a scăzut cu 1% iar venitul net din tranzacționare și alte venituri din exploatare au înregistrat o scădere considerabilă, de 6,9%.

Managementul eficient al cheltuielilor a determinat scăderea cheltuielilor operaționale cu 1,8%, ceea ce, împreună cu creșterea rezultatului operațional, a dus la o creștere cu 13% a rezultatului operațional.

Cheltuielile cu provizioanele reprezintă 48% din rezultatul operațional net al anului 2020 în valoare de 45.811 mii RON, (determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale de 119.786 mii RON din venituri operaționale totale de 165.597 mii RON) demonstrând în continuare o atitudine prudentială, dar și o productivitate crescută a activității de colectare.

Anul 2020 este anul în care în lista de obiective au fost incluse obiective legate de protecția sanitară a angajaților și clienților, organizarea activității de telemuncă pentru toți angajații unde a fost posibilă această formă de organizare, asigurarea unui nivel superior al securității informaționale, găsirea unor soluții clare și concrete pentru soluționarea cererilor clienților aflați în dificultate. Astfel, în spiritul solidarității, caracteristică a sistemului bancar care s-a dovedit a fi parte din soluția crizei sanitare 2020, am asigurat suport și am implementat soluții echilibrate pentru amânarea ratelor pentru aproximativ 20% din portofoliu, pentru care acum, după reluarea plăților, observăm un comportament destul de bun.

1.6.1. Activitatea comercială

La 31 decembrie 2020, Banca avea 36 de sucursale, agenții și puncte de vânzare (31 decembrie 2019: 34), iar Grupul Idea Bank 46 sucursale, agenții și puncte de vânzare (31 decembrie 2019: 46) care asigură distribuția produselor și a serviciilor sale pe întreg teritoriul țării.

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

- **Brokerii:** banca desfășoară relații de afaceri cu un număr de 19 brokeri pentru promovarea creditelor pentru persoane fizice și testează posibilitatea extinderii colaborării în domeniul promovării creditelor pentru IMM-uri. Banca își propune menținerea relativă a numărului de brokeri și, prin urmare, exinderea colaborării numai cu acei brokeri care pot aduce volume de afaceri semnificative la un risc de credit sub strict control.
- **Agenți de Vânzări Directe:** în număr de 62 activi în zonele cu reprezentare Idea Bank S.A..
- **Canale de vânzare electronice:**
 - **Internet banking** – prin aplicația de Internet Banking, persoanele fizice și juridice pot efectua toate operațiunile de cont curent, pot deschide depozite noi și pot efectua schimburi valutare;
 - **Platforme pe internet** – Idea WebDepo, Idea WebCredit.
- **Telemarketing:** echipa de call-center specializată în preluarea clienților interesați de produsele Idea Bank S.A. (utilizând canale ca: Google, social media, telefon direct, etc), asigură verificarea eligibilității acestora și transferul contactelor către unitățile teritoriale în scopul finalizării vânzării;
- **Punctele de Vanzare (POS):** create ca un concept de punct de vânzare specializat în brokerajul în credite sau acordare finanțări leasing (pentru compania de leasing), fără activitate operațională sau cu cash.

La sfârșitul anului 2020, Banca utiliza o rețea de 33 ATM, localizate în 33 de unități, clienții băncii având acces la întreaga rețea de bancomate a EURONET. Numărul total de carduri emise de către Idea Bank S.A. la 31 decembrie 2020 era de 16.652 din care 85,78% sunt carduri de debit (12.293 carduri la 31Decembrie 2019).

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2020 este de 401 angajați, față de 381 angajați la data de 31 decembrie 2019, în timp ce numărul de angajați ai Grupului este de 530 la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 498).

Cota de piață la 31 decembrie 2020 este de 0,48% într-un clasament al instituțiilor de credit în funcție de totalul activelor (0,47% la 31 decembrie 2019):

Cota de piata - BANCA	Dec-18	Dec-19	Dec-20
TOTAL ACTIVE	0.47%	0.47%	0.48%
CREDITE	0.57%	0.65%	0.61%
Persoane fizice	0.50%	0.48%	0.50%
Persoane juridice	0.70%	0.90%	0.80%
DEPOZITE	0.58%	0.61%	0.53%
Persoane fizice	0.67%	0.65%	0.64%
Persoane juridice	0.59%	0.69%	0.47%

1.6.2. Linii de business

1.6.2.1. Activitatea bancară de retail și servicii financiare

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

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

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

1.6.2.2. Principalele produse dedicate companiilor

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

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

1.6.2.3. Linia de activitate - Operațiuni dedicate ambelor segmente de clientelă

Activitățile operaționale care contribuie la principalele linii de venit operațional sunt: plăți în RON și în valută, deschiderile de conturi curente, schimburi valutare, retrageri de numerar, transferuri din străinătate, venituri din comisioane din asigurări.

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

1.6.3. Credite, depozite, clienți

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

Credite - BANCA (mii lei)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	665,138	686,342	751,122	9.4%	3.2%
Persoane juridice	106,078	197,334	332,057	68.3%	86.0%
Credite nete	771,216	883,676	1,083,179	22.6%	14.6%
Creante din leasing financiar	570,255	570,255	672,694	18.0%	0.0%
Total credite nete	1,341,471	1,453,931	1,755,873	20.8%	8.4%

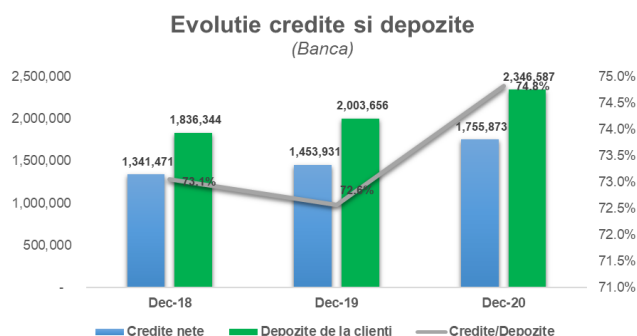
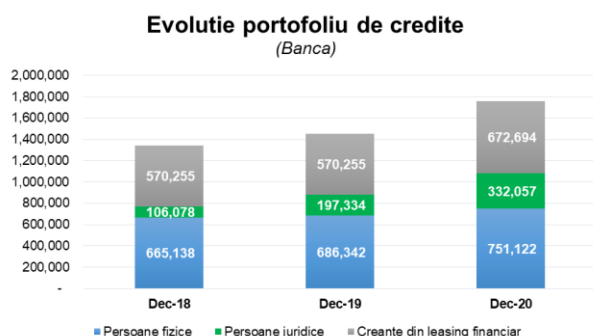
Depozite - BANCA (mii lei)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	1,318,609	1,436,353	1,631,505	13.6%	8.9%
Persoane juridice	517,735	567,303	715,082	26.0%	9.6%
Total depozite	1,836,344	2,003,656	2,346,587	17.1%	9.1%

Clienți - BANCA (numar)	Dec-18	Dec-19	Dec-20	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Persoane fizice	51,464	52,083	53,997	3.7%	1.2%
Persoane juridice	7,191	7,147	7,112	-0.5%	-0.6%
Total clienți	58,655	59,230	61,109	3.2%	1.0%

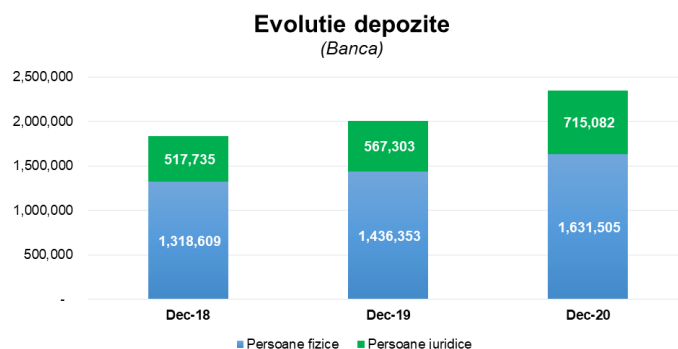
Portofoliul de **credite** se menține în continuare în echilibru, creditele de consum pentru persoane fizice reprezentând 42% din total credite nete iar creditele pentru persoane juridice, 58%. Creditul de consum pentru **persoane fizice** rămâne produsul de bază al portofoliului Idea Bank, însă Banca a continuat procesul de diversificare a produselor oferite prin lansarea, în iulie 2019, a creditului pentru investiții imobiliare.

Creanțele de leasing financiar reprezintă 38% din portofoliul de credite nete, modelul de business din interiorul grupului asigurând finanțarea prin leasing a companiilor, în special IMM.

În anul 2020, creșterea portofoliului de credite s-a efectuat în condițiile utilizării optime a capitalului.



Principală sursă de finanțare a creditelor o reprezintă **depozitele** de la clienți, care sunt distribuite echilibrat între moneda locală (53%) și valută (47%). Ponderea depozitelor de la clienți persoane fizice rămâne semnificativă, reprezentând 70% din total depozite la 31 decembrie 2020.



În anul 2020, Idea Bank a crescut baza de **clienți** cu 3,2% față de 31 decembrie 2019, în special în segmentul persoanelor fizice. Banca a desfășurat acțiuni ample de închidere a conturilor dormante atât din perspectiva creșterii eficienței operaționale cât și a măsurilor de prevenție pe linia spălării banilor și a finanțării terorismului.

În condițiile unei piețe bancare competitive, Idea Bank a făcut eforturi în sensul susținerii unei activități eficiente, prin optimizarea paletii de produse de credite de consum. În același timp, pe parcursul anului 2020 au fost lansate noi produse, precum:

- **Creditul imobiliar** – Idea Home;
- **Cardul de Credit on line în parteneriat cu Emag** – Idea::smart shopping card

Astfel, banca a realizat o tranziție de la produsele de consum cu preț și risc ridicat către produse de credit cu preț și risc scăzut. Totodată, banca se îndreaptă de la o strategie mono-produs (credite de consum) către o strategie de bancă de retail universală, cu o paletă diversă de produse negarantate, dar și garantate.

1.6.4. Rezultate operaționale

Idea Bank continuă 2020 amplul proces de **transformare digitală**, care are ca scop optimizarea serviciilor oferite clienților: a lansat platformele Idea WebDepo, platforma online pe care orice persoană fizică se poate înrola și constitui depozite și Idea WebCredit, platforma online de creditare cu un model de pre-scoring inclus, integrând colaborarea cu fintech-uri în strategia digitală.

Banca a crescut **rata de decizie automată** pentru creditele de consum personal.

Prin înlocuirea metodelor clasice de predicție a comportamentului de plată al clienților cu sisteme moderne de inteligență artificială, ca **machine learning**, care optimizează procesul decizional în zona de risc a creditării, Idea Bank a migrat de la modul tradițional de creare a scoringului la utilizarea machine learning în scopul limitării riscului de credit prin digitizarea riscului.

Banca a implementat utilizarea data science prin aplicarea **proceselor statistice structurate** și în modelarea clasificării clienților pe grade risc din punct de vedere al riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

1.7. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a Idea Bank asupra mediului înconjurător

Grupul Idea Bank S.A. a continuat să se implice în viața comunității și în 2020, participând la programe de educație financiară și antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale:

- Campania **Idea donors** s-a desfășurat în 2020 în două sesiuni distincte și a adunat în jurul ei 67 de participanți, 49 de donatori. De la înființarea campaniei **Idea donors** până la data de 31 decembrie 2020 s-au colectat **176,05 de litri de sânge**.
- **Idea education** este una dintre principalele linii definite de implicare socială a Idea Bank S.A., în 2020, sprijinind **Asociația pentru promovarea performanței în educație** în parteneriat cu Ministerul Educației Naționale. Idea Bank a susținut implementarea proiectului național al învățământului primar al disciplinei opționale „**Educație financiară**”, aprobată de Ministerul Educației Naționale prin Ordinul nr. 4887 / 26.08.2013 al ministrului educației, prin acest proiect, zeci de mii de copii au acces la educație financiară în faza de educație timpurie.
- **Idea health**. Idea Bank a fost implicată în 2020 în proiectele Organizației Crucii Roșii din România pentru a tipări și disemina informații despre controlul Covid 19.

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

1.8. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în diversificarea și perfecționarea infrastructurii și aplicațiilor informatice, digitalizarea fiind motorul principal al dezvoltării, precum și în propagarea inovației financiare, la nivel de procese.

În 2020, Idea Bank a dezvoltat următoarele procese, utilizând resurse interne de inovare și cercetare:

- **Scoring pentru persoane fizice**. Banca a continuat să dezvolte modele interne de scoring pentru produse noi (de exemplu, noul card de credit pe platforma Emag). Serviciul online se bazează pe un nou proces de identificare și un model de evaluare care ține cont de istoricul comenzilor clientului pe eMAG și istoricul creditului său. Comportamentul tranzacțional al clientului este încorporat în model prin modelul RFM (Recency / Frequency / Monetary), care va fi modelat pe istoricul comenzilor clientului pe platforma eMAG.
- **Scoring IMM**. Idea Bank a testat un model de rating pentru segmentul IMM-uri, care va ajuta, de asemenea, în procesul de determinare a performanței financiare pentru clienții IMM-urilor. Se preconizează că modelul va fi implementat în 2021.
- **Prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului**. Data analytics și instrumentele digitale de interpretare a datelor au fost utilizate și în dezvoltarea unui nou model de evaluare a riscului SB / FT al Idea Bank. Banca clasifică clienții băncii și terții pe nivelurile de risc ML / TF, pe baza unei game largi de factori de risc pe care banca îi ia în considerare atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat cu relațiile de afaceri individuale și tranzacțiile ocazionale. Departamentul de modelare a datelor a construit un instrument pentru calcularea automată a scorului, clasa de risc AML a clientului și nivelul ierarhic de aprobare, pe baza unor procese structurate statistic, valabile la inițierea relației de afaceri, precum și la reevaluarea periodică.

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

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

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

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

1. Primul nivel este reprezentat de supravegherea permanentă, responsabilitate a tuturor structurilor și unităților operaționale.
2. Al doilea nivel este reprezentat de funcțiile cu rol de supraveghere a riscurilor, ce oferă sprijin structurilor operaționale în exercitarea responsabilităților acestora. Departamentele cu responsabilități în administrarea riscurilor sunt: Direcția Risc prin intermediul celor două

departamente, respectiv Departamentul Administrarea Riscurilor Semnificative și Departamentul Risc de Credit, Direcția Conformitate, Direcția Juridică. Rezultatele procesului de administrare a riscurilor sunt formalizate în cadrul rapoartelor furnizate către Consiliul de Administrație, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și către autoritățile de reglementare.

3. Al treilea nivel este reprezentat de controlul independent furnizat de către funcția de Audit Intern. Funcția Audit Intern raportează către și funcționează sub mandatul Consiliului de Administrație. Principiile, procedurile și mijloacele de administrare a riscurilor și implementarea acestora sunt analizate și monitorizate în mod independent de către Auditul Intern.

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

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

1.9.1. Riscul de credit

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

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

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

1.9.2. Riscul de rată a dobânzii (banking book)

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

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

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

1.9.3. Riscul de piață (riscul valutar)

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

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

- să pună în practică procese solide pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscului valutar;

- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul valutar în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

1.9.4. Riscul de lichiditate

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

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

1.9.5. Riscul operațional

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

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

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

1.9.6. Riscul de conformitate

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

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

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

1.9.7. Riscul reputațional

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

1.9.8. Riscul strategic

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

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

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

1.9.9. Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

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

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

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

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

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

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

1.10. Elemente de perspectivă

1.10.1. Obiective strategice 2021

Într-o piață deosebit de competitivă, direcțiile strategice 2021 ale Grupului sunt următoarele:

1. Dezvoltarea bazei de clienți, îmbunătățirea eficienței costurilor printr-o nouă structură bilanțieră:

- Creșterea numărului total de clienți cu 7% până la 65,3 mii;
- Creșterea aderenței utilizatorilor de Internet Bank cu 48% până la 31,4 mii;
- Creșterea utilizatorilor activi de carduri cu 24% până la 15,9 mii;
- Extinderea utilizării cardului de credit emis în parteneriat cu eMAG, pentru a susține creșterea portofoliului tranzacțional;
- Creditul ipotecar este principalul motor al creșterii afacerii, ajungând la 242 milioane RON sau 11% din portofoliul.

2. Atragerea fondurilor cu costuri scăzute ca element cheie în concurența prețurilor provenind din soldul conturilor curente:

- Creșterea numărului de clienți Idea::activi (persoane fizice) cu transfer salarial;

- Concentrarea pe clienții de leasing dobândiți prin pachetul de deschidere cont;
 - Concentrarea pe reducerea costului finanțării prin creșterea finanțării din conturile curente la 20% din totalul depozitelor atrase.
3. Îmbunătățirea proiectelor digitale existente pentru a satisface nevoile clienților în mediul online:
- Atingerea unui volum de 340 milioane RON prin atragerea de depozite în cadrul aplicației Web::Depo și Internet Banking;
 - Vânzarea unui volum de credite de 46 milioane RON prin utilizarea platformei Web::Credit;
 - Creșterea ponderii plăților efectuate prin intermediul Internet Banking la 53%;
 - Îmbunătățirea platformelor online (WebDepo, WebCredit, IB).
4. Utilizarea intensivă a sinergiilor celor două entități ale grupului, Idea Bank și Idea Leasing:
- Continuarea finanțării complete (RAA) a Idea::Leasing de către Idea::Bank RO;
 - Asigurarea creșterii cu 15% a volumelor de vânzări și creșterea cu 6% a portofoliului;
 - Cross selling prin utilizarea potențialului generat de posibilitatea înrolării clienților companii de leasing în Idea::Bank, țintă - 500 de clienți de leasing cărora li se vor oferi pachete de cont curent.

1.10.2. Liniile Strategice Generale de Afaceri ale Grupului Idea Bank în perioada 2022-2023:

- Creșterea eficienței activității desfășurate de Idea Bank în condițiile unei politici structurate de control a costurilor și a respectării cerințelor de prudențialitate;
- Menținerea lichidității la un nivel de cel puțin 30%, conform reglementărilor în vigoare;
- Principala sursă de finanțare este reprezentată de sursele atrase de la clienți la care se adaugă sursele de finanțare adiționale reprezentate de împrumuturi subordonate și împrumuturi interbancare;
- Adecvarea numărului de angajați cu obiectivele de îmbunătățire permanentă a eficienței activității, pentru încadrarea în media sistemului bancar.

2. Active corporale

În prezent Idea Bank S.A. deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează 2 sucursale, în București și respectiv Slobozia.

La data de 31 decembrie 2020, Idea Bank deține în patrimoniu active corporale evaluate la 39.285.263 RON, reprezentând:

- Clădiri și amenajări în sedii inchiriate în valoare de 30.552.962 RON, din care clădiri în proprietate evaluate la 14.320.390 RON, terenuri 22.373 RON, active reprezentand dreptul de utilizare – chirii 15.957.092 RON;
- Alte active corporale mobile 253.107 RON, echipamente, mobilier și aparatură birotică în valoare de 8.074.625 RON, imobilizări corporale în curs în valoare de 48.527 RON și mijloace de transport în valoare de 609.149 RON.

3. Piața valorilor mobiliare emise de Idea Bank S.A.

În decembrie 2018, Idea Bank S.A. a emis obligațiuni subordonate, pe piața de capital din România, denumite în Euro, în sumă de 5.000.000 euro, care au fost admise la tranzacționare în februarie 2019, pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare administrat de Societatea Bursa de Valori București S.A.

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

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2020				48.744		
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2019				47.584		

3.1. Politica Idea Bank S.A. cu privire la dividende

Grupul Idea Bank S.A. se conformează integral principiilor de guvernanță corporative a instrumentelor listate în cadrul ATS-BVB. Conform actului constitutiv, fiecare acționar are dreptul la dividende și se plătesc în funcție de cota de participare a acționarului la capitalul social.

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a supus spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de a nu distribui dividende din profitul anului 2020 către acționari, întreg profitul în sumă de 14.871 mii RON urmând a fi capitalizat. De asemenea, întregul profit al grupului în valoare de 17.306 mii RON din anul 2020 va fi capitalizat.

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

3.2. Modul de achitare a obligațiilor față de deținătorii de obligațiuni

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 anul 2020. Banca și-a onorat obligațiile față de deținătorii de obligațiuni prin plata semestrială a cuponului către investitori conform memorandumului asumat.

4. Conducerea Idea Bank S.A.

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:

4.1. 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 2020, 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, similară cu cea din 2019.

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, de două ori pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

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

În anul 2020 au avut loc 33 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2019: 34), un număr considerat a fi suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

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

Structura Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. la data de 31 decembrie 2020

- 1. Piotr Janusz Kaczmarek, Președintele Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.06.2015, este absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alpha Bank Grup). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Getin International S.A, PSA Idea Bank S.A., Seret Invest și New Finance Service din Ucraina).
- 2. Adriana Duțescu, membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de 26 de ani (profesor universitar doctor în contabilitate) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al Idea Bank S.A.
- 3. Krzysztof Jarosław Bielecki, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.03.2017, absolvent al Universității Tehnologice din Wrocław, Universității Economice din Wrocław, MBE al Universității din Rotterdam, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (ING Leasing & Factoring în diverse țări). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (Getin Noble Bank S.A și Idea Bank S.A Polonia, PSA Idea Bank S.A. Ucraina).
- 4. Krzysztof Florczak, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). În prezent este membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (ZAO Idea Bank Belarus, Getin International S.A.).
- 5. Mioara Popescu, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 31.01.2019, primind aprobarea Băncii Naționale a României în data de 27.05.2019, are o experiență în industria financiar-bancară de peste 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv și Președinte Executiv al Băncii.

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

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.

4.2. Comitetul de Direcție (CD)

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

Conducerea 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.

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 2020 au fost organizate 120 de ședințe ale Comitetului de Direcție (103 în 2019).

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.

Conducerea activității curente a Idea Bank S.A. este asigurată de către **Comitetul de Direcție**,

respectiv: **Președintele Executiv** și **Vicepreședintii Executivi**, care la 31.12.2020 este următoarea:

1. **Mioara Popescu, Președinte Executiv** din data de 26.04.2016, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică în 1985. Și-a început activitatea ca analist programator în anul 1985, urmând ca în anul 1995 să opteze pentru sistemul bancar. Mioara Popescu lucrează în industria financiar-bancară de peste de 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv și Președinte Executiv.
2. **Gabriela Andrei, Vicepreședinte Executiv Financiar** din data de 02.05.2018, absolventă a Universității Politehnice București (1994) și a Academiei de Studii Economice București (1997), are o experiență profesională de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar, în audit intern și management financiar-contabil. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Financiar, a deținut funcția de Director Audit Intern Idea Bank S.A., este certificată C.E.C.C.A.R. și C.A.F.R. și formator acreditat I.B.R..
3. **Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni** din data de 04.10.2017, absolventă a facultății de Inginerie Alimentară în 2005, are o experiență cuprinzătoare în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Activează cu succes în domeniul financiar-bancar de peste 24 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Creditare și Operațiuni a deținut funcția de Director Credite Idea Bank S.A. Maria Băiașu a dobândit o experiență complexă de business în companii internaționale și a avut o evoluție pas cu pas în cariera.
4. **Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business** din data de 21.09.2017, 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.
5. **Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc** din data de 9.11.2015, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001, are o experiență managerială internațională în domeniul bancar, managementul riscurilor, microfinanțare IMM-urilor și a instituțiilor financiare nebankare. Levon Khanikyan are un MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania, dezvoltându-se în mod constant prin participarea la diverse cursuri, cel mai recent fiind susținut de CFA Institute, Charlottesville, VA, Statele Unite ale Americii.

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.

Structura de conducere a fost stabilă, în cursul anului 2020 nu au fost modificări.

4.3. Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, Baker Tilly Klitou And Partners S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

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.

4.4. Auditul Intern

Comitetul de Audit și Risc este format din membri ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc și 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 ținutele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

4.5. Comitetul de Audit și Risc

În cursul anului 2020, Comitetul de Audit și Risc al Idea Bank S.A. a susținut un număr de 26 ședințe (25 de ședințe în 2019).

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

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 2020, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ale auditorului numit. Pe baza declarației de independență obținută de către Comitetul de Audit și Risc a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că Baker Tilly Klitou And Partners S.R.L. este independent în furnizarea de servicii de audit pentru Idea Bank S.A.

4.6. Tranzacții privind părțile afiliate

Tranzacțiile cu părțile afiliate atât la nivel individual, cât și consolidat sunt prezentate în Situațiile Financiare la 31 decembrie 2020, lista persoanelor afiliate se regăsește în Anexa 2.

5. Situația financiar-contabilă - Rezultate financiare

Analiza financiară de mai jos este realizată, atât pentru situațiile financiare individuale, cât și pentru cele consolidate, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, astfel pregătite pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2020 și auditate, cât și pentru perioadele comparative.

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 31 decembrie 2020. Datele prezentate referitoare la anul 2020 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 ulterioare, Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordinul nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016, 8/11.08.2017 și 10/31.12.2018 precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

5.1. Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii** și **grupului** la sfârșitul anului 2019, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de trei ani, se prezintă astfel:

Bilanțul - GRUP (mii lei)	Dec-20	% în total	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	523,785	18.4%	518,559	5,226	1.0%	500,969	17,590	3.5%
Plasamente la bănci	5,047	0.2%	638	4,409	691.1%	13,392	(12,754)	-95.2%
Credite și avansuri acordate clienților	1,913,040	67.2%	1,702,815	210,225	12.3%	1,667,202	35,613	2.1%
din care, Creanțe din leasing financiar	935,045	32.8%	889,052	45,993	5.2%	849,392	39,660	4.7%
Alte instrumente financiare	286,486	10.1%	248,964	37,522	15.1%	190,050	58,914	31.0%
Active imobilizate	57,537	2.0%	64,460	(6,923)	-10.7%	40,263	24,197	60.1%
Alte active	62,900	2.2%	68,115	(5,215)	-7.7%	64,876	3,239	5.0%
Total active	2,848,795	100.0%	2,603,551	245,244	9.4%	2,476,752	126,799	5.1%
Depozite de la bănci	2,538	0.1%	3,214	(676)	-21.0%	28,813	(25,599)	-88.8%
Datorii privind clienții	2,323,359	81.6%	1,988,453	334,906	16.8%	1,807,242	181,211	10.0%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	228,292	8.0%	328,318	(100,026)	-30.5%	423,671	(95,353)	-22.5%
Alte datorii	60,925	2.1%	80,450	(19,525)	-24.3%	34,518	45,932	133.1%
Total datorii	2,615,114	91.8%	2,400,435	214,679	8.9%	2,294,244	106,191	4.6%
Capital social	326,795	11.5%	316,795	10,000	3.2%	312,030	4,765	1.5%
Deficit acumulat	(111,252)	-3.9%	(127,031)	15,779	-12.4%	(141,243)	14,212	-10.1%
Alte rezerve	18,138	0.6%	13,352	4,786	35.8%	11,721	1,631	13.9%
Total capitaluri proprii	233,681	8.2%	203,116	30,565	15.0%	182,508	20,608	11.3%
Total datorii și capitaluri proprii	2,848,795	100.0%	2,603,551	245,244	9.4%	2,476,752	126,799	5.1%

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-20	% în total	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Numerar și Disponibilități la Banca Centrală	522,954	19.3%	517,573	5,381	1.0%	499,760	17,813	3.6%
Plasamente la bănci	-	0.0%	-	-	-	12,847	(12,847)	-100.0%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	1,755,873	64.9%	1,453,931	301,942	20.8%	1,341,471	112,460	8.4%
din care, Creanțe din leasing financiar	672,694	24.9%	570,255	102,439	18.0%	570,255	-	0.0%
Alte instrumente financiare	286,486	10.6%	248,964	37,522	15.1%	190,050	58,914	31.0%
Active imobilizate	54,673	2.0%	59,950	(5,277)	-8.8%	38,515	21,435	55.7%
Alte active	86,919	3.2%	83,659	3,260	3.9%	67,299	16,360	24.3%
Total active	2,706,905	100.0%	2,364,077	342,828	14.5%	2,149,942	214,135	10.0%
Depozite de la bănci	2,538	0.1%	3,214	(676)	-21.0%	28,813	(25,599)	-88.8%
Datorii privind clienții	2,346,587	86.7%	2,003,656	342,931	17.1%	1,836,344	167,312	9.1%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	99,931	3.7%	106,822	(6,891)	-6.5%	88,554	18,268	20.6%
Alte datorii	28,482	1.1%	49,146	(20,664)	-42.0%	15,147	33,999	224.5%
Total datorii	2,477,538	91.5%	2,162,838	314,700	14.6%	1,968,858	193,980	9.9%
Capital social	326,795	12.1%	316,795	10,000	3.2%	312,030	4,765	1.5%
Deficit acumulat	(114,153)	-4.2%	(128,101)	13,948	-10.9%	(142,358)	14,257	-10.0%
Alte rezerve	16,725	0.6%	12,545	4,180	33.3%	11,412	1,133	9.9%
Total capitaluri proprii	229,367	8.5%	201,239	28,128	14.0%	181,084	20,155	11.1%
Total datorii și capitaluri proprii	2,706,905	100.0%	2,364,077	342,828	14.5%	2,149,942	214,135	10.0%

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

Activele băncii au crescut cu 14,5% în 2020 (cu 9,4% pentru Grup), pe seama **creditelor nete** cu 20,8% Bancă, respectiv cu 12,3% Grup. Creșterea portofoliului de credite a fost generată în principal de creșterea creditelor ipotecare (de la 13 milioane RON în Decembrie 2019 la 160 milioane RON în Decembrie 2020), creanțele de leasing și creditele pentru sectorul IMM cu 5,2%, urmată de segmentul de credite pentru persoane fizice cu + 1,6% față de 2019.

Grupul Idea Bank deține o **structură echilibrată a portofoliului de credite** (credite persoane fizice 48% Bancă / 44% Grup, credite persoane juridice 52% Bancă / 56% Grup).

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (64,9% Bancă / 67,2% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (29,9% Bancă / 28,5% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (3,2% Bancă / 2,2% Grup).

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 1,0% (Bancă) / 1,0% (Grup) față de 31 decembrie 2019, determinate în special de creșterea soldului contului curent la BNR. Aceste elemente au reprezentat 19,3% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 18,4% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 2% din totalul activelor la nivelul Băncii / 2% la nivelul Grupului.



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

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,6% (Bancă) la 31 decembrie 2020, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii – creditul de consum negarantat. Producția nouă de credite neperformante este contrabalansată de o capacitate superioară de recuperare. Astfel, **costul riscului** de 1,2 % Bancă / 1,2% Grup reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63%, nivel superior băncilor cu cota de piață similară cu Idea Bank S.A.²

- **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 (88,8% din total datorii).
- La 31 decembrie 2020, **sursele atrase de la clienți** reprezintă 86,7% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (81,6% Grup), și au înregistrat o majorare cu 17,1% față de decembrie 2019. În structura depozitelor de la clienți, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (70%), și au consemnat o creștere cu 13,6%, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 26,3% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 47% din depozite sunt în valută și 53% în RON. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

În linie cu strategia băncii de a diversifica sursele de finanțare, Banca a testat potențialul pieței de capital, emitând în decembrie 2018 un volum de 5 milioane EUR **obligațiuni** subordonate, listate pe ATS al BVB, care au întărit poziția de capital a băncii.

În același sens, Banca a folosit în 2020 ultima tranșă a facilității de finanțare cu Fondul European de Investiții în valoare de 3.750.000 EUR din totalul 7.500.000 EUR, alocată într-un procent de 200 % în împrumuturi acordate segmentului IMM-uri.

În cursul anului 2020, 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 32% față de 30% în perioada precedentă. 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 (32%).

² În conformitate cu datele statistice ale BNR.

Raportul credite / depozite este de 74,8% la 31 decembrie 2020, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 177,85% la 31 decembrie 2020.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea adecvată este superioară nivelului solicitat de Banca Națională a României. Astfel solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2020 este de 17,0% față de nivelul solicitat de 12,99% iar la nivelul Grupului Idea Bank era de 16,47% față de cerința de 15,13%.

Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor a Idea Bank S.A. capitalizarea întregului profit aferent anului 2020, în suma de 14.871 mii RON la nivel individual Idea Bank și 17.306 mii RON la nivel consolidat.

5.1.1. 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 anul trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-20	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	78,488	79,307	(819)	-1.0%	75,594	3,713	4.9%
Venituri nete din speze și comisioane	40,615	33,276	7,339	22.1%	31,728	1,548	4.9%
Venituri nete din tranzacționare	23,298	24,988	(1,690)	-6.8%	19,691	5,297	26.9%
Alte venituri operaționale	23,196	24,978	(1,782)	-7.1%	25,789	(811)	-3.1%
Venituri operaționale	165,597	162,549	3,048	1.9%	152,802	9,747	6.4%
Cheltuieli cu personalul	(60,332)	(57,770)	(2,562)	4.4%	(53,225)	(4,545)	8.5%
Alte cheltuieli operaționale	(59,454)	(64,224)	4,770	-7.4%	(57,538)	(6,686)	11.6%
Cheltuieli operaționale	(119,786)	(121,994)	2,208	-1.8%	(110,763)	(11,231)	10.1%
Rezultat operational	45,811	40,555	5,256	13.0%	42,039	(1,484)	-3.5%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(21,956)	(20,082)	(1,874)	9.3%	(19,179)	(903)	4.7%
Rezultatul brut	23,855	20,473	3,382	16.5%	22,860	(2,387)	-10.4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(6,549)	(5,005)	(1,544)	30.8%	(5,281)	276	-5.2%
Rezultatul net	17,306	15,468	1,838	11.9%	17,579	(2,111)	-12.0%

Contul de profit și pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-20	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	70,031	66,912	3,119	4.7%	61,949	4,963	8.0%
Venituri nete din speze și comisioane	17,213	11,956	5,257	44.0%	13,927	(1,971)	-14.2%
Venituri nete din tranzacționare	21,548	23,980	(2,432)	-10.1%	17,495	6,485	37.1%
Alte venituri operaționale	11,079	12,854	(1,775)	-13.8%	3,561	9,293	261.0%
Venituri operaționale	119,871	115,702	4,169	3.6%	96,932	18,770	19.4%
Cheltuieli cu personalul	(42,045)	(39,252)	(2,793)	7.1%	(35,758)	(3,494)	9.8%
Alte cheltuieli operaționale	(40,022)	(41,366)	1,344	-3.2%	(35,433)	(5,933)	16.7%
Cheltuieli operaționale	(82,067)	(80,618)	(1,449)	1.8%	(71,191)	(9,427)	13.2%
Rezultat operational	37,804	35,084	2,720	7.8%	25,741	9,343	36.3%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(19,322)	(17,904)	(1,418)	7.9%	(16,019)	(1,885)	11.8%
Rezultatul brut	18,482	17,180	1,302	7.6%	9,722	7,458	76.7%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(3,611)	(2,169)	(1,442)	66.5%	(1,366)	(803)	58.8%
Rezultatul net	14,871	15,011	(140)	-0.9%	8,356	6,555	79.6%

- **Profitabilitate.** În ciuda blocării activității economice și a contextului sanitar strict, Grupul Idea Bank a înregistrat un profit de 17.306 mii RON (14.871 mii RON Bancă), cu un ROE de 7,9% (6,9% Bancă). Profitabilitatea este susținută de un NIM de 3,0% (2,9% Bancă) și COR de 1,2% (1,2% Bancă).

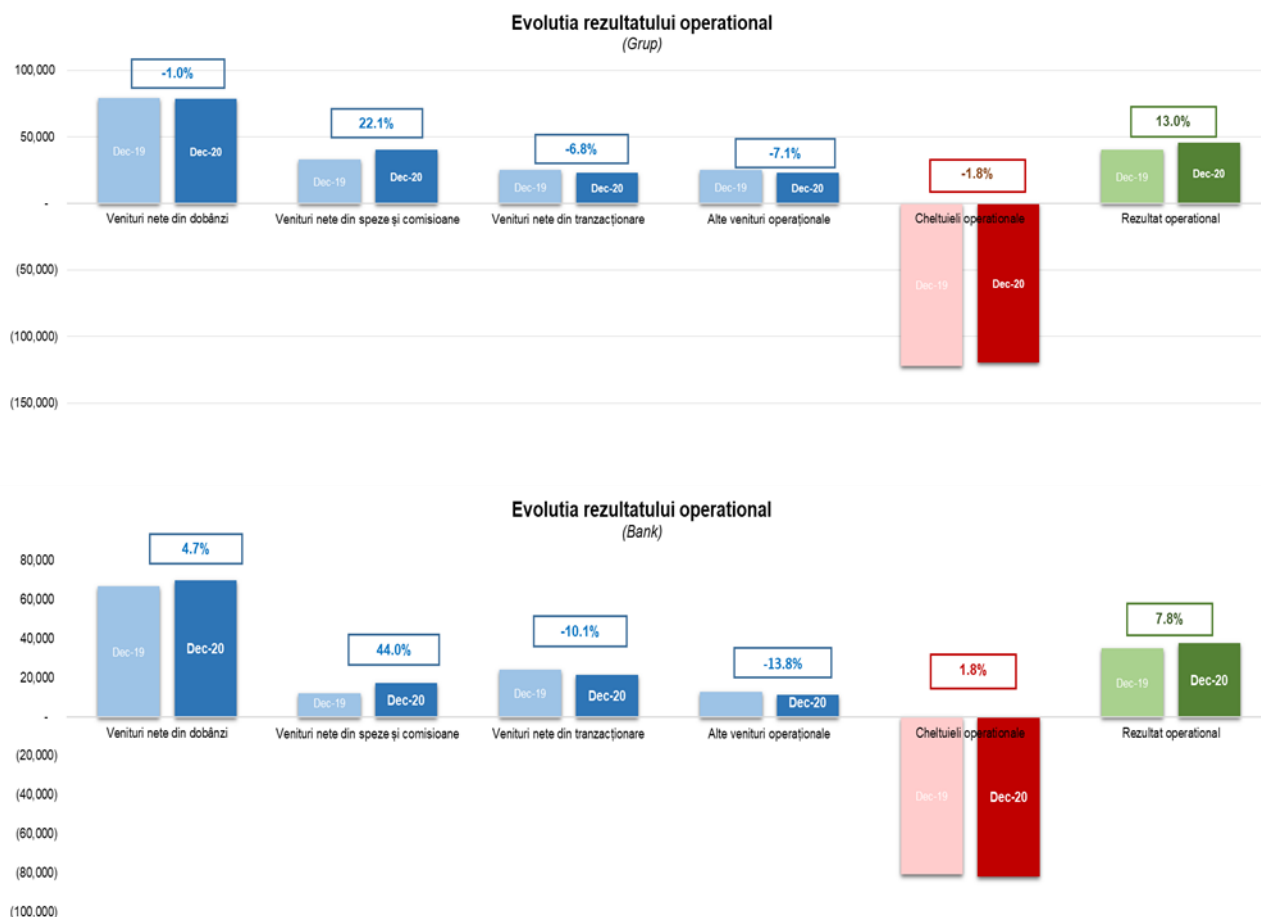
Atât **veniturile nete din dobânzi** (58% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 47% la nivelul grupului) cât și **veniturile nete din speze și comisioane** (14% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 24% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă de 4,7% în 2020 la nivel de bancă,

respectiv 44% la nivel de bancă și 22% la nivel de grup, reflectând o dezvoltare sănătoasă a portofoliului de credite și tranzacțional.

La creșterea **venitului operațional** cu 1,9% pentru Bancă și 3,6% pentru Grup, o contribuție semnificativă a avut-o venitul net din speze și comisioane, în timp ce venitul net din tranzacționare a scăzut cu 6,8% la nivelul Grupului și 10,1% la nivelul Băncii, datorită anului atipic influențat de pandemia Covid.

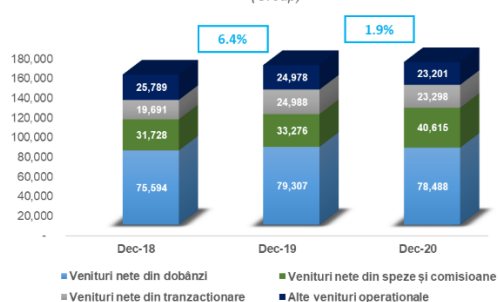
Marja netă a dobânzii a fost afectată de măsurile necesare determinate de contextul pandemiei COVID 19: scăderea ratei de politică monetară cu 100 bps (de la 2,5% la 1,5%), cu efect imediat asupra veniturilor din dobânzi. Banca a reevaluat portofoliul de credite în LCY randamentul scăzând cu 55 bps în medie, în timp ce costul finanțării (COF) a rămas la același nivel, în condițiile stabilite de piață. Prin urmare, marja dobânzii nete (NIM) a atins nivelul de 2,9% pentru bancă din decembrie 2020 (pentru Grup: 3,0%).

Raportul cost / venit (CIR) s-a îmbunătățit de la 75,1% la 72,3% la nivel consolidat și de la 69,7% la 68,5% la nivel individual, poziționând banca pe o poziție net superioară în grupul de bănci din care face parte, cu cote de piață similare.

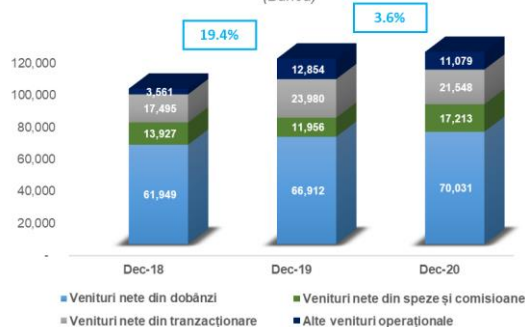


Creșterea **cheltuielilor cu provizioanele**, cu 7,9% la nivel individual și cu 9,3% la nivel consolidat, față de anul anterior, este corelată atât cu creșterea portofoliului de credite cât și cu abordarea prudențială, fapt demonstrat de controlul adecvat al costului riscului (COR 1,2%). Cheltuielile cu provizioanele au consumat 51% din Rezultatul operațional obținut de Banca și 48% la nivel consolidat, rezultatul operațional fiind determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale din total venituri operaționale (a se vedea tabelul Contul de profit și pierdere). Având o abordare prudențială, conducerea a luat toate măsurile posibile care au dus în cele din urmă la un efect minim al circumstanțelor asupra nivelului de risc de credit.

Evolutia structurii venitului operational
(Group)



Evolutia structurii venitului operational
(Banca)



Ca o consecință a **reevaluării investițiilor în subsidiare**, profitul brut înregistrat de Idea Bank în 2020 crește cu 7,6% față de 2019.

Profitul net arată o dinamică diferită (scadere cu 0,9% la nivel individual respectiv creștere cu 11,9% la nivel consolidat) datorită cheltuielilor cu impozitul amânat înregistrate în 2020 de către Bancă (3,611 mii RON în 2020 față de 2,169 mii RON în 2019). Din perspectiva eficienței capitalurilor, cu un ROE de 6,9%, banca se poziționează și în 2020 la un nivel superior față de băncile de dimensiuni similare.

Impactul negativ al vânzării Idea Finance IFN SA în contul de profit și pierdere al Băncii la 31.12.2020 a fost de 6.000 RON ca diferență între suma încasată și suma aferentă derecunoașterii investiției băncii în subsidiară, în timp ce la nivel de Grup impactul a fost zero.

Impactul negativ asupra contului de profit și pierdere al băncii legat de derecunoașterea investiției băncii în Idea Credite de Consum S.R.L. la 31.12.2020 a fost de 134 mii RON, impactul la nivelul Grupului a fost zero.

5.1.2. Situația modificărilor fluxurilor de numerar

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare se prezintă astfel:

Cash flow (mii lei)	Bank			Group		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Numerar si echivalente de numerar la inceputul ex. financiar	517,573	512,607	408,496	519,197	514,361	411,341
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare	39,705	50,824	61,126	160,917	165,919	61,186
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii	(37,433)	(68,891)	(9,203)	(57,550)	(63,903)	(9,503)
Fluxuri de numerar din activitati de finantare	3,109	23,033	52,280	(93,734)	(97,176)	51,427
Impact IFRS 9	-	-	(89)	-	-	(89)
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul ex. financiar	522,954	517,573	512,610	528,830	519,201	514,362

5.2. Modificări ale capitalului social

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social al Idea Bank S.A, este 251.975.609,90 RON și este compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

În cursul anului 2020, capitalul social al Idea Bank S.A. a fost majorat cu 10.000.000 RON de către Getin Holding Spolka Akcyjna situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, acționarul băncii din data de 4 decembrie 2013.

Actul Constitutiv al Băncii a fost modificat în august 2020, ca urmare a majorării capitalului social al băncii (Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 28.08.2020).

5.3. Evenimente ulterioare în 2021

În data 31 decembrie 2020, Consiliul de Administrație al Getin Holding SA a fost informat că la 30 decembrie 2020, Fondul de garantare bancară (BGF) a emis o decizie de inițiere a rezoluției Idea Bank SA cu sediul în Varșovia, retrăgând titlurile de capital ale băncii, aplicând rezoluția sub forma de preluare a întreprinderii și numirea unui administrator pentru bancă, entitatea achizitoare fiind Bank Pekao S.A. Rezoluția băncii Idea Bank SA cu sediul în Varșovia a fost inițiată la data comunicării deciziei BGF către bancă, adică pe 31 decembrie 2020.

Începând cu 3 ianuarie 2021, Idea Bank Polska nu mai face parte din perimetrul de consolidare.

Cu excepția celor mai sus comunicate, până în momentul semnării acestor situații financiare, nu au fost alte evenimente semnificative cu impact asupra situațiilor financiare.

Raportul anual este însoțit de următoarele anexe (parte integrantă din prezentul raport):

- lista subsidiarelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - ANEXA 1
- lista persoanelor afiliate Băncii - ANEXA 2

ANEXE : Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare anuale consolidate și individuale pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană pentru data de 31 decembrie 2020, împreună cu notele explicative:
 - 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 anuale consolidate și individuale;
2. Raportul Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. individual și consolidat pe anul 2020;
3. Raportul Auditorului independent Baker Tilly Klitou And Partners S.R.L., pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.
4. Declarația Vicepreședintelui Executiv al Idea Bank S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare anuale aferente exercitiului 2020;

Președintele Consiliului de Administrație

Piotr Janusz Kaczmarek

Președinte Executiv

Mioara Popescu

Vicepreședinte Executiv Financiar

Gabriela Andrei

ANEXA 1

Lista subsidiarelor Idea Bank S.A. la 31.12.2020

Companie	Procent deținere	Valoare în RON	Număr de acțiuni	Valoare nominală per acțiune
Idea Investment SA	99.9961341%	2.250.345	2.250.345	1.00
Idea Leasing IFN S.A.	88.6713%	8.000.010	800.001	10

ANEXA 2

Lista părți afiliate Idea Bank S.A. la 31.12.2020

Nr crt	Nume	Nr crt	Nume
1	Adriana DUTESCU	20	Iuliana Dumitriu
2	Alexandra Hagivreta	21	Krzysztof J. BIELECKY
3	Alin Fodoroiu	22	Krzysztof Jan FLORCZAK
4	Andrei Girea	23	Laura Chesa
5	Andrei Pislaru	24	Levon Khanikyan
6	Angela Ionescu	25	Liviu Serban
7	Aurelia Iordache	26	Maria Baiasu
8	Bogdan Matei	27	Marian Stancu
9	Corina Portase	28	Mihaela Savu
10	Cosmin Lazaroiu	29	Mioara Popescu
11	Cristina Anescu	30	Mykhailo Karpiuk
12	Cristina Olaru	31	Piotr Janusz KACZMAREK
13	Dan Florescu	32	Razvan Heisu
14	Dan Manolescu	33	Sorin Simionescu
15	Daniel Bodirca	34	Vali Petronel Manu
16	Elena Mita	35	Veronica Sindrilaru
17	Gabriela Andrei		
18	George Priboi		
19	Iliescu Radu		

Nr crt	Nume companie
1	Getin Holding S.A.
2	Getin International S.A.
3	Idea Bank S.A. (Polska)
4	Idea Leasing IFN S.A
5	Idea Broker de Asigurare SRL
6	Idea Investment S.A

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

2020

Cuprins

1. CADRUL LEGISLATIV DE ELABORARE A RAPORTULUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL GRUPULUI IDEA BANK	3
2. GRUPUL IDEA BANK	4
2.1. SUMARUL REZULTATELOR FINANCIARE	4
2.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI EXECUTIV CĂTRE ACȚIONARI	6
2.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	7
2.4. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	8
2.5. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	9
2.6. RELAȚIA CU ACȚIONARI/INVESTITORII	10
2.7. REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2020	10
3. RAPORTUL MANAGEMENTULUI GRUPULUI IDEA BANK 2020	11
3.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	11
3.2. SISTEMUL BANCAR ROMÂNESC ÎN 2020	11
3.3. SCURTĂ PREZENTARE A GRUPULUI IDEA BANK	13
3.3.1. IDEA BANK S.A.	13
3.3.2. IDEA LEASING IFN S.A.	14
3.3.3. Idea Investment S.A.	15
3.3.4. Idea Broker de Asigurare S.R.L.	16
3.4. PRINCIPALELE LINII DE ACTIVITATE, PRODUSE ȘI SERVICII, PIAȚĂ	16
3.5. REZULTATE FINANCIARE 2020	20
Poziția financiară	20
Contul de profit și pierdere	23
3.6. PARTICIPAȚII	25
3.7. RĂSPUNS COVID 19	25
3.8. OBIECTIVE STRATEGICE	30
4. MANAGEMENTUL RISCULUI	31
5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE	36
6. GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	38
6.1. DECLARAȚIA IDEA BANK GRUP PRIVIND GUVERNANȚA CORPORATIVĂ	39
6.2. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BĂNCII	40
6.2.1. Consiliul de Administrație (CA)	41
6.2.2. Comitetul de Audit și Risc	43
6.2.3. Comitetul de Remunerare	43
6.2.4. Comitetul de Direcție (CD)	44
6.2.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)	45
6.2.6. Comitetul de Credite	46
6.2.7. Comitetul de Credite Neperformante	46
6.2.8. Alte elemente de guvernare corporativă	46
6.2.9. Cadrul aferent Controlului Intern	46
6.2.10. Principii privind diversitatea	47
6.2.11. Principii privind respectarea drepturilor omului	48
6.2.12. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită	48
6.2.13. Protecția împotriva spălării banilor	49

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

Prezentul Raport anual al Consiliului de Administrație pentru exercițiul financiar 2020 a fost întocmit în conformitate cu:

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

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

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: salut@idea-bank.ro
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Registrul Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 251.975.609,90 RON
- 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 2020, Banca a pregătit și situații financiare **consolidate**, conform perimetrului de consolidare, întrucât banca:

- a înființat în aprilie 2014, **Idea Investment S.A.**, cu sediul actual în București, Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, Biroul 2, sector 2, București, și deține acțiuni la această entitate în proporție de 99,99%. La 31.12.2020, capitalul social al societății a fost în valoare de 2.250.432 RON;
- are participație directă de 88,67% la **Idea Leasing IFN SA** (fosta VB Leasing România IFN S.A.) și indirectă de 11,33% prin intermediul Idea Investment S.A. La 31.12.2020, capitalul social al societății a fost în valoare de 9.503.146 RON;
- **Idea Credite de Consum S.R.L.** a fost fondată de Bancă ca proiect pilot în data de 14.09.2018 pe baza unui capital de 686.440 RON, având ca funcție principală intermedierea creditelor în orașele în care banca nu avea amprentă. După un an de activitate și analizând eficiența acestuia, Banca a decis să includă proiectul în propria rețea, să utilizeze cele 3 POS create ca puncte de vânzare și să lichideze Idea Credite de Consum S.R.L.. Compania a fost radiată din Registrul Comerțului în 19 octombrie 2020.
- **Idea Finance IFN S.A.** a fost fondată de Bancă ca proiect pilot în data de 03.04.2014 pe baza unui capital de 1.490.000 RON, cu scopul principal de acordare leasing financiar, însă compania nu și-a îndeplinit obiectul de activitate. După o perioadă de 5 ani de inactivitate, Banca a decis să suspende activitatea companiei, să radieze compania din Registrul special al BNR și să vândă acțiunile deținute pe 10 decembrie 2020 unui terț din afara grupului.

2. Grupul Idea Bank

2.1. Sumarul rezultatelor financiare

Deși anul 2020 a fost un an atipic, cu multe provocări determinate de pandemia Covid-19, **activele** grupului au crescut cu 9,4%, în primul rând datorită creșterii creditelor nete cu 12,3%. Entitățile Grupului Idea Bank au susținut prin acțiuni bine coordonate nevoile de finanțare ale clienților, evoluția specifică a pieței în 2020 influențând activitatea de creditare.

În ciuda impactului negativ al crizei sanitare asupra pieței creditării, impact manifestat printr-o scădere generalizată a volumului creditelor noi pe parcursul primului semestru al anului 2020, Idea Bank a înregistrat un volum al creditelor noi acordate de 583.058 mii RON. Ca în fiecare dintre ultimii ani, volumul semnificativ al vânzărilor a fost înregistrat pentru creditul de consum cu un total de 352.840 mii RON, fiind urmat de creditul ipotecar, produs nou lansat, care a atins un nivel al vânzărilor de 148.824 mii RON. Nu în ultimul rând, am susținut clienții noștri prin aderarea la programul guvernamental IMM Invest și am finanțat creanțe de leasing în valoare de 396.668 mii RON.

Grupul Idea Bank are o **structură echilibrată** a portofoliului de credite (credite persoane fizice 48% Bancă / 44% Grup, credite persoane juridice 52% Bancă / 56% Grup), asigurând o intermediere financiară balansată pe piață, atât pentru segmentul retail, cât și pentru cel IMM.

Poziția de **lichiditate** a grupului se află la un nivel adecvat. Necesarul de finanțare este asigurat în principal de sursele atrase de la clienți (81,6% din total datorii). Grupul are o capitalizare adecvată rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2020 fiind de 16,47%, peste nivelul recomandat de banca centrală de 15,13%.

Grupul Idea Bank a desfășurat **activitate profitabilă în 2020**, înregistrând profit net în valoare de 17.306 mii RON, cu 11,88% mai mult față de 2019 (15.468 mii RON). Profitabilitatea a fost susținută de o marjă netă de dobândă (NIM) de 3,0% și un cost al riscului (COR) de 1,2%.

Venitul operațional la nivel consolidat a înregistrat o creștere cu 1,9% față de 2019; în contextul generat de pandemia COVID 19, o contribuție semnificativă a avut-o venitul net din speze și comisioane (care reprezintă 25% din venitul total operațional al Grupului) și care a înregistrat o creștere cu 22,1%, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții, în special în mediul on-line, în strânsă legătură cu linia strategică de transformare digitală continuă a celor două entități principale ale grupului, Idea Bank și Idea Leasing. Venitul net din dobânzi a scăzut cu 1%, iar venitul net din tranzacționare și alte venituri din exploatare au înregistrat o scădere considerabilă, de 6,9%.

Managementul eficient al cheltuielilor a determinat scăderea cheltuielilor operaționale cu 1,8%, ceea ce, împreună cu creșterea rezultatului operațional, a dus la o creștere cu 13% a rezultatului operațional net.

Cheltuielile cu provizioanele reprezintă 48% din rezultatul operațional net al anului 2020 în valoare de 45.811 mii RON, (determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale de 119.786 mii RON din venituri operaționale totale de 165.597 mii RON) demonstrând în continuare o atitudine prudentială, dar și o productivitate crescută a activității de colectare.

Anul 2020 este anul în care în lista de obiective au fost incluse obiective legate de protecția sanitară a angajaților și clienților, organizarea activității de telemuncă pentru toți angajații unde a fost posibilă această formă de organizare, asigurarea unui nivel superior al securității informaționale, găsirea unor soluții clare și concrete pentru soluționarea cererilor clienților aflați în dificultate. Astfel, în spiritul solidarității, caracteristică a sistemului bancar care s-a dovedit a fi parte din soluția crizei sanitare 2020, am asigurat suport și am implementat soluții echilibrate pentru amânarea ratelor pentru

aproximativ 20% din portofoliu, pentru care acum, după reluarea plăților, observăm un comportament destul de bun.

Indicatori cheie în evoluția băncii și a grupului 2019-2020:

Indicatori cheie (mii lei / %)	BANK		GROUP	
	Dec-19	Dec-20	Dec-19	Dec-20
Componenta bilant				
Total active	2,364,077	2,706,905	2,603,551	2,848,794
Total datorii	2,162,838	2,477,538	2,400,435	2,615,113
Total capitaluri proprii	201,239	229,367	203,116	233,681
Creditare				
Marja neta de dobanda (NIM)	3.1%	2.9%	3.3%	3.0%
Adecvarea capitalului				
Rata fondurilor proprii (CAR)	17.8%	17.0%	16.0%	16.5%
Calitatea activelor				
Rata expunerilor neperformante (NPE)	5.4%	4.4%	5.4%	4.6%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPE coverage)	58.4%	62.7%	55.9%	59.9%
Costul riscului (COR)	1.3%	1.2%	1.2%	1.2%
Lichiditate si finantare				
Credite / depozite	72.6%	74.8%	85.6%	82.3%
Profitabilitate				
Rentabilitatea activelor (ROA)	0.7%	0.6%	0.6%	0.6%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	7.9%	6.9%	8.0%	7.9%
Costuri / venituri (CIR)	69.7%	68.5%	75.1%	72.3%
Venituri operaționale	115,702	119,871	162,549	165,597
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(17,904)	(19,322)	(20,082)	(21,956)
Rezultatul brut	17,180	18,482	20,473	23,855
Rezultatul net	15,011	14,871	15,468	17,306
Retea				
Numar agentii si sucursale	33	36	46	46
Numar angajati	381	401	498	530

2.2. Mesajul Președintelui Executiv către acționari

Stimați acționari,

Am încheiat un an altfel, marcat de criza pandemică, un an total atipic, pe parcursul căruia ne-am adaptat noilor provocări și am urmărit realizarea obiectivelor noastre strategice. Și în acest an acțiunile noastre au fost axate pe crearea de valoare adăugată în relația cu clienții. Din această perspectivă am continuat să îmbunătățim oferta de produse și servicii, procedurile și fluxurile de lucru care, alături de angajați, parteneri și clienți au format un real ecosistem, bază a perspectivei financiare a organizației noastre.

Protecția sanitară a angajaților și clienților, organizarea activității de telemuncă pentru toți angajații care ocupă un post eligibil pentru această formă de organizare, în deplină siguranță și securitate informațională, aplicații digitale pentru clienții băncii și ai companiei de leasing ca parte a procesului de transformare digitală a grupului Idea::Bank, soluții clare și concrete pentru soluționarea cererilor clienților aflați în dificultate, au fost coordonatele activității noastre în 2020.

Astfel, în spiritul solidarității, caracteristica sistemului bancar care s-a dovedit a fi parte din soluția crizei sanitare 2020, am asigurat suport și am implementat soluții echilibrate pentru amânarea ratelor pentru aproximativ 20% din portofoliu, pentru care acum, după reluarea plăților, observăm un comportament destul de bun.

Echipa Idea::Bank a reușit să implementeze cu succes următoarele inițiative comerciale:

- noua soluție de Internet Banking - Idea::myBank - pentru ambele segmente ale clientelei (persoane fizice și IMM-uri), cu ecran adaptiv pe orice dispozitiv, cu 18,2 mii utilizatori înscrși;
- cea mai inovatoare soluție de finanțare online integrată în piață: Idea::smart shopping pentru persoanele fizice din eMAG;
- extinderea produsului ipotecar prin vânzarea a 150 milioane RON, dublu față de cifra bugetată;
- participarea la programul guvernamental IMM Invest;
- ultimul, dar nu cel din urmă, cel mai bun an înregistrat vreodată în vânzările de produse bancare 583 milioane RON.

În 2020, Idea::Leasing a fost prima companie de leasing din România care a introdus posibilitatea de a semna documentația esențială cu semnătură electronică calificată, jumătate din contractele inițiate în cursul anului 2020 au fost semnate electronic. Realizările Idea::Leasing sunt:

- creșterea numărului de clienți IMM în portofoliu cu 5% și obținerea unui volum de vânzări de 545 milioane RON, mai mare comparativ cu 2019;
- vânzarea încrucișată a produselor de asigurare de către Idea::Leasing prin Idea::Broker cu o rata de penetrare de 90% la asigurările Casco.

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

Împreună privim viitorul cu optimism, comunicând eficient în cadrul organizației și în afara acesteia, menținând o relație de încredere, atât la nivel de echipă, cât și cu clienții. Vom continua să fim fideli opțiunii de a inova în mod constant și de a continua transformarea noastră digitală, pentru a putea răspunde rapid și proactiv la nevoile clienților noștri, creând astfel valoare adăugată atât pentru ei, cât și pentru organizația și acționarii noștri.

Mioara Popescu,
Președinte Executiv,

IDEA BANK

2.3. Structura Comitetului de Direcție

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

Conducerea activității curente a Idea Bank este asigurată de către Comitetul de Direcție, respectiv: Președintele Executiv și Vicepreședinții Executivi, care, la 31.12.2020, era următoarea:

1. **Mioara Popescu, Președinte Executiv** din data de 26.04.2016, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică în 1985 și deține un master în Managementul Proiectelor la SNSPA. În primii 12 ani și-a desfășurat activitatea ca analist programator, urmând ca, în anul 1997, să accepte provocarea de a fi director al unei sucursale bancare. Mioara Popescu lucrează în industria financiar-bancară de peste 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv, Președinte Executiv și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank.
2. **Gabriela Andrei, Vicepreședinte Executiv Financiar** din data de 02.05.2018, absolventă a Universității Politehnice București (1994) și a Academiei de Studii Economice București (1997), are o experiență profesională de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar, în audit intern și management financiar-contabil. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Financiar, a deținut funcția de Director Audit Intern Idea Bank S.A., este certificată C.E.C.C.A.R. și C.A.F.R. și formator acreditat I.B.R..
3. **Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni** din data de 04.10.2017, absolventă a facultății de Inginerie Alimentară în 2005, are o experiență cuprinzătoare în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Activează cu succes în domeniul financiar-bancar de peste 24 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Creditare și Operațiuni a deținut funcția de Director Credite Idea Bank S.A. Maria Băiașu a dobândit o experiență complexă de business în companii internaționale și a avut o evoluție pas cu pas în carieră.
4. **Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business** din data de 21.09.2017, 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.
5. **Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc** din data de 9.11.2015, absolvent al Institutului Economic din Yerevan în 2001 și MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania. În plus, Levon este certificat de către CFA Institute. Levon are mai mult de 15 ani de experiență managerială internațională în domeniul bancar și al managementului riscurilor.

2.4. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Mă bucur să raportez încă un an pozitiv în activitatea Idea::Bank și a Grupului din România, marcat de rezultate financiare solide într-un an atât de special ca 2020.

Anul 2020 a adus multe provocări. De-a lungul răspândirii coronavirusului, am luat măsuri active pentru a ne proteja angajații și clienții. Am limitat temporar activitatea sucursalelor, profitând la maximum de posibilitatea de a lucra de acasă și de a ne conecta cu clienții noștri prin canale electronice. Acțiunile întreprinse ne-au ajutat să menținem continuitatea operațiunilor noastre și să asigurăm sprijinul atât de necesar clienților noștri.

Desigur, orice provocare aduce cu sine oportunități. Idea::Bank a reușit să finalizeze o serie de inițiative de transformare digitală, să extindă cu succes portofoliul de credite ipotecare și să își aprofundeze oferta de produse pentru clienții online. Acest lucru a fost realizat prin gestionarea atentă a riscurilor și controlul vigilent al costurilor.

Vom continua să investim în capacitățile noastre digitale și să dezvoltăm soluții inovatoare și simple pentru clienții noștri. Sunt încrezător că modelul nostru de afaceri și echipa profesională și implicată ne vor permite să generăm profit suplimentar și să creăm valoare adăugată pentru toate părțile interesate.

La nivelul Consiliului de Administrație, ne-am angajat în continuare să asigurăm o guvernare adecvată și aplicarea celor mai înalte standarde etice în cadrul instituției, în special într-un mediu atât de dificil ca anul 2020. Procesul decizional a fost adaptat noii realități și, deși în principal prin intermediul conferințelor video, Consiliul de Administrație a fost informat periodic cu privire la activitățile desfășurate în 2020.

În numele Consiliului de Administrație al Idea Bank, precum și al meu, aș dori să mulțumesc angajaților Grupului nostru care ne-au ajutat să depășim provocările anului 2020 și sunt încrezător că rezultatele obținute ne permit să privim în viitor cu optimism.

Piotr Janusz Kaczmarek,

Președintele Consiliului de Administrație

IDEA BANK

2.5. Structura Consiliului de Administrație

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

La 31 decembrie 2020, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

1. **Piotr Janusz Kaczmarek, Președintele Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.06.2015, este absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alfa Bank Grup). La 31.12.2020 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii ale Grupului Getin Holding (Getin International S.A., PSA Idea Bank S.A., New Finance Service din Ucraina și ZAO Idea Bank S.A. în Minsk, Belarus).
2. **Adriana Duțescu, membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de 26 de ani (profesor universitar doctor în economie, domeniul contabilitate) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al Idea Bank S.A.
3. **Krzysztof Jarosław Bielecki, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 23.03.2017, absolvent al Universității Tehnologice din Wrocław, Universității Economice din Wrocław, MBE al Universității din Rotterdam, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (ING Leasing & Factoring în diverse țări). La 31.12.2020 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (PSA Idea Bank S.A. Ucraina, Idea Leasing IFN S.A. România).
4. **Krzysztof Florczak, membru al Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A.** din data de 14.04.2016, absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). La 31.12.2020 era membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A. și în companii din Grupul Getin Holding (ZAO Idea Bank Belarus, Getin International S.A., Idea Investment S.A.).
5. **Mioara Popescu, membru al Consiliului de Administrație al IDEA BANK S.A.** din data de 27.05.2019, lucrează în industria financiar-bancară de peste de 25 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv, Președinte Executiv și membră a Consiliului de Administrație Idea Bank.

2.6. Relația cu acționarii/investitorii

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

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

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

Eliza Coraș – Analist Financiar Senior

Telefon mobil: 0724 366 958

Telefon fix: +40 21 318 15 05

Fax: +40 21 318 95 16

Email: eliza.coras@idea-bank.ro

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

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

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

Calendarul pentru anul 2021 este următorul:

Eveniment	Data
Prezentarea situațiilor financiare anuale 2020	30 martie 2021
Prezentarea situațiilor financiare semestriale 2021	30 septembrie 2021

2.7. Repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2020

Consiliul de Administrație al Idea Bank Grup supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor decizia de a nu distribui dividende din profitul anului 2020 către acționari, întregul profit al grupului în sumă de 17,306 mii RON urmând a fi capitalizat.

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

3. Raportul managementului Grupului Idea Bank 2020

3.1. Climatul macroeconomic

La nivel global, economia a cunoscut o scădere puternică din cauza pandemiei COVID 19. În acest context, economia românească a scăzut cu 3,9% (conform rezultatelor preliminare), față de o creștere de 4,1% în 2019.

În cel de-al patrulea trimestru al anului 2020, PIB s-a micșorat cu 1,5%, după o contracție de 5,7% înregistrată în trimestrul trei 2020. Rezultatul este mai bun în comparație cu previziunile instituțiilor financiare, care au estimat un declin al economiei în 2020 după cum urmează: Comisia Europeană, 5,7% - Banca Mondială, 5,0% - Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare.

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

În decembrie 2020, **rata inflației** în România a fost de 2,1% față de + 4,04% în 2019, plasându-se în intervalul țintă al BNR ($2,5\% \pm 1$ pp), dar peste nivelul zonei euro, -0,3% în decembrie 2020. În sens inflaționist, a acționat și ușoara depreciere a monedei locale (RON) în raport cu principalele monede.

Din punctul de vedere al **politicii monetare**, Banca Națională a României a redus rata dobânzii de referință la 1,50% precum și ratele minime de rezervă aplicabile pasivelor în valută străină ale instituțiilor de credit de la 6% la 5% în noiembrie 2020. Cu toate acestea, condițiile de lichiditate au rămas stricte pe tot parcursul anului 2020, determinate în principal de incertitudinea legată de pandemia COVID 19 și de impactul acesteia asupra economiei.

3.2. Sistemul bancar românesc în 2020

Sistemul bancar românesc a încheiat anul 2020 cu un profit net de aproximativ 5,14 miliarde RON; activele au atins un nou maxim, în timp ce raportul credite/depozite și rata creditelor neperformante au scăzut față de 2019, iar solvabilitatea a depășit 23%, după cum reiese din datele preliminare ale BNR.

Profitul net al sistemului bancar a scăzut în 2020 cu circa 19,5% față de câștigul din 2019, în condițiile deteriorării mediului macroeconomic, în contextul pandemiei de COVID-19, care a impus constituirea unor provizioane mai mari la nivelul băncilor pentru eventuale dificultăți viitoare ale clienților în rambursarea creditelor.

Rentabilitatea activelor (ROA) și rentabilitatea capitalului (ROE) erau la sfârșitul lunii decembrie 2020 de 0,98% și, respectiv 8,52%, în scădere față de valorile de la finalul anului 2019.

Anul 2020 a fost anul creșterii moderate a creditării, a scăderii dobânzilor în contextul declinului economiei din cauza blocajului determinat de pandemia de coronavirus.

După ce creșterea profiturilor băncilor în primul trimestru al anului 2020 a fost susținută de creșterea creditării, efectele crizei coronavirusului au început să fie resimțite în al doilea trimestru, cu recuperare vizibilă în lunile de toamnă. Rata medie de creștere a împrumutului privat total a fost de 5,5%, până la un sold de 282,4 miliarde de RON, comparativ cu saltul de 6,6% din 2019. Activele,

la nivelul sistemului bancar, au crescut la sfârșitul anului 2020 la 560,2 miliarde de RON, în creștere cu 64,9 miliarde de RON față de nivelul de la sfârșitul anului 2019¹.

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

Adecvarea capitalului este adecvată (Rata capitalurilor totale la Decembrie 2020 (CAR) este de 23.2%, media europeană la Septembrie 2020¹ era de 19,3%), fiind un indicator al rezilienței sectorului (capacitate adecvată de absorbție a pierderilor neașteptate) și oferind resurse suficiente să susțină creșterea creditării.

Profitabilitatea sectorului bancar românesc este superioară mediei europene, indicatorul ROE fiind de 8,52% în decembrie 2020, în timp ce ROE mediu la nivelul UE a fost de 2,5% la septembrie 2020.

Calitatea activelor. Reziliența sistemului bancar s-a îmbunătățit, astfel încât rata creditelor neperformante (NPL) a continuat să scadă la 3,83% în decembrie 2020, rămânând totuși peste media UE (2,4% în septembrie 2020). Rata creditelor depreciate a fost de 1,3% anul trecut pentru băncile din România (decembrie 2019).

Finanțare și lichiditate. Băncile s-au concentrat pe atragerea depozitelor și migrarea de la finanțarea de la băncile-mamă la diversificarea surselor de finanțare. Raportul credite / depozite a atins 65,9%, în timp ce media UE a fost de 113,6%.

Eficiența operațională. Raportul cost / venit pentru sistemul bancar românesc este sub media UE de 54,60% în decembrie 2020, dar rămâne peste pragul recomandat de 50%. Eficiența operațională plasează sectorul bancar românesc într-un interval de risc intermediar, nevoia de îmbunătățire fiind mai pronunțată la nivelul băncilor mici și mijlocii.

Indicator	Sistemul bancar românesc				EU	
	Dec-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	Dec-20	EU average (Sep. 2020)
Structura sistem bancar						
Numar institutii de credit	34	34	33	34	34	n/a
Active nete (mld. RON)	495.2	518.4	518.5	533.1	560.2	n/a
Adecvarea capitalului						
CAR (≥8%)	22.0%	20.4%	22.8%	22.8%	23.2%	19.3% ↑
Calitatea activelor						
Credite depreciate (% in total credite)	1.6%	1.6%	1.5%	1.4%	1.3%	n/a
Rata NPL	4.1%	3.9%	4.4%	4.1%	3.8%	2.4% ↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	60.7%	60.9%	63.0%	63.4%	63.3%	45.5% ↑
Lichiditate						
Credite / Depozite	69.5%	68.8%	67.8%	67.2%	63.6%	113.6% ↓
LCR	242.6%	244.9%	269.2%	283.4%	265.6%	171.3% ↑
Profitabilitate						
ROA	1.3%	1.2%	1.1%	1.2%	1.0%	0.2% ↑
ROE	11.1%	10.9%	9.3%	10.1%	8.5%	2.5% ↑
Costuri / venituri	55.3%	61.4%	56.9%	54.9%	54.6%	64.7% ↓

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

¹ Toți indicatorii prudențiali la nivelul Uniunii Europene provin din *EBA Risk Dashboard – September 2020*: <https://eba.europa.eu/documents/10180/2854739/EBA+Dashboard+-+Q1+2020.pdf/ebb7b4d1-09c3-49c3-93a2-71e758d99fe8>

3.3. Scurtă prezentare a Grupului Idea Bank din România

Grupul Idea Bank S.A. face parte din Grupul GETIN Holding, un grup internațional ce furnizează servicii financiare și desfășoară operațiuni în Polonia, Ucraina și Belarus. Getin Holding oferă o gamă variată de servicii financiare destinate companiilor mari, întreprinderilor mici și mijlocii, precum și clienților persoane fizice.

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

La data de 31.12.2020, componența Grupului IDEA Bank S.A. era următoarea:

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

3.3.1. IDEA BANK S.A.

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

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

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

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

Acționarul final al Băncii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), deținând 99,99% din numărul total de acțiuni al Băncii.

La 31 decembrie 2020, structura acționariatului Idea Bank era următoarea (constantă față de 31 decembrie 2019):

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2020
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995784%
Getin International S.A., Polonia	0,00000004216%

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social al Idea Bank S.A. era structurat după cum urmează:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Capital subscris vărsat	251.976	241.976
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
Total capital social	326.796	316.795

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social al Idea Bank S.A. era de 251.975.609,90 RON și era compus din 2.519.756.099 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

În cursul anului 2020, capitalul social al Idea Bank S.A. a fost majorat cu 10.000.000 RON de către Getin Holding Spolka Akcyjna situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, acționarul majoritar al băncii.

La 31.12.2020, pentru susținerea dezvoltării activității sale, Banca beneficiază în prezent de două contracte de împrumut subordonate acordate de Idea Bank Spolka, în valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.040 mii RON la 31.12.2020) și obligațiuni subordonate cu o valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 48.744 mii RON la 31.12.2020). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 31.12.2020 este de 40.063 mii RON.

3.3.2. IDEA LEASING IFN S.A.

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

Datele de identificare ale Idea Leasing IFN SA sunt:

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

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

Obiectul contractelor de leasing îl reprezintă, în general, mijloacele de transport și echipamentele. Începând cu luna decembrie 2012, compania a inclus în portofoliul de produse creditele acordate

pentru finanțarea echipamentelor agricole iar în anul 2014, credite pentru transportul rutier (creditarea achiziției mijloacelor de transport specifice acestei activități economice).

Compania avea un număr de 9 puncte de lucru la 31 decembrie 2020. La 31 decembrie 2020, Idea Leasing avea un număr de 117 angajați (31 decembrie 2019: 117).

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Idea Investment S.A, România	11,32896%	11,32896%
Idea Bank S.A., România	88,67104%	88,67104%
Total	100,00%	100,00%

La 31 Decembrie 2020, Consiliul de Administrație al IDEA Leasing avea următoarea componență:

Nume	Poziție
KRZYSZTOF BIELECKY	Președinte al Consiliului de Administrație
DAN MANOLESCU	Membru Independent al Consiliului de Administrație
GABRIELA ANDREI	Membru al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Membru al Consiliului de Administrație
LIVIU ONUȚ ȘERBAN	Membru al Consiliului de Administrație

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

3.3.3. Idea Investment S.A.

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

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

Capitalul social al Idea Investment este în sumă de 2.250.432 RON, deținut de 2 acționari. Acționarul majoritar al instituției este Idea Bank S.A. deținând 2.250.345 de acțiuni, valoarea nominală a unei acțiuni fiind de 1 RON, Idea Investment S.A. fiind detinută în proporție de 99,9961341% de Idea Bank S.A.

La 31 decembrie 2020, Idea Investment S.A. avea un angajat (31 decembrie 2019: 1 angajat).

La 31 decembrie 2020, Consiliul de Administrație a avut următoarea componență:

Nume	Poziție
MIOARA POPESCU	Președinte al Consiliului de Administrație
KRZYSZTOF FLORCZAK	Membru al Consiliului de Administrație
CORINA PORTASE	Membru al Consiliului de Administrație
VERONICA ȘINDRILARU-DRAGOMIR	Director General

Conducerea executivă a fost asigurată de Veronica Șindrilaru-Dragomir.

3.3.4. Idea Broker de Asigurare S.R.L.

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

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

Idea Broker de Asigurare S.R.L. are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări (cod CAEN 6622), iar la 31 decembrie 2020 avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2019: 12 angajați).

Datele de identificare ale Idea Broker IFN SA sunt:

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

La 31 decembrie 2020, conducerea executivă a Societății a fost asigurată de un număr de 2 directori, după cum urmează:

Nume	Poziție
LAURA CHESEA	Administrator/ Director General
AURELIA IORDACHE	Director Financiar

Consiliul de Administrație este format din:

Nume	Poziție
CORINA PORTASE	Președinte al Consiliului de Administrație
LAURA CHESEA	Membru

3.4. Principalele linii de activitate, produse si servicii, piață

În ciuda faptului că economia a fost puternic afectată de criza sanitară, în 2020 banca și-a menținut poziția în sistemul bancar (locul 20) cu o cotă de piață de 0,48% și a desfășurat activitate profitabilă.

Mai mult, în 2020 banca a lansat noi inițiative de afaceri relevante, cum ar fi creditul ipotecar (Idea::home), o noua platformă de internet banking, Idea::myBank și cardul de credit online în parteneriat cu eMAG, Idea::smart shopping card.

Obiectivele anului 2020 au fost adaptate contextului crizei Covid, începând cu implementarea moratoriilor național și privat, dar și a soluțiilor proprii pentru sprijinul clienților cu dificultăți, continuând cu orientarea către industriile cel mai puțin afectate și urmărind realizarea cifrelor bugetate de vânzări atât pentru credite, cât și pentru depozite.

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

➤ Canale de distribuție:

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

- **Brokerii:** banca desfășoară relații de afaceri cu un număr de 19 brokeri pe segmentul promovării creditelor pentru persoane fizice și testează posibilitatea extinderii colaborării în domeniul promovării creditelor pentru IMM-uri. Banca își propune menținerea relativă a numărului de brokeri și, prin urmare, exinderea colaborării numai cu acei brokeri care pot aduce volume de afaceri semnificative la un risc de credit sub strict control.
- **Agenți de Vânzări Directe:** în număr de 62 activi în zonele cu reprezentare Idea Bank S.A..
- **Canale de vânzare electronice:**
 - **Internet banking** – prin aplicația de Internet Banking, persoanele fizice și juridice pot efectua toate operațiunile de cont curent, pot deschide depozite noi și pot efectua schimburi valutare;
 - **Platforme pe internet** – Idea WebDepo, Idea WebCredit.
- **Telemarketing:** o echipă de call-center specializată în preluarea clienților interesați de produsele Idea Bank S.A. (utilizând canale ca: Google, social media, telefon direct, etc), asigură verificarea eligibilității acestora și transferul contactelor către unitățile teritoriale în scopul finalizării vânzării;
- **Punctele de vânzare (POS):** create ca un concept de punct de vânzare specializat în brokerajul în credite sau acordare finanțări leasing (pentru compania de leasing), fără activitate operațională sau cu cash.

Idea Leasing are o rețea de distribuție multichannel compusă din:

- 9 sucursale în locații cheie din întreaga țară
- 1 POS
- 300 de parteneriate

➤ Linii de business:

1. Activitatea bancară de retail și servicii financiare

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

- **Credite de Consum**
 - **Idea::Selfie: negarantat**, 15 mii -100 mii RON
 - **Idea::VIP:** negarantat, maxim 100 mii RON, pentru clienții cu venituri mai mari de 7,5 mii RON
 - **Cardul de cumpărături în rate:** card de credit în rate și 0% dobânda, maxim 40 mii RON, maxim 5 ani, reînnoire
- **Credite imobiliare** - pe un termen de maxim 30 de ani
 - **Idea::Home:** cumpărare de locuințe, renovare, construcție, garantat, maxim 1,0 milion RON, pe termen maxim de 30 de ani, LTV maxim 85%
- **Produse de economisire** - Cont de economii, depozite
 - **Depozite:** condiții prestabilite, dobândă atractivă condiționată de menținerea termenului asumat sau depozite negociate

- **Cont de economii:** rata dintre contul curent și cel de depozit, creșterea ratei ratelor, fără penalități de dobândă la retrageri

2. Principalele produse dedicate companiilor

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

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

3. Linia de activitate - Operațiuni dedicate ambelor segmente de clientelă

Activitățile operaționale care contribuie la principalele linii de venit operațional sunt: plăți în RON și în valută, deschiderile de conturi curente, schimburi valutare, retrageri de numerar, transferuri din străinătate, venituri din comisioane din asigurări.

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

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

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

➤ Proiectele principale dezvoltate pe parcursul anului 2020:

În condițiile unei piețe bancare competitive și a restricțiilor sanitare, Idea Bank a făcut eforturi în sensul susținerii unei activități eficiente, prin optimizarea paletei de produse de credite de consum. În același timp, pe parcursul anului 2020 au fost lansate noi produse, precum:

- Creditul imobiliar – Idea Home;
- Card de credit online cu eMAG (Idea::smart shopping card).

Astfel, banca a realizat o tranziție de la produsele de consum cu pricing și risc ridicat către produse de credit cu pricing și risc scăzut. Totodată, banca se îndreaptă de la o strategie mono-produs (credite de consum) către o strategie de bancă de retail universală, cu o paletă diversă de produse negarantate, dar și garantate.

Nu în ultimul rând, Banca a continuat să investească în digitalizare prin dezvoltarea și testarea (încă în curs) a două proiecte inovatoare:

- Platforma comună persoane fizice & juridice de internet banking – Idea myBank;
- Un canal digital de acordare a creditului de consum 100% în mediul online – Idea WebCredit.

Banca a lansat cele două canale digitale în cursul primului trimestru al anului 2020 ca bază pentru diversificarea canalelor de distribuție proprii.

În anul 2020, creșterea de business s-a realizat în condiții de utilizare optimă a capitalului.

➤ Premii obținute în anul 2020

Idea Bank a fost distinsă în 2020 cu diverse premii de către partenerii din mediul de business și de către trusturile de presă:

- **„Premiul pentru cea mai bună strategie de consecvență a mărcii”** - Premiile Hall of Fame pentru excelența mărcii 2020, organizate de revista Business Arena
- **„Cel mai mare număr de clienți, tranzacții și volum de tranzacții în domeniul online banking (categoria băncilor mici)”** - Ediția a XII-a a Galei bancare online, organizată de Piața Financiară și Finmedia
- **„Raport optim de credite / depozite”** - ediția a 13-a a Galei Top Bankers, organizată de Piața Financiară și Finmedia

3.5. Rezultate financiare 2020

Poziția financiară

Situația poziției financiare a **băncii** și **grupului** la sfârșitul anului 2020, reflectată pentru o perioadă retrospectivă de trei ani, se prezintă astfel:

Bilantul - GRUP (mii lei)	Dec-20	% în total	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	523,785	18.4%	518,559	5,226	1.0%	500,969	17,590	3.5%
Plasamente la bănci	5,047	0.2%	638	4,409	691.1%	13,392	(12,754)	-95.2%
Credite și avansuri acordate clienților	1,913,040	67.2%	1,702,815	210,225	12.3%	1,667,202	35,613	2.1%
din care, Creanțe din leasing financiar	935,045	32.8%	889,052	45,993	5.2%	849,392	39,660	4.7%
Alte instrumente financiare	286,486	10.1%	248,964	37,522	15.1%	190,050	58,914	31.0%
Active imobilizate	57,537	2.0%	64,460	(6,923)	-10.7%	40,263	24,197	60.1%
Alte active	62,900	2.2%	68,115	(5,215)	-7.7%	64,876	3,239	5.0%
Total active	2,848,795	100.0%	2,603,551	245,244	9.4%	2,476,752	126,799	5.1%
Depozite de la bănci	2,538	0.1%	3,214	(676)	-21.0%	28,813	(25,599)	-88.8%
Datorii privind clientela	2,323,359	81.6%	1,988,453	334,906	16.8%	1,807,242	181,211	10.0%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	228,292	8.0%	328,318	(100,026)	-30.5%	423,671	(95,353)	-22.5%
Alte datorii	60,925	2.1%	80,450	(19,525)	-24.3%	34,518	45,932	133.1%
Total datorii	2,615,114	91.8%	2,400,435	214,679	8.9%	2,294,244	106,191	4.6%
Capital social	326,795	11.5%	316,795	10,000	3.2%	312,030	4,765	1.5%
Deficit acumulat	(111,252)	-3.9%	(127,031)	15,779	-12.4%	(141,243)	14,212	-10.1%
Alte rezerve	18,138	0.6%	13,352	4,786	35.8%	11,721	1,631	13.9%
Total capitaluri proprii	233,681	8.2%	203,116	30,565	15.0%	182,508	20,608	11.3%
Total datorii și capitaluri proprii	2,848,795	100.0%	2,603,551	245,244	9.4%	2,476,752	126,799	5.1%

Bilantul - BANCA (Mii lei)	Dec-20	% în total	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Numerar și Disponibilități la Banca Centrală	522,954	19.3%	517,573	5,381	1.0%	499,760	17,813	3.6%
Plasamente la bănci	-	0.0%	-	-	-	12,847	(12,847)	-100.0%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	1,755,873	64.9%	1,453,931	301,942	20.8%	1,341,471	112,460	8.4%
din care, Creanțe din leasing financiar	672,694	24.9%	570,255	102,439	18.0%	570,255	-	0.0%
Alte instrumente financiare	286,486	10.6%	248,964	37,522	15.1%	190,050	58,914	31.0%
Active imobilizate	54,673	2.0%	59,950	(5,277)	-8.8%	38,515	21,435	55.7%
Alte active	86,919	3.2%	83,659	3,260	3.9%	67,299	16,360	24.3%
Total active	2,706,905	100.0%	2,364,077	342,828	14.5%	2,149,942	214,135	10.0%
Depozite de la bănci	2,538	0.1%	3,214	(676)	-21.0%	28,813	(25,599)	-88.8%
Datorii privind clientela	2,346,587	86.7%	2,003,656	342,931	17.1%	1,836,344	167,312	9.1%
Imprumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	99,931	3.7%	106,822	(6,891)	-6.5%	88,554	18,268	20.6%
Alte datorii	28,482	1.1%	49,146	(20,664)	-42.0%	15,147	33,999	224.5%
Total datorii	2,477,538	91.5%	2,162,838	314,700	14.6%	1,968,858	193,980	9.9%
Capital social	326,795	12.1%	316,795	10,000	3.2%	312,030	4,765	1.5%
Deficit acumulat	(114,153)	-4.2%	(128,101)	13,948	-10.9%	(142,358)	14,257	-10.0%
Alte rezerve	16,725	0.6%	12,545	4,180	33.3%	11,412	1,133	9.9%
Total capitaluri proprii	229,367	8.5%	201,239	28,128	14.0%	181,084	20,155	11.1%
Total datorii și capitaluri proprii	2,706,905	100.0%	2,364,077	342,828	14.5%	2,149,942	214,135	10.0%

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

Activele băncii au crescut cu 14,5% în 2020 (cu 9,4% pentru Grup), pe seama **creditelor nete** cu 20,8% Bancă, respectiv cu 12,3% Grup. Creșterea portofoliului de credite a fost generată în principal de creșterea creditelor ipotecare (de la 13 milioane RON în Decembrie 2019 la 160 milioane RON

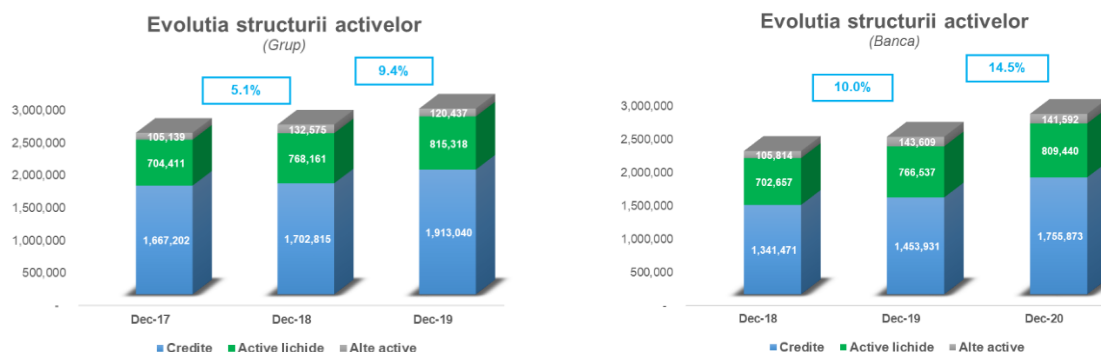
în Decembrie 2020), creanțele de leasing și creditele pentru sectorul IMM cu 5,2%, urmată de segmentul de credite pentru persoane fizice cu + 1,6% față de 2019.

Grupul Idea Bank deține o **structură echilibrată a portofoliului de credite** (credite persoane fizice 48% Bancă / 44% Grup, credite persoane juridice 52% Bancă / 56% Grup).

Ponderea determinantă atât în bilanțul băncii cât și al grupului este deținută de **credite** (64,9% Bancă / 67,2% Grup), fiind urmate de **activele lichide** (29,9% Bancă / 28,5% Grup), în timp ce **alte active** dețin o pondere redusă (3,2% Bancă / 2,2% Grup).

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 1,0% (Bancă) / 1,0% (Grup) față de 31 decembrie 2019, determinate în special de creșterea soldului contului curent la BNR. Aceste elemente au reprezentat 19,3% din activele totale ale Băncii și, respectiv, 18,4% din ale Grupului.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 2% din totalul activelor la nivelul Băncii / 2% la nivelul Grupului.



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

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 4,6% (Bancă) la 31 decembrie 2020, ușor superioară mediei pe sistem, dar corelată cu profilul principal de activitate al băncii – creditul de consum negarantat. Producția nouă de credite neperformante este contrabalansată de o capacitate superioară de recuperare. Astfel, **costul riscului** de 1,2 % Bancă / 1,2% Grup reflectă un control adecvat al calității portofoliului de credite.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 63%, nivel superior băncilor cu cota de piață similară cu Idea Bank S.A²

- **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 (88,8% din total datorii).

La 31 decembrie 2020, **sursele atrase de la clienți** reprezintă 86,7% din total pasiv bilanțier la nivelul băncii (81,6% Grup), înregistrând o majorare cu 17,1% față de decembrie 2019. În structura acestora, depozitele de la persoane fizice dețin ponderea majoritară (70%) și au consemnat o creștere cu 13,6%, în timp ce depozitele de la companii s-au majorat cu 26,3% în același interval. În ceea ce privește componența pe valute, 47% din depozite sunt în valută și 53% în RON. Banca este activă în creșterea bazei de depozite atât prin rețeaua de sucursale și agenții cât și prin platforma digitală WebDepo.

² În conformitate cu datele statistice ale BNR.

În conformitate cu strategia băncii de a-și diversifica sursele de finanțare, Banca a testat potențialul pieței de capital, emițând în decembrie 2018 un volum de obligațiuni subordonate de 5 milioane EUR, listate pe ATS ale BVB, care a întărit poziția de capital a băncii.

În același sens, Banca a folosit în 2020 ultima tranșă a facilității de finanțare cu Fondul European de Investiții în valoare de 3.750.000 EUR din totalul 7.500.000 EUR, alocată într-un procent de 200 % în împrumuturi acordate segmentului IMM-uri.

În cursul anului 2020, 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 32% față de 30% în perioada precedentă. 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 (32%).

Raportul credite / depozite este de 74,8% la 31 decembrie 2020, în timp ce indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) este cu mult peste nivelul de 100%, respectiv 177,85% la 31 decembrie 2020.

- **Adecvarea capitalului.** Capitalizarea adecvată este superioară nivelului solicitat de Banca Națională a României. Astfel solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2020 era de 17,0% față de nivelul solicitat de 12,99% iar la nivelul Grupului Idea Bank era de 16,47% față de cerința de 15,13%.

Poziția referitoare la capitalul reglementat la 31 decembrie 2020 - 31 decembrie 2019 (mii RON):

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Fonduri proprii de nivel 1				
Capital social	294,150	284,150	294,150	284,150
Prime de emisiune	32,645	32,645	32,645	32,645
(Deficit)/ rezultat reportat	(71,616)	(85,730)	(128,099)	(142,362)
Profit/Pierdere	17,306	15,467	14,871	15,012
Alte rezerve	(43,858)	(47,717)	10,749	7,493
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,581	3,830	4,581	3,830
Imobilizări necorporale	(13,852)	(8,209)	(13,581)	(7,897)
Creanțe privind impozitul amanat	(3,886)	(7,094)	(3,886)	(7,094)
Alte ajustări reglementate	4,105	5,085	2,887	3,621
Total fonduri proprii de nivel 1	219,576	192,428	214,316	189,398
Fonduri proprii de nivel 2				
Datorii subordonate	40,063	53,836	40,063	53,836
Total fonduri proprii de nivel 2	40,063	53,836	40,063	53,836
Total fonduri proprii	259,639	246,263	254,380	243,234
Cerinte calculate de capital:				
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	106,725	103,589	101,877	93,632
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	18,856	17,031	16,329	14,651
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	490	2,706	1,451	972
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	75	115	75	115
Total cerinte de capital	126,145	123,441	119,732	109,370
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	16.47%	15.96%	17.00%	17.79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13.93%	12.47%	14.32%	13.85%

Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor a Idea Bank S.A. capitalizarea întregului profit aferent anului 2020, în suma de 14.871 mii RON la nivel individual Idea Bank și 17.306 mii RON la nivel consolidat.

Contul de profit și pierdere

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

Contul de profit si pierdere - GRUP (mii lei)	Dec-20	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	78,488	79,307	(819)	-1.0%	75,594	3,713	4.9%
Venituri nete din speze și comisioane	40,615	33,276	7,339	22.1%	31,728	1,548	4.9%
Venituri nete din tranzacționare	23,298	24,988	(1,690)	-6.8%	19,691	5,297	26.9%
Alte venituri operaționale	23,196	24,978	(1,782)	-7.1%	25,789	(811)	-3.1%
Venituri operaționale	165,597	162,549	3,048	1.9%	152,802	9,747	6.4%
Cheltuieli cu personalul	(60,332)	(57,770)	(2,562)	4.4%	(53,225)	(4,545)	8.5%
Alte cheltuieli operaționale	(59,454)	(64,224)	4,770	-7.4%	(57,538)	(6,686)	11.6%
Cheltuieli operaționale	(119,786)	(121,994)	2,208	-1.8%	(110,763)	(11,231)	10.1%
Rezultat operational	45,811	40,555	5,256	13.0%	42,039	(1,484)	-3.5%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(21,956)	(20,082)	(1,874)	9.3%	(19,179)	(903)	4.7%
Rezultatul brut	23,855	20,473	3,382	16.5%	22,860	(2,387)	-10.4%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(6,549)	(5,005)	(1,544)	30.8%	(5,281)	276	-5.2%
Rezultatul net	17,306	15,468	1,838	11.9%	17,579	(2,111)	-12.0%

Contul de profit si pierdere - BANCA (mii lei)	Dec-20	Dec-19	Dec-20 vs Dec-19 (abs.)	Dec-20 vs Dec-19 (%)	Dec-18	Dec-19 vs Dec-18 (abs.)	Dec-19 vs Dec-18 (%)
Venituri nete din dobânzi	70,031	66,912	3,119	4.7%	61,949	4,963	8.0%
Venituri nete din speze și comisioane	17,213	11,956	5,257	44.0%	13,927	(1,971)	-14.2%
Venituri nete din tranzacționare	21,548	23,980	(2,432)	-10.1%	17,495	6,485	37.1%
Alte venituri operaționale	11,079	12,854	(1,775)	-13.8%	3,561	9,293	261.0%
Venituri operaționale	119,871	115,702	4,169	3.6%	96,932	18,770	19.4%
Cheltuieli cu personalul	(42,045)	(39,252)	(2,793)	7.1%	(35,758)	(3,494)	9.8%
Alte cheltuieli operaționale	(40,022)	(41,366)	1,344	-3.2%	(35,433)	(5,933)	16.7%
Cheltuieli operaționale	(82,067)	(80,618)	(1,449)	1.8%	(71,191)	(9,427)	13.2%
Rezultat operational	37,804	35,084	2,720	7.8%	25,741	9,343	36.3%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(19,322)	(17,904)	(1,418)	7.9%	(16,019)	(1,885)	11.8%
Rezultatul brut	18,482	17,180	1,302	7.6%	9,722	7,458	76.7%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(3,611)	(2,169)	(1,442)	66.5%	(1,366)	(803)	58.8%
Rezultatul net	14,871	15,011	(140)	-0.9%	8,356	6,655	79.6%

- **Profitabilitate.** În ciuda blocării activității economice și a contextului sanitar strict, Grupul Idea Bank a înregistrat un profit de 17.306 mii RON (14.871 mii RON Bancă), cu un ROE de 7,9% (6,9% Bancă). Profitabilitatea este susținută de un NIM de 3,0% (2,9% Bancă) și COR de 1,2% (1,2% Bancă).

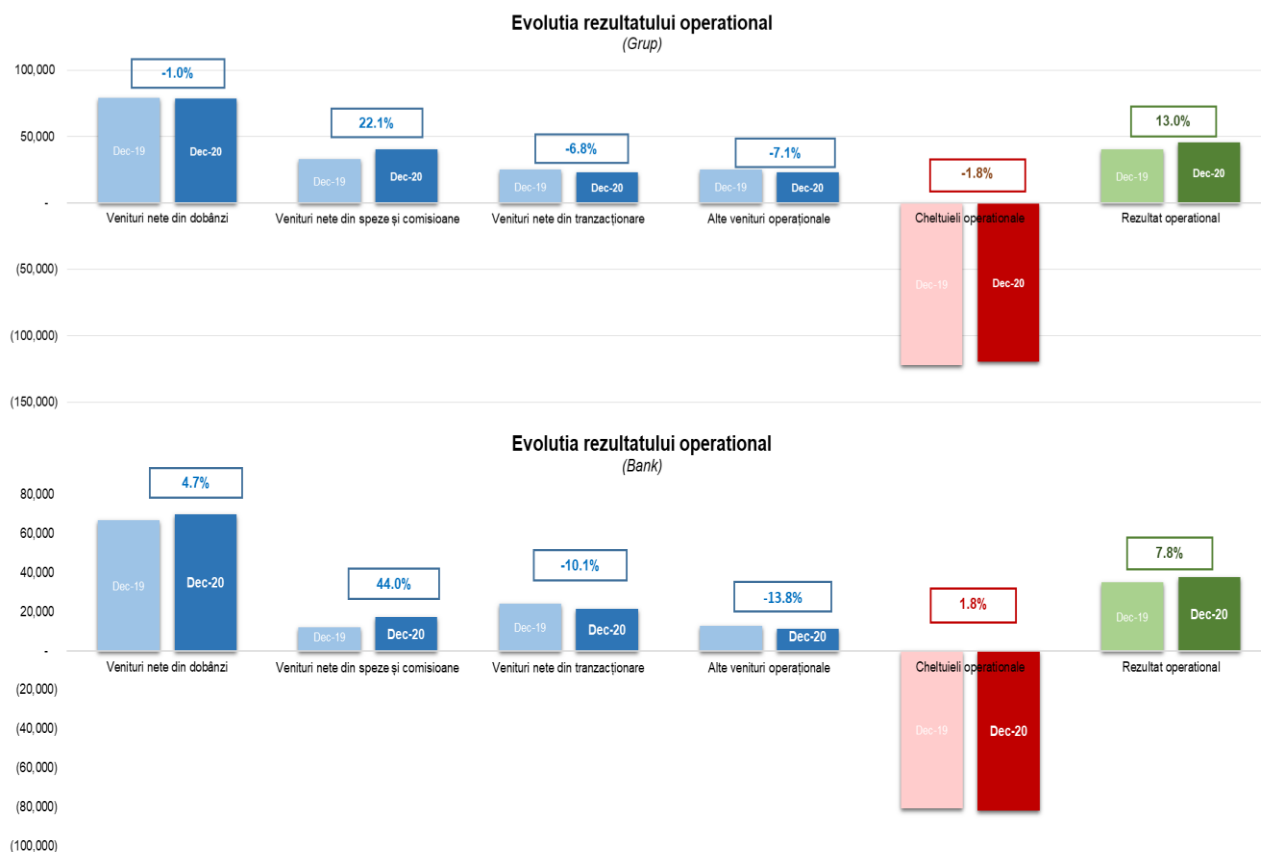
Atât **veniturile nete din dobânzi** (58% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 47% la nivelul grupului) cât și **veniturile nete din speze și comisioane** (14% din veniturile operaționale la nivelul băncii și 24% la nivelul grupului) au înregistrat o dinamică pozitivă de 4,7% în 2020 la nivel de bancă, respectiv 44% la nivel de bancă și 22% la nivel de grup, reflectând o dezvoltare sănătoasă a portofoliului de credite și tranzacțional.

La creșterea **venitului operațional** cu 1,9% pentru Bancă și 3,6% pentru Grup, o contribuție semnificativă a avut-o venitul net din speze și comisioane, în timp ce venitul net din tranzacționare a scăzut cu 6,8% la nivelul Grupului și 10,1% la nivelul Băncii, datorită anului atipic influențat de pandemia Covid.

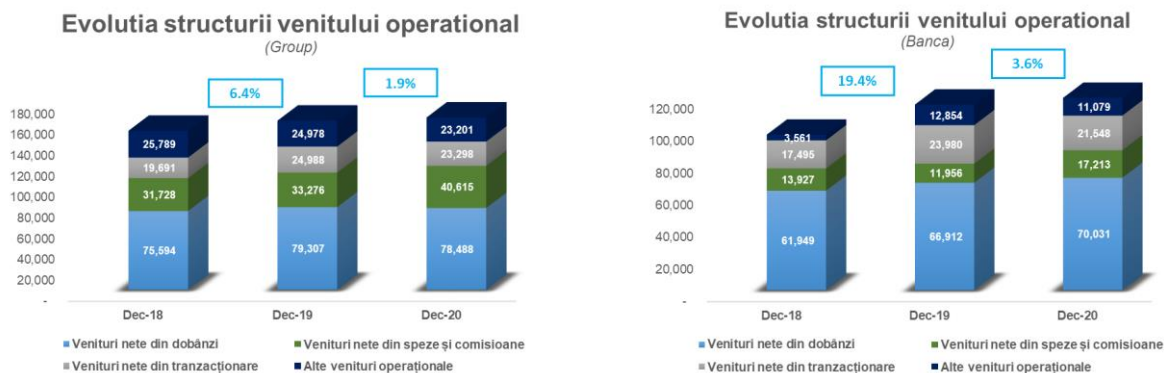
Marja netă a dobânzii a fost afectată de măsurile necesare determinate de contextul pandemiei COVID 19: scăderea ratei de politică monetară cu 100 bps (de la 2,5% la 1,5%), cu efect imediat asupra veniturilor din dobânzi. Banca a reevaluat portofoliul de credite în LCY randamentul scăzând cu 55 bps în medie, în timp ce costul finanțării (COF) a rămas la același nivel, în condițiile stabilite

de piață. Prin urmare, marja dobânzii nete (NIM) a atins nivelul de 2,9% pentru bancă din decembrie 2020 (pentru Grup: 3,0%).

Raportul cost / venit (CIR) s-a îmbunătățit de la 75,1% la 72,3% la nivel consolidat și de la 69,7% la 68,5% la nivel individual, poziționând banca pe o poziție net superioară în grupul de bănci din care face parte, cu cote de piață similare.



Creșterea **cheltuielilor cu provizioanele**, cu 7,9% la nivel individual și cu 9,3% la nivel consolidat, față de anul anterior, este corelată atât cu creșterea portofoliului de credite cât și cu abordarea prudențială, fapt demonstrat de controlul adecvat al **costului riscului** (COR 1,2%). Cheltuielile cu provizioanele au consumat 51% din Rezultatul operațional obținut de Banca și 48% la nivel consolidat, rezultatul operațional fiind determinat prin deducerea cheltuielilor operaționale din total venituri operaționale (a se vedea tabelul Contul de profit și pierdere). Având o abordare prudențială, conducerea a luat toate măsurile posibile care au dus în cele din urmă la un efect minim al circumstanțelor asupra nivelului de risc de credit.



Ca o consecință a **reevaluării investițiilor în subsidiare**, profitul brut înregistrat de Idea Bank în 2020 crește cu 7,6% față de 2019.

Profitul net arată o dinamică diferită (scadere cu 0,9% la nivel individual respectiv creștere cu 11,9% la nivel consolidat) datorită cheltuielilor cu impozitul amânat înregistrate în 2020 de către Bancă (3,611 mii RON în 2020 față de 2,169 mii RON în 2019). Din perspectiva eficienței capitalurilor, cu un ROE de 6,9%, banca se poziționează și în 2020 la un nivel superior față de băncile de dimensiuni similare.

Impactul negativ al vânzării Idea Finance IFN SA în contul de profit și pierdere al Băncii la 31.12.2020 a fost de 6.000 RON ca diferență între suma încasată și suma aferentă derecunoașterii investiției băncii în subsidiară, în timp ce la nivel de Grup impactul a fost zero.

Impactul negativ asupra contului de profit și pierdere al băncii legat de derecunoașterea investiției băncii în Idea Credite de Consum S.R.L. la 31.12.2020 a fost de 134 mii RON, impactul la nivelul Grupului a fost zero.

3.6. Participații

La 31 decembrie 2020, Banca a inclus în categoria activelor financiare la valoarea justă prin alte rezultate globale, titlurile emise de Ministerul Finanțelor Publice în RON și EUR în valoare totală de 286.077 mii RON, cu scadență între 26 februarie 2021 și 28 iulie 2025 și ratele dobânzilor cuprinse între 1,25% și 5,95%.

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, Banca înregistrase următoarele active financiare deținute pentru tranzacționare, contabilizate la valoarea justă prin profit sau pierdere în valoare de 323 mii RON (31 decembrie 2019: 320 mii RON): Transfond SA (2,38%), Casa de Compensare București SA 0,3774%, Biroul de Credit SA (0,0280343%), SWIFT (7 acțiuni).

3.7. Răspuns COVID 19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 și răspândirea sa globală din februarie 2020 au creat provocări și riscuri sociale semnificative imediate pentru perspectivele economice. Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru 2020 au fost legate de propagarea efectelor pandemiei COVID-19 asupra întregului sistem economic. Presiunile asupra sistemului bancar au fost exercitate de următoarele tensiuni interconectate:

- Con tracția economiei în 2020, ca urmare a măsurilor împotriva epidemiei de coronavirus.
- Piața muncii va fi profund afectată de disponibilizări și întârzieri în plata salariilor în sectoarele economice profund afectate de pandemie.
- Nivelul creditelor neperformante ar putea crește semnificativ din cauza dificultăților de pe piața muncii. Astfel, tendința descendentă a ratei creditelor neperformante ar putea fi inversată. Băncile se vor concentra pe soluțiile de restructurare oferite clienților cu dificultăți financiare.
- Creditarea privată a încetinit, pe fondul scăderii accentuate a apetitului la consum. Gradul de intermediere financiară din România, care a scăzut la cel mai mic nivel din Uniunea Europeană, nu se va îmbunătăți în acest context macroeconomic.
- Creșterea nivelului de digitalizare a activităților bancare locale, care necesită noi soluții de modelare a datelor, prin știința datelor, învățare automată, inteligență artificială, în contextul

În care măsurile de distanțare socială conduc la migrarea majorității operațiunilor bancare în mediul online. Riscul asociat provocărilor de securitate cibernetică este în creștere.

- Necesitatea consolidării capacității instituțiilor de creditare de a face față riscurilor SB / FT asociate cu serviciile digitale, având în vedere vulnerabilitatea crescută în această perioadă, care favorizează ordonarea rapidă și la distanță a tuturor tranzacțiilor.

Măsuri de reglementare și legislative emise pentru a atenua efectul crizei

Ca răspuns imediat, Guvernul a emis Ordonanța de urgență nr. 37 din 2020 privind facilitățile de împrumut acordate anumitor categorii de împrumutați. Aceasta a fost completată de moratoriile private ale băncilor.

Banca Națională a României a implementat un set de măsuri pentru a atenua impactul asupra economiei:

- **Reducerea ratei dobânzii de politică monetară** de la 2,5% treptat la 1,5% începând cu septembrie 2020.
- **Asigurarea stabilității și lichidității** sistemului bancar. În cazul unei cereri crescute din partea populației, BNR oferă băncilor fluxuri de numerar neîntrerupte pentru toate operațiunile, inclusiv cele pentru lichiditate pentru bancomate.
- La recomandarea EBA și a ECB, BNR a recomandat băncilor să **omită plata dividendelor și răscumpărărilor de acțiuni** și să utilizeze profiturile pentru a sprijini economia afectată de pandemia de Coronavirus.
- BNR a decis să **amâne o serie de obligații** pentru a permite băncilor să își concentreze resursele asupra finanțării populației și firmelor și să reducă impactul asupra situațiilor financiare sau asupra activității operaționale a instituțiilor de credit.
- Anunțarea accesibilității facilităților permanente REPO și LOMBARD.
- BNR a emis recomandări specifice băncilor:
 - **Alinierea la tratamentul prudențial și contabil al împrumuturilor afectate de criza COVID-19 în conformitate cu Declarația EBA** privind aplicarea cadrului prudențial în lumina măsurilor COVID-19.
 - Punerea în aplicare a flexibilității oferite de reglementările UE pentru **încălcarea temporară a cerințelor LCR** (LCR <100% în timpul crizei), perioada de recuperare a limitei va fi stabilită de BNR.
 - **Flexibilitate în utilizarea amortizorului de capital** 2,5%, băncile pot funcționa prin menținerea valorilor sub nivelul reglementat cu condiția de a transmite către BNR un plan de conservare a capitalului.

Pandemia Covid-19 a necesitat o adaptare agilă

În contextul actual determinat de pandemia COVID 19, principala preocupare a Grupului Idea Bank România s-a concentrat asupra protecției angajaților și a relației bancare cu clienții, instituția de credit oferind soluții clare și concrete clienților, persoanelor fizice și juridice, aflate în dificultate.

Idea Bank este o bancă cu orientare digitală și strategia noastră ne-a permis, pe de o parte, să oferim clienților aplicații digitale utile și, pe de altă parte, folosind tehnologia disponibilă, să organizăm munca de acasă pentru toți angajații care ocupă un post eligibil pentru această nouă formă de organizare, asigurând servicii și informații complete în condiții de securitate tehnică. Personalul din sucursale a asigurat continuitatea relației față în față cu clienții.

Siguranța personalului și a clienților

Banca a implementat cu succes programul de lucru de la domiciliu încă din primele etape ale pandemiei de Coronavirus: 60% din personalul care lucrează de acasă este din sediul central. Am menținut activitatea desfășurată fără probleme și echipa funcțională, în ciuda cazurilor pozitive de COVID-19 din organizație.

Informațiile privind instrucțiunile de îngrijire a sănătății și măsurile legislative de protecție au fost trimise și reamintite tuturor angajaților. S-au stabilit și sunt în vigoare fluxuri de informații de management referitoare la sănătatea și disponibilitatea angajaților și la activitatea zilnică. A fost menținut contactul constant cu autoritățile și consultanții corespunzători pentru a rămâne la curent cu tendințele pieței.

Măsuri de îngrijire a sănătății pentru angajați și clienți au fost implementate în birouri / sucursale:

- Produse de protecție: măști, mănuși, igienizante, alcool, săpun și soluții antibacteriene;
- Au fost implementate restricții în zona de recepție și în birouri;
- Distanță minimă de 1,5 m între angajați și între angajați și clienți;
- Igienizarea suplimentară a mânerelor ușilor, a comutatoarelor de lumină, a zonei de acces;
- Scenariul în caz de detectare a virusului în clădirile de birouri este în vigoare de la începutul pandemiei și funcționează corect;
- Purtarea măștii de protecție în sucursale și sedii este obligatorie;
- Pentru a evita aglomerația din interiorul unităților Idea::Bank, este permis accesul a maxim 1 client per 1 angajat;
- Avem dezinfectanți în toate locațiile Idea::Bank; ne dezinfectăm periodic sucursalele;
- Bancomatele funcționează optim, au întreținere adecvată și se adaugă numerar periodic,
- Avem un plan solid de continuitate pentru activitățile pe care le gestionăm;
- Toți angajații respectă măsurile impuse de autorități, sunt auto-izolați dacă au călătorit în zone cu risc;
- Clienții sunt sfătuiți să evite contactul cu numerarul și să utilizeze instrumente de plată electronice.

Adaptarea activității la situația COVID

Idea Bank a participat la programul guvernamental SME Invest și a înregistrat o tendință de creștere a vânzărilor datorită notorietății programului pe piața românească și a prețurilor foarte bune pentru clienți pentru activitatea curentă (ROBOR 3M + 2,45%) și investiții (ROBOR 3M + 1,95%). FNGCMM a emis o limită de 49,4 mil RON pentru Idea Bank.

Idea Leasing s-a adresat partenerilor și tranzacțiile directe au fost actualizate online pentru a îndeplini restricțiile și măsurile de sănătate impuse, fără a pune în pericol nici angajații, nici tranzacțiile comerciale. Variantele de produse potrivite pentru situația actuală au fost configurate și sunt actualizate după cum este necesar. Abordarea riscului de credit a fost revizuită în contextul crizei. Managementul fluxului de numerar al companiei a fost reprojctat pentru a fi în conformitate cu noile planuri de reprogramare ale clienților.

Digitalizare

Pentru realizarea în deplină siguranță a tranzacțiilor, Idea Bank a finalizat proiectul privind noua platformă de Internet Banking, Idea::myBank, următoarele produse și servicii digitale fiind de asemenea oferite clienților:

- **Idea::shopping card**, card de credit în rate care poate fi utilizat și obținut online;
- **Idea::debit card**, pentru tranzacții rapide contactless și online;
- **Idea::WebDepo**, deschideți un depozit online fără cont curent
- **Idea::WebCredit**, împrumut online cu semnătură digitală
- **Plata în rate** pentru credite și carduri de credit la stațiile SelfPayment

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

Adaptarea sistemului IT / operațiunilor de afaceri

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

Grupul Idea Bank a elaborat și planul de acțiune în cazul blocării sediilor centrale, toate pregătirile fiind făcute astfel încât toți angajații să poată lucra de la distanță, procedura existentă urmând a fi folosită, dacă este cazul.

Proceduri de restructurare adaptate pentru a oferi moratoriu privat clienților aflați în dificultate. Soluții de amânare la plată a ratelor de credit

Încă înainte de lansarea moratoriilor național și privat, la nivelul Băncii, am pregătit soluții viabile pentru clienții care ar avea constrângeri temporare de lichiditate, în condițiile identificării în mod corect a improbabilității de plată și respectării definiției de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Procedura specială privind amânarea plății ratelor pentru clienții afectați de pandemie și implementarea măsurilor luate de Guvern a fost elaborată și aprobată de Consiliul de Administrație. S-au stabilit criterii de eligibilitate, s-au elaborat opțiuni de restructurare, s-au standardizat, s-au dezvoltat scripturi și fluxuri, au fost automatizate procesul de emitere a actelor adiționale și graficelor de rambursare.

Grupul a implementat soluții de amânare a plății ratelor de credit, oferind soluții orientate să satisfacă nevoile clienților afectați. Idea Bank și Idea Leasing s-au alăturat moratorului public și privat și au oferit, de asemenea, soluții private de amânare.

Entitățile grupului Idea Bank au oferit servicii excelente clienților care au solicitat amânarea plății ratelor, prin decizii de reorganizare a structurilor implicate, alocarea angajaților din alte departamente, pentru a sprijini un număr tot mai mare de solicitări ale clienților și pentru a evalua proactiv expunerile la sectoarele economice afectate critic de pandemie.

Ajustări de credit (ECL)

Având în vedere improbabilitatea unor clienți de a plăti ratele, dar și efectul economic al opririi activităților din mai multe sectoare, Banca a prognozat un număr important de cereri de restructurare.

Direcția de Risc a actualizat Norma de depreciere prin modificarea definiției de nerambursare aferente operațiunilor de restructurare în conformitate cu EBA / GL / 2016/07, a extins definiția „Restructurării în dificultate” cu reguli legate de improbabilitatea de plată și a modificat flag-ul existent „operațiuni de restructurare” implicite cu „operațiuni de restructurare neviabile”:

- Restructurarea în dificultate reprezintă o modificare a structurii contractului de împrumut care poate fi considerată viabilă sau neviabilă, în funcție de testul improbabilității de plată;
- Testele aferente improbabilității de plată, generate de amânările la plată de principal, dobândă și comisioane;
- Pragul de semnificație pentru operațiunile de restructurare improbabil să fie plătite este de 1%;
 - ✓ În cazul în care variația valorii nete actualizate a contractului de credit $< 1\%$ și clientul nu are alte evenimente implicite, operațiunea de restructurare este viabilă și expunerea este considerată probabil a fi plătită;
 - ✓ În cazul în care variația valorii nete actualizate a contractului de credit $< 1\%$ și clientul are un alt eveniment implicit, expunerea va fi menținută improbabil a fi plătită;
 - ✓ În cazul în care variația valorii nete actualizate a contractului de credit $> 1\%$ operațiunea de restructurare nu este viabilă, expunerea este considerată improbabil să fie plătită și este considerată neperformantă.

Adaptarea parametrilor de risc de credit

Direcția Risc a considerat o abordare prudentă legată de estimările provizioanelor. Astfel, în iunie și noiembrie 2020, Direcția Risc a revizuit Probabilitatea de Default (PD) aplicabilă calculului deprecierei, având în vedere efectul potențial al mediilor macroeconomice negative. În ianuarie 2021, Banca a validat aceste valori pentru 2020, comparând modelul PD cu rata efectivă de neplată (observată). În cadrul validării, Banca a obținut un model PD mai mare cu 47% decât PD-ul observat din decembrie 2020. În plus, Banca a luat în calcul o prognoză macroeconomică negativă care validează modelul și care generează un PD semnificativ mai mare decât cel observat.

Aplicarea unui PD mai mare cu 47% în calculul depreciierilor comparativ cu PD observat denotă abordarea extrem de prudentă a Grupului Idea Bank.

Profitabilitate

În ciuda contextului nefavorabil, Banca a menținut o linie de profit constantă în 2020, portofoliul de credite fiind un factor important în susținerea veniturilor băncii, în timp ce creșterea cheltuielilor de provizionare a fost corelată atât cu evoluția portofoliului de credite cât și cu abordarea prudentțială, costul riscului rămânând la un nivel adecvat modelului de afaceri practicat de bancă.

În contextul COVID, eforturile Grupului au fost direcționate pentru a obține același profit net ca și 2019, respectând toate regulile impuse de autorități și măsurile de siguranță.

3.8. Obiective strategice 2021

Într-o piață deosebit de competitivă, direcțiile strategice 2021 ale Grupului sunt următoarele:

1. Dezvoltarea bazei de clienți, îmbunătățirea eficienței costurilor printr-o nouă structură bilanțieră:
 - Creșterea numărului total de clienți cu 7% până la 65,3 mii;
 - Creșterea aderenței utilizatorilor de Internet Bank cu 48% până la 31,4 mii;
 - Creșterea utilizatorilor activi de carduri cu 24% până la 15,9 mii;
 - Extinderea utilizării cardului de credit emis în parteneriat cu eMAG, pentru a susține creșterea portofoliului tranzacțional;
 - Creditul ipotecar este principalul motor al creșterii afacerii, ajungând la 242 milioane RON sau 11% din portofoliul.
2. Atragerea fondurilor cu costuri scăzute ca element cheie în concurența prețurilor provenind din soldul conturilor curente:
 - Creșterea numărului de clienți Idea::activi (persoane fizice) cu transfer salarial;
 - Concentrarea pe clienții de leasing dobândiți prin pachetul de deschidere cont;
 - Concentrarea pe reducerea costului finanțării prin creșterea finanțării din conturile curente la 20% din totalul depozitelor atrase.
3. Îmbunătățirea proiectelor digitale existente pentru a satisface nevoile clienților în mediul online:
 - Atingerea unui volum de 340 milioane RON prin atragerea de depozite în cadrul aplicației Web::Depo și Internet Banking;
 - Vânzarea unui volum de credite de 46 milioane RON prin utilizarea platformei Web::Credit;
 - Creșterea ponderii plăților efectuate prin intermediul Internet Banking la 53%;
 - Îmbunătățirea platformelor online (WebDepo, WebCredit, IB).
4. Utilizarea intensivă a sinergiilor celor două entități ale grupului, Idea Bank și Idea Leasing:
 - Continuarea finanțării complete (RAA) a Idea::Leasing de către Idea::Bank RO;
 - Asigurarea creșterii cu 15% a volumelor de vânzări și creșterea cu 6% a portofoliului,
 - Cross selling prin utilizarea potențialului generat de posibilitatea înrolării clienților companii de leasing în Idea::Bank, țintă - 500 de clienți de leasing cărora li se vor oferi pachete de cont curent.

Liniile Strategice Generale de Afaceri ale Grupului Idea Bank în perioada 2022-2023 sunt:

- Creșterea eficienței activității desfășurate de Idea Bank în condițiile unei politici structurate de control a costurilor și a respectării cerințelor de prudențialitate;
- Menținerea lichidității la un nivel de cel puțin 30%, conform reglementărilor în vigoare;
- Principala sursă de finanțare este reprezentată de sursele atrase de la clienți la care se adaugă sursele de finanțare adiționale reprezentate de împrumuturi subordonate și împrumuturi interbancare;
- Adecvarea numărului de angajați cu obiectivele de îmbunătățire permanentă a eficienței activității, pentru încadrarea în media sistemului bancar.

4. Managementul riscului

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

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

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

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

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

Guvernanța administrării riscurilor se bazează pe modelul celor trei niveluri, având la bază separarea

responsabilităților între diversele funcții de control:

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

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

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

4.1. Riscul de credit

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

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

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

Procedura de aprobare a creditului

Vizează asigurarea unui proces de acordare a creditelor prin stabilirea unor criterii bine definite de aprobare a creditelor și crearea unui proces eficient de evaluare a profilului de risc al debitorului.

Sunt stabilite diferite niveluri de aprobare a expunerilor din credite față de clienții persoane fizice și IMM.

Limite de concentrare

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

Garanții

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

Procesul de monitorizare

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

Restructurarea și recuperarea creditelor

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

Instrucțiuni de provizionare

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

4.2. Riscul de rată a dobânzii (banking book)

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

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

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

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

- stabilește limitele adecvate și monitorizează respectarea limitelor;
 - monitorizează sensibilitatea activelor și pasivelor financiare la riscul ratei dobânzii.
- Idea Bank S.A. analizează riscul de dobândă utilizând următoarele instrumente:
- analiza GAP, care prezintă diferența dintre active și pasive și analiza datelor de reevaluare;
 - analiza de sensibilitate și teste de stres care reprezintă i) riscul reevaluării, (ii) riscul de curbă a randamentului.

4.3. Riscul de piață (riscul valutar)

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

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

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

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

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

4.4. Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

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

4.5. Riscul operațional

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

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

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

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

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

4.6. Riscul de conformitate

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

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

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

4.7. Riscul reputațional

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

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

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

4.8. Riscul strategic

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

- Asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii planurilor bugetare;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Managementul resurselor umane

Activitatea în domeniul resurselor umane

Grupul a încheiat anul 2020 cu un efectiv de 530 de angajați pe ștatele de plată (31 decembrie 2019: 512 persoane).

În 2020 prioritățile activităților de resurse umane au vizat motivarea și retenția angajaților, dezvoltarea culturii organizaționale și crearea unui mediu de lucru ce oferă perspectiva de creștere și dezvoltare colegilor, facilitând astfel creșterea activității.

Motivarea și implicarea angajaților

Sistemul motivațional implementat la nivelul entităților grupului a avut principal scop să îmbunătățească aderarea și angajamentul colegilor față de cultura și valorile de brand, printr-o structură integrată a factorilor motivaționali, pornind de la remunerație și continuând cu oportunități

de formare, instruire, creștere și dezvoltare, precum și cu diverse activități menite să susțină spiritul de echipă, recunoașterea meritelor, implicarea în comunitate și împărtășirea hobby-urilor.

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2020, comparativ cu anul precedent, a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane, iar îndeplinirea acestuia s-a reflectat în rezultatele obținute la nivel de bancă.

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

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

Cultura organizațională și mediul de lucru

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

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

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

Instruirea și dezvoltarea angajaților

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

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

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

Politica de remunerare în cadrul Idea Bank Grup

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

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

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

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

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

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

Responsabilitate socială și protecția mediului

Grupul Idea Bank S.A. a continuat să se implice în viața comunității și în 2020, participând la programe de educație financiară și antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale:

- Campania **Idea donors** s-a desfășurat în 2020 în două sesiuni distincte și a adunat în jurul ei 67 de participanți, 49 de donatori. De la înființarea campaniei **Idea donors** până la data de 31 decembrie 2020 s-au colectat **176,05 de litri de sânge**.
- **Idea education** este una dintre principalele linii definite de implicare socială a Idea Bank S.A., în 2020, sprijinind **Asociația pentru promovarea performanței în educație** în parteneriat cu Ministerul Educației Naționale. Idea Bank a susținut implementarea proiectului național al învățământului primar al disciplinei opționale „**Educație financiară**”, aprobată de Ministerul Educației Naționale prin Ordinul nr. 4887 / 26.08.2013 al ministrului educației, prin acest proiect, zeci de mii de copii au acces la educație financiară în faza de educație timpurie.
- **Idea health**. Idea Bank a fost implicată în 2020 în proiectele Organizației Crucii Roșii din România pentru a tipări și disemina informații despre controlul Covid 19.

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

6. Guvernanța corporativă

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

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

6.1. Declarația Idea Bank Grup privind Guvernanța Corporativă

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

Cu privire la Responsabilitățile Consiliului de Administrație

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

În cursul anului 2020, Consiliul de Administrație al Idea Bank a fost compus din 5 membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților.

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

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

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

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

Cu privire la sistemul de control intern

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

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

Cu privire la recompense echitabile și motivare

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

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

În anul 2020, banca a plătit membrilor Consiliului de Administrație remunerații totale de 149,019 RON brut.

Cu privire la conducerea executivă, remunerația totală plătită de bancă acestora în 2020 a fost de 5.338.840 RON, din care 1.197.554 RON reprezintă componenta variabilă, stabilită și plătită în funcție de gradul de îndeplinire a indicatorilor de performanță stabiliți de Consiliul de Administrație, în concordanță cu strategia de dezvoltare a băncii.

Cu privire la relația cu investitorii

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

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

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

6.2. Structura organizatorică a Băncii

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

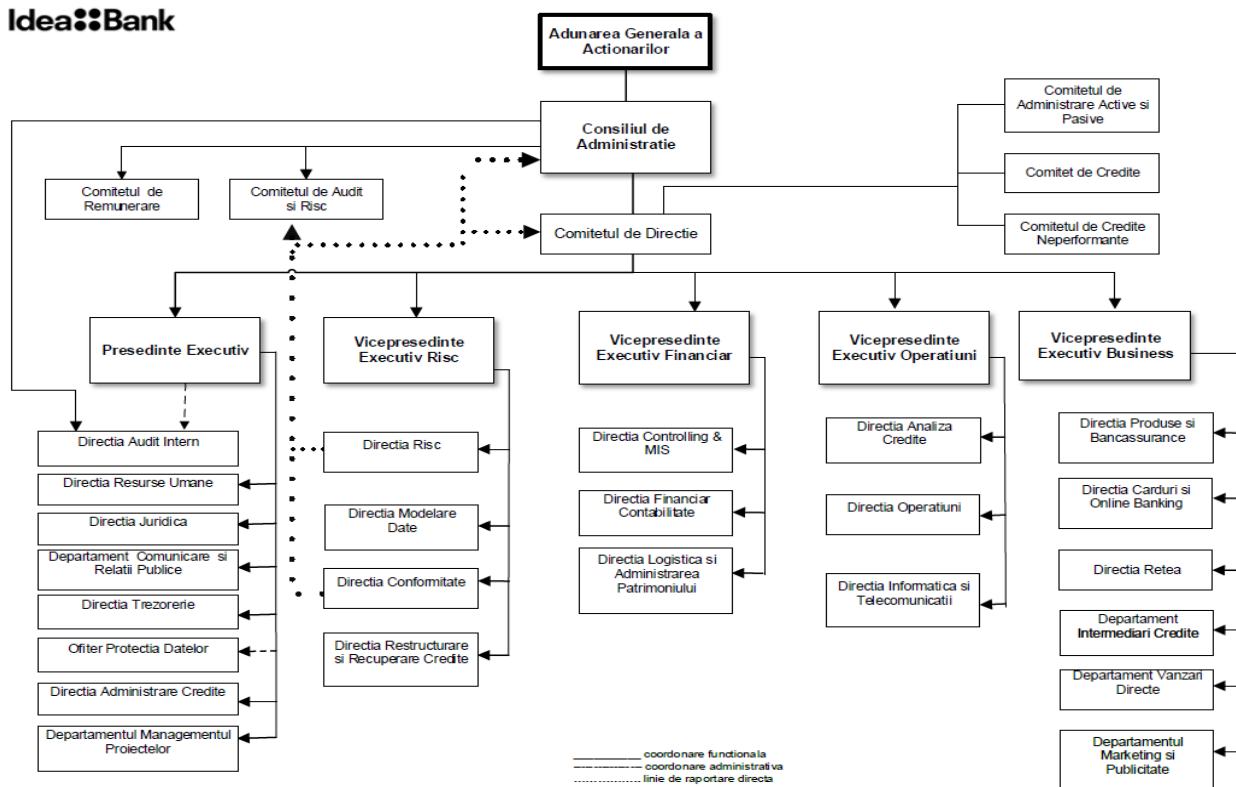
Structura organizatorică a Băncii este elaborată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă și să asigure o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane.

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

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

Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație. Departamentele pot fi organizate și ca unități independente fără să facă parte din structura unei Direcții.

La 31 decembrie 2020, Banca avea un număr de 401 angajați (31 decembrie 2019: 381 angajați) și era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



Conducerea și administrarea Băncii

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

6.2.1. Consiliul de Administrație (CA)

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 2020, Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a funcționat cu cinci membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților și a avut o structură stabilă, similară cu cea din 2019.

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 mulți 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, de două ori pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

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

În anul 2020 au avut loc 33 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2019: 34), un număr considerat a fi suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

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

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

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

La 31 decembrie 2020 și 2019, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
1	Președinte	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Mioara Popescu	Levon Khanikyan
4	Membru	Adriana Duțescu	Adriana Duțescu
5	Membru	Krzysztof Florczak	Krzysztof Florczak

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

6.2.2. Comitetul de Audit și Risc

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

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

La 31.12.2020 și 2019 Comitetul de Audit și Risc, avea următoarea componență:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
1	Președinte	Adriana Duțescu	Adriana Duțescu
2	Membru	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
3	Membru	Krzysztof Florczak	Krzysztof Florczak

În cursul anului 2020, Comitetul de Audit și Risc al Idea Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 26 ședințe (25 de ședințe în 2019).

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

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

6.2.3. Comitetul de Remunerare

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

Comitetul de Remunerare este o structură cu rol consultativ înființată prin decizia Consiliului de Administrație, în subordinea căruia se află. Comitetul de Remunerare este format din 3 membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație, dintre care unul independent, astfel: Președinte - Piotr Janusz Kaczmarek, Membru independent - Adriana Duțescu, Membru - Krzysztof Jarosław Bielecki.

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
 - a. Acordă asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.

- b. Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele Idea Bank;
 - c. Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicii de remunerare;
 - d. Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legătură cu nominalizarea:
 - a. 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 2020 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 13 ședințe (11 ședințe în 2019).

6.2.4. Comitetul de Direcție (CD)

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

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

La 31.12.20120, Conducerea executivă a Băncii era asigurată de Comitetul de Direcție:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 20120	31 decembrie 2019
1	Președinte executiv	Mioara Popescu	Mioara Popescu
2	VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan	Levon Khanikyan
3	VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu	Alin Daniel Fodoroiu
4	VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu	Maria Băiașu
5	VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei	Gabriela Andrei

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

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

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

cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă.

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

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

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

În cursul anului 2020 au fost organizate 120 de ședințe ale Comitetului de Direcție (103 în 2019).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat.

Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

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

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt:

6.2.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

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

La 31 Decembrie 2020, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

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

6.2.6. Comitetul de Credite

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

În anul 2020 au avut loc un număr de 45 de ședințe ale Comitetului de Credite (71 în 2019).

6.2.7. Comitetul de Credite Neperformante

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

6.2.8. Alte elemente de guvernare corporativă

Conflicte de interese

În anul 2020, nu au fost identificate conflicte de interese între membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție și interesele Băncii.

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

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

6.2.9. Cadrul aferent Controlului Intern

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

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

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează

Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc, după cum urmează:

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

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

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

6.2.10. Principii privind diversitatea

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

6.2.11. Principii privind respectarea drepturilor omului

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

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

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

6.2.12. Practici privind combaterea corupției și a dării de mită

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

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

6.2.13. Protecția împotriva spălării banilor

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

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

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

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Idea Bank Grup în anul de gestiune 2020 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații financiare individuale:

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

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

* * *

Președintele Consiliului de Administrație
Piotr Janusz Kaczmarek

IDEA::BANK S.A.

Situatii financiare consolidate si individuale

Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

**Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

CUPRINS:**PAGINA:**

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3 - 4
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE	5
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	6 - 9
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR	10- 11
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE	12 - 137

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat in mii RON)**

		Grup 31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	Banca 31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
	Nota				
Venituri din dobanzi	6	124.170	125.032	110.035	103.085
Cheltuieli cu dobanzile	6	-45.682	-45.725	-40.004	-36.173
Venituri nete din dobanzi	6	78.488	79.307	70.031	66.912
Venituri din speze si comisioane	7	49.041	42.296	24.846	20.116
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-8.426	-9.020	-7.633	-8.160
Venituri nete din speze si comisioane	7	40.615	33.276	17.213	11.956
Venituri nete din tranzactionare	8	23.298	24.988	21.548	23.980
Venituri nete aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	18	-5	-	5.097	7.893
Alte venituri operationale	9	23.201	24.978	5.982	4.961
Venituri operationale		165.597	162.549	119.871	115.702
Cheltuieli cu personalul	10	-60.332	-57.770	-42.045	-39.252
Cheltuieli cu amortizarea	20,21	-15.246	-14.250	-13.282	-12.495
Alte cheltuieli operationale	11	-44.208	-49.974	-26.740	-28.871
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor financiare	12	-21.956	-20.082	-19.322	-17.904
Profit/Pierdere inainte de impozitare		23.855	20.473	18.482	17.180
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-6.549	-5.005	-3.611	-2.169
Profitul net al exercitiului financiar		17.306	15.468	14.871	15.011
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		17.306	15.468	-	-
Profitul net al exercitiului financiar		17.306	15.468	14.871	15.011
Alte elemente ale rezultatului global					
Elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere					
Modificarea rezervei din reevaluarea imobilizarilor corporale		-	-	-	-
Impozit		-	-	-	-
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere		-	-	-	-

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE
(prezentat in mii RON)**

	Grup		Banca	
	31	31	31	31
	decembrie	decembrie	decembrie	decembrie
	2020	2019	2020	2019
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere				
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	3.876	455	3.876	455
Impozit	-620	-73	-620	-73
Alte elemente ale rezultatului global	-	-4	-	-
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere	3.256	378	3.256	382
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit	3.256	378	3.256	382
Situatia rezultatului global aferent:				
Actionarilor Bancii	20.562	15.846	18.127	15.393
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)	20.562	15.846	18.127	15.393

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
(prezentat in mii RON)

		Grup		Banca	
	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Active					
Numerar si echivalente de numerar	14	523.783	518.559	522.954	517.573
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	409	395	409	395
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	286.077	248.569	286.077	248.569
Plasamente la banci	15	5.047	638	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	19	977.995	813.763	1.755.873	1.453.931
Creante din leasing financiar	19	935.045	889.052	-	-
Investitii in subsidiare	18	-	-	44.348	39.261
Imobilizari corporale	12	41.878	49.692	39.285	45.508
Imobilizari necorporale	21	15.659	14.768	15.388	14.442
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	2.974	8.019	2.108	6.339
Active detinute in vederea vanzarii	22	6.604	7.843	4.751	5.163
Alte active	23	53.323	52.253	35.712	32.896
Total active		2.848.794	2.603.551	2.706.905	2.364.077
Datorii					
Datorii financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	2.306	2.437	2.306	2.437
Depozite de la banci	24	2.538	3.214	2.538	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	25	158.508	255.308	30.147	33.812
Datorii subordonate	26	21.040	25.426	21.040	25.426
Titluri de datorie emise	27	48.744	47.584	48.744	47.584
Depozite de la clienti	28	2.323.359	1.988.453	2.346.587	2.003.656
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	29	26.472	46.918	19.001	38.371
Alte datorii	30	32.146	31.095	7.175	8.338
Total datorii		2.615.113	2.400.435	2.477.538	2.162.838
Capitaluri proprii					
Capital social	31	326.795	316.795	326.795	316.795
Deficit acumulat		-111.252	-127.031	-114.153	-128.101
Alte rezerve	32	18.138	13.352	16.725	12.545
Total		233.681	203.116	229.367	201.239
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		233.681	203.116	229.367	201.239
Total capitaluri proprii		233.681	203.116	229.367	201.239
Total datorii si capitaluri proprii		2.848.794	2.603.551	2.706.905	2.364.077

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	316.795	-127.031	9.165	4.187	203.116	203.116	-	203.116
Total rezultat global aferent exercitiului								
Profitul/(pierdere) net al exercitiului financiar	-	17.305	-	-	17.305	17.305	-	17.305
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	3.256	3.256	3.256	-	3.256
Alte elemente ale rezultatului global	-	3	-	-	3	3	-	3
Distribuirea la rezerve	-	-1.529	-	1.529	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-1.526	-	4.785	3.259	3.259	-	3.259
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)		15.799		4.785	20.564			20.564
Tranzactii cu actionarii	10.000	-	-	-	10.000	10.000	-	10.000
Majorare de capital social	10.000	-	-	-	10.000	10.000	-	10.000
Sold la 31 decembrie 2020	326.795	-111.252	9.165	8.972	233.680	233.680	-	233.680

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

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

Grup	Capital Social	Deficit Acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil ationarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	312.030	-141.243	9.165	2.555	182.507	182.507	-	182.507
Total rezultat global aferent perioadei								
Profitul/(pierderea) net/a al exercitiului financiar	-	15.467	-	-	15.467	15.467	-	15.467
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	381	381	381	-	381
Alte elemente ale rezultatului global	-	-4	-	-	-4	-4	-	-4
Distribuirea la rezerve	-	-1.251	-	1.251	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-1.255		1.632	377	377		377
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)		14,212		1,632	15,844			15,844
Tranzactii cu actionarii	4.765	-	-	-	4.765	-	-	-
Majorare de capital social	4.765	-	-		4.765	4.765		4.765
Sold la 31 decembrie 2019*	316.795	-127.031	9.165	4.187	203.116	203.116		203.116

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

Banca	Capital Social	Deficit acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	316.795	-128.101	9.093	3.452	201.239
Total rezultat global aferent exercitiului					
Profitul/(pierderea) net al exercitiului financiar	-	14.871	-	-	14.871
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	3.256	3.256
Alte elemente ale rezultatului global	-	1	-	-	1
Distribuirea la rezerve	-	-924	-	924	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-923		4.180	3.257
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)	-	13.948	-	4.180	18.828
Tranzactii cu actionarii	10.000	-	-	-	10.000
Majorare de capital social	10.000	-	-	-	10.000
Sold la 31 decembrie 2020	326.795	-114.153	9.093	7.632	229.367

(*) In anul 2020 Banca si-a majorat capitalul social cu 10.000 mii RON prin emisiunea a 100.000.000 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune.

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

Banca	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2019	312.030	-142.358	9.093	2.319	181.084
Total rezultat global aferent exercitiului					
Profitul net al exercitiului financiar	-	15.011	-	-	15.011
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva din reevaluare imobilizarilor corporale neta de impozit	-	-	-	382	382
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-3	-	-	-3
Distribuirea la rezerve	-	-751	-	751	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-754	-	1.133	379
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/(pierdere)	-	14.257	-	1.133	15.390
Tranzactii cu actionarii	4.765	-	-	-	4.765
Majorare de capital social	4.765	-	-	-	4.765
Sold la 31 decembrie 2019	316.795	-128.101	9.093	3.452	201.239

(*) In anul 2019 Banca si-a majorat capitalul social cu 4.765 mii RON prin emisiunea a 47.650.000 actiuni noi la valoare nominala de 0.1 RON/actiune.

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare:					
(Pierdere)/Castigul net(a) al exercitiului financiar		17.306	15.468	14.871	15.011
Ajustari pentru elemente nemonetare:					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	20,21	15.246	8.727	13.282	6.972
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si valorii altor active	19,23	17.560	22.243	17.560	22.242
Venituri nete aferente activelor si datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere			32.291	-5.087	-7.893
Venituri din dividende	9	15.942	-486	-4.204	-2.259
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	13	5.045	3.154	4.231	2.241
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		2.452	4.690	-847	2.965
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare		73.551	86.087	39.806	39.278
Variatia activelor din exploatare:					
Cresterea/(Descresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		-182.824	-17.202	-320.535	-133.708
Cresterea/(Descresterea) creantelor din leasing financiar		-45.993	-39.660	-	-
Cresterea/(Descresterea) altor active		1.577	-7.389	-996	-3.702
Variatia datoriilor din exploatare:					
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la clienti		334.906	181.213	342.931	167.312
Cresterea/(Descresterea) depozitelor de la banci		3.032	-19.011	-676	-25.599
Cresterea/(Descresterea) altor datorii		-556	-25.534	-1.079	142
Cresterea/(Descresterea) altor datorii financiare evaluate la cost amortizat		-20.445	9.501	-19.370	7.102
Impozit platit		-2.331	-2.086	-375	-
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare		160.917	165.919	39.705	50.824
Activitati de investitii:					
Achizitii de subsidiare		-	-	-	-8.000
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-7.976	-5.078	-8.005	-3.840
Achizitii/vanzari nete de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-33.632	-59.311	-33.632	-59.311
Dividende primite		-15.942	486	4.204	2.259

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

		Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		-57.550	-63.903	-37.433	-68.891
Activitati de finantare:					
Incasari din majorare de capital social	31	10.000	4.765	10.000	4.765
Incasari/(Plati) din imprumuturi	25	-100,508	-73.870	-3.665	16.281
Incasari/ (Plati) din datorii subordonate	26	-4.386	614	-4.386	614
Incasari/ (Plati) din emitere de titluri de datorie	27	1.160	-28.689	1.160	1.373
Fluxuri de numerar din activitati de finantare		-93.734	-97.180	3.109	23.033
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar		9.633	4.836	5.381	4.966
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului financiar		519.197	514.361	517.573	512.607
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului financiar		528.830	519.197	522.954	517.573

Numerarul si echivalentele de numerar cuprind:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar in casierie	242.701	239.310	242.698	239.310
Conturi curente la alte banci	46.638	33.611	45.812	32.626
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	234.444	245.638	234.444	245.637
Depozite la banci	5.047	638	-	-
Total	528.830	519.197	522.954	517.573

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Dobanda primita	118.288	124.690	104.153	102.743
Dobanda platita	-31.080	-42.991	-37.688	-32.971

Situatii financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Grupul IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) ("Grupul") cuprinde Banca-mama, IDEA Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A.) („Banca”) si subsidiarele acesteia cu sediul in Romania.

Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 31 decembrie 2020 cuprind situatiile financiare ale IDEA Bank S.A. si ale subsidiarelor sale, care, impreuna, formeaza Grupul.

Detineri directe si indirecte ale Idea Bank in subsidiare:

Subsidiara	Domeniu de activitate	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing	99,99%	99,99%
Idea Investment S.A.	Activitati de consultanta in management	99,99%	99,99%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)	Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari	99,99%	99,99%
IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)	Leasing	0%	99,93%
IDEA Credite de Consum	Intermediere credite de consum	0%	100,00%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, desfasurat de catre IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing, desfasurat de IDEA Leasing IFN S.A. si IDEA Finance IFN S.A. (a caror actiuni au fost vandute unei companii din afara grupului in cursul lunii decembrie 2020, la un pret de 10 mii RON), consultanta in management, desfasurat de Idea Investment S.A., activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari, care sunt desfasurate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L. si activitatea de intermediere financiara desfasurata de catre Idea Credite de Consum S.R.L. (lichidata in octombrie 2020).

Actionarul final al Bancii este Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia ("Getin Holding"), detinand 99,99% din numarul total de actiuni al Bancii. Getin Holding este un grup international ce furnizeaza servicii financiare si desfasoara operatiuni in Polonia, Ucraina si Belarus. Getin Holding ofera o gama variata de servicii financiare destinate companiilor mari, intreprinderilor mici si mijlocii, precum si clientilor persoane fizice.

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

IDEA Bank S.A. este o banca infiintata in anul 1998, care, in cursul anului 2013, a fost achizitionata de catre grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, ce a devenit unicul actionar al Bancii in data de 4 decembrie 2013.

In prezent, Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice. Acestea includ fara a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu si lung, scrisori de garantie si acreditive documentare, servicii de plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca opereaza prin intermediul sediului social, situat in Bucuresti, precum si al retelei formate din 33 sucursale si agentii +3 puncte de lucru (31 decembrie 2019: 33 sucursale si agentii), localizate in Bucuresti si in celelalte judete ale Romaniei.

Sediul social al Bancii se afla in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, sector 2, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2020 Banca avea un numar de 401 angajati (31 decembrie 2019: 381 angajati).

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

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 Consiliul de Administratie al Bancii a fost format din urmatoorii membri:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
1	Presedinte	Piotr Janusz Kaczmarek	Piotr Janusz Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Krzysztof Jan Florczak	Krzysztof Jan Florczak
4	Membru	Mioara Popescu	Mioara Popescu
5	Membru	Adriana Dutescu	Adriana Dutescu

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 structura actionariatului Bancii a fost urmatoarea:

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999996031%	99,99999995867%
Getin International SA, Polonia	0,00000003969%	0,00000004133%
Total	100,00%	100,00%

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate romaneasca infiintata in anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing il reprezinta creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 si in principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing il reprezinta, in general, mijloacele de transport si echipamentele.

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Leasing face parte din grupul IDEA::BANK S.A., prin achizitia integrala a actiunilor sale de catre Idea Investment S.A., detinuta in proportie de 99.99% de catre IDEA Bank S.A.

Sediul social al Idea Leasing se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, et. 2, sector 1, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2020, Idea Leasing avea un numar de 121 angajati (31 decembrie 2019: 117 angajati).

Nume actionar, cetatenie	Procent detinere	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Idea Investment S.A, Romania	11,32896%	11,32896%
Idea Bank S.A., Romania	88,67104%	88,67104%
Total	100,00%	100,00%

Idea Investment S.A.

Idea Investment S.A. ("Idea Investment") este o societate romaneasca infiintata in cursul anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati de consultanta in management.

Sediul social al Idea Investment S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 1, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2020 Idea Investment S.A. avea un angajat (31 decembrie 2019: 1 angajat).

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

IDEA Broker de Asigurare S.R.L.

IDEA Broker de Asigurare S.R.L. ("Idea Broker") este o societate romaneasca infiintata in anul 2004. Idea Broker este detinuta in proportie de 100% de catre Idea Leasing. Obiectul principal de activitate al Idea Broker il reprezinta activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari.

Incepand cu data de 9 septembrie 2014, Idea Broker face parte din Grupul Idea::Bank S.A., ca urmare a achizitiei a 100% din actiunile Idea Leasing de catre Banca, asa cum este prezentat mai sus.

Sediul social al Idea Broker se afla in sos. Bucuresti-Ploiesti 19-21, camera 118, sector 1, Bucuresti, Romania. La 31 decembrie 2020, Idea Broker avea un numar de 12 angajati (31 decembrie 2019: 12 angajati).

IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)

Idea Finance IFN S.A. este o societate infiintata in cursul anului 2014 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate leasing financiar. Sediul social al Idea Finance IFN S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 2, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2020 Idea Finance IFN S.A. nu mai face parte din perimetrul de consolidare, , actiunile sale au fost vandute unei companii din afara grupului in cursul lunii decembrie 2020, la un pret de 10 mii RON.

Idea Credite de consum S.R.L

Idea Credite de Consum S.R.L este o societate infiintata in cursul anului 2018 de catre Banca, avand ca obiect principal de activitate - Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii. Sediul social al Idea Credite de Consum S.R.L. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 3, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 31 decembrie 2020 societatea nu mai face parte din perimetrul de consolidare, fiind lichidata. La data de 19 Octombrie 2020, societatea a fost radiata la Registrul Comertului.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS"), in vigoare la data de raportare a Grupului si Bancii, 31 decembrie 2020.

b) Principiul continuitatii activitatii

Izbucnirea pandemiei COVID-19 si raspandirea sa globala din februarie 2020 au creat provocari si riscuri sociale semnificative imediate pentru perspectivele economice.

Principalele riscuri si incertitudini identificate pentru 2020 au fost legate de propagarea efectelor pandemiei COVID-19 asupra intregului sistem economic. Presiunile asupra sistemului bancar au fost exercitate de urmatoarele tensiuni interconectate:

- Contractia economiei in 2020, ca urmare a masurilor impotriva epidemiei de coronavirus.
- Piata muncii a fost profund afectata de concedieri si intarzieri in plata salariilor in sectoarele economice profund afectate de pandemie.
- Nivelul creditelor neperformante ar putea creste semnificativ din cauza dificultatilor de pe piata muncii. Astfel, tendinta descendenta a ratei creditelor neperformante ar putea fi inversata. Bancile se vor concentra pe solutiile de restructurare oferite clientilor cu dificultati financiare.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

- Imprumutul privat va incetini, pe fondul scaderii accentuate a apetitului de consum. Gradul de intermediere financiara din Romania, care a scazut la cel mai mic nivel din Uniunea Europeana, nu se va imbunatati in acest context macroeconomic.
- Cresterea nivelului de digitalizare a serviciilor bancare locale, care necesita noi solutii de modelare a datelor (prin stiinta datelor, invatare automata, inteligenta artificiala), in contextul in care masurile de distantare sociala conduc la migrarea majoritatii operatiunilor bancare in mediul online. Riscul asociat provocarilor de securitate cibernetica este in crestere.
- Necesitatea consolidarii capacitatii institutiilor de creditare de a face fata riscurilor spalarii banilor/finantarii terorismului asociate cu serviciile digitale, avand in vedere vulnerabilitatea crescuta in aceasta perioada, care favorizeaza ordonarea rapida si la distanta a tuturor tranzactiilor.

In contextul actual determinat de pandemia COVID-19, principala noastra preocupare este protectia angajatilor si relatia client-banca, institutia de credit oferind solutii clare si concrete clientilor, persoanelor fizice si persoanelor juridice, aflate in dificultate.

Suntem o banca cu orientare digitala, iar strategia pe care am intreprins-o ne-a permis, pe de o parte, sa oferim clientilor aplicatii digitale utile si, pe de alta parte, folosind tehnologia disponibila, de a facilita munca de la domiciliu pentru toti angajatii care ocupa un post eligibil pentru aceasta noua forma de organizare, asigurand informatii complete si securitate tehnica.

Personalul din sucursale a asigurat continuitatea relatiei fata in fata cu clientii.

Banca Nationala a Romaniei a implementat un set de masuri pentru a atenua impactul asupra economiei:

- Reducerea ratei dobanzii de politica monetara de la 2,5%, treptat, la 1, 5% începând cu septembrie 2020.
- Asigurarea stabilitatii si lichiditatii sistemului bancar. In cazul unei cereri crescute din partea populatiei, BNR ofera bancilor fluxuri de numerar neinterupte pentru toate operatiunile, inclusiv cele pentru lichiditate pentru bancomate.
- La recomandarea EBA si a ECB, BNR a recomandat bancilor sa omita plata dividendelor si a rascumpararilor de actiuni si sa utilizeze profiturile pentru a sprijini economia afectata de pandemia de coronavirus. Astfel, Grupul Idea Bank si-a consolidat pozitia de capital prin incorporarea profitului la 9 luni in capital in septembrie 2020 si si-a imbunatatit pozitia de lichiditate în cadrul Grupului romanesc.
- In ciuda reducerilor consecutive ale ratelor cheie ale BNR, bancile (inclusiv Idea Bank) nu au reactionat imediat pentru a ajusta ratele dobanzii la depozite, ceea ce a dus la costuri ridicate persistente ale fondurilor si reflectand un decalaj important de lichiditate.
- Evaluarea testului de stres a pozitiei de lichiditate a aratat suficiente rezerve de lichiditate la sfarsitul perioadei de 12 luni, chiar si in scenariul advers al scaderii ratelor de reinnoire a bazei depozitelor la niveluri apropiate de intervalul istoric cel mai scazut.
- Grupul a aplicat ambele moratorii (publice si privat), prin implementarea solutiilor de amanare a platilor imprumuturilor pentru 20% din totalul portofoliului (368 milioane lei), oferind solutii tehnice pentru persoanele fizice si juridice pentru a satisface nevoile clientilor viabili, de la caz la caz, cu privire la amanarea platii ratelor aferente creditelor in curs.

Ca o continuare a provocarilor aparute in urma pandemiei COVID-19, Grupul a efectuat teste de stres la nivelul Bancii si al Grupului in raport cu impactul estimat asupra anumitor domenii ale pozitiei lor financiare.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

Testul de stres al portofoliului de credite a fost efectuat pe baza parametrilor bugetului 2021:

- Scenariul de stres a fost aplicat doar portofoliului bancii (deteriorarea portofoliului a fost majorata de 1,3 ori pentru portofoliul de selfie si leasing, de 1,5 ori pentru alte imprumuturi în numerar si IMM-uri, mentinuta la nivelul bugetat pentru ipotecare);
- PD-urile au fost majorate cu 100% pentru clientii Selfie, Leasing, IMM-uri fata de 8% asteptate;
- Principalii indicatori de risc au fost recalculati pe baza noii ipoteze, rezultatele reflecta cheltuielile totale cu provizionul 47,1 mm RON fata de 21,3 mm RON asteptate, COR 2,5% vs 1,1%, 90 + 2,3% vs 1,2%.

Ca o concluzie, având în vedere activitatea de colectare, ratele de capital vor fi apropiate de cerintele de reglementare, luând în considerare si aplicând scenariul de stres sever.

În ceea ce privește aplicarea definiției stării de nerambursare aplicabile de la 01.01.2021, prezentată în EBA / GL / 2016/07, Banca a pregătit o simulare cu posibilul impact al noii definiții implicite, pentru sfârșitul lunii ianuarie 2021, cu următoarele ipoteze:

- a) Valoarea implicită a stării de nerambursare este reprezentată de expunerea cu maximum 12 luni DPD > 90 de zile;
- b) Pragul relativ: valoarea întârzierii depășește 1% din expunerea totală (soldul bilanțier si extrabilanțier)
- c) Nu s-a aplicat niciun prag absolut.

Conducerea consideră că aplicarea noii definiții a stării de nerambursare nu va afecta în mod semnificativ prevederile IFRS9 si baza de capital, în general.

În ceea ce privește expunerea Idea Bank si a Grupului la investiții de capitaluri proprii în FVTPL si la titluri de valoare de investiții în FVOCI pentru care ajustările de evaluare de piață sunt semnificative pentru valoarea lor justă, managementul consideră că o modificare rezonabilă a inputurilor neobservabile nu ar fi semnificativă pentru Grup, respectiv pentru Banca.

În anul 2020, direcțiile strategice ale Grupului s-au axat pe eficiență si eficacitate, consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor si îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților, precum si îmbunătățirea continuă a parteneriatelor existente si dezvoltarea unor noi, bazându-se pe implementarea unei culturi organizatoriale sănătoase, care să asigure adaptarea prin inovație si diversificare, conduita si comportament etic, atitudine proactivă si respect față de client si nevoile acestuia, pe lângă digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clienților în mediul online, integrarea si utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea cu scopul unei evoluții financiare pozitive si o creștere a valorii organizației în ansamblu.

În ciuda situației pandemice COVID 19 si a condițiilor macroeconomice nefavorabile, rezultatele grupului IDEA::BANK au crescut cu 12% față de anul precedent. Rezultatul financiar net este în valoare de 17.306 mii RON.

Profitul operational net al Grupului a crescut cu 2%, ce a avut un impact pozitiv asupra eficienței costurilor Grupului si a fost rezultatul unei gestionări adecvate respectiv 3.048 mii RON. În același timp, cheltuielile administrative au scăzut cu 2% (2.208 mii RON).

Activele totale ale Grupului au fost în valoare de 2.848.794 mii RON, cu 9,4%, respectiv, 245.243 mii RON, comparativ cu sfârșitul anului 2019. Soldul net al împrumuturilor si creanțelor de leasing pentru Grup a crescut cu 12,3%, respectiv, cu 210.225 mii RON comparativ cu 2019, atingând nivelul de 1.913.040 mii RON.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

Banca este detinuta de catre grupul polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat in Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit actionar din 4 decembrie 2013. Actionarul a majorat capitalul social al Bancii in perioada 2013-2018 cu 214.621 mii RON (din care 32.645 RON sub forma de prime de emisiune), in 2019 cu 4.765 mii RON, iar in 2020 cu 10.000 mii RON.

De asemenea, Banca are la 31.12.2020, doua contracte de imprumut subordonat acordate de Idea Bank Spolka, in valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.036 mii RON la 31.12.2020) si titluri subordonate la termen in valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 48.694 mii RON la 31.12.2020). Valoarea totala amortizata a imprumuturilor si titlurilor subordonate la 31.12.2020 este de 40.063 mii RON.

La 31 decembrie 2020, nivelul fondurilor proprii ale Grupului Idea Bank este de 259.639 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 16,47% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 13,93%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelurile minime solicitate de Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul 67/06.07.2020, respectiv 15,13% (8% reglementat + 2,63% cerinta suplimentara + 4,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 12,47% (6% reglementat + 1,97% cerinta suplimentara + 4,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

La 31 decembrie 2020, nivelul fondurilor proprii ale Bancii este de 254.380 mii RON, rata fondurilor proprii totale este de 17,00% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 14,32%, peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit si totodata peste nivelurile minime solicitate de Banca Nationala a Romaniei prin Ordinul 67/06.07.2020, respectiv 12,99% (8% reglementat + 2,49% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale si 10,37% (6% reglementat + 1,87% cerinta suplimentara + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

In cursul anului 2020, actionarul majoritar al Bancii, Getin Holding Spolka Akcyjna, a majorat fondurile proprii prin aport de capital social cu suma de 10.000 mii RON, dependenta bancii fata de sprijinul financiar oferit de actionarul majoritar al acesteia s-a diminuat in timp, banca bazandu-se, in vederea indeplinirii cerintelor de adecvare a capitalului conform reglementarilor in vigoare, atat pe profiturile obtinute si capitalizate cat si pe instrumentele de capital oferite de catre investitorii Bursei de Valori Bucuresti.

La data de 31 decembrie 2020, activul net al Grupului, respectiv al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acestuia, s-a situat la mai mult de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

Pe baza celor de mai sus si a sustinerii cu fonduri proprii de catre actionari, conducerea Bancii considera ca atat Banca cat si Grupul isi vor putea continua activitatea in viitorul previzibil si, prin urmare, considera adecvata folosirea principiului continuitatii activitatii pentru intocmirea acestor situatii financiare.

Consiliul de Supraveghere al Getin Holding S.A. a decis in 10 Noiembrie 2020 sa faca demersuri pentru vanzarea potentiala a actiunilor detinute in subsidiara Idea Bank S.A., cu sediul in Bucuresti. In acest scop, Getin Holding a angajat banca internationala de investitii Rothschild & Co si a semnat cu Rothschild & Co Polonia cu sediul la Warsovia un acord de consultanta financiara exclusiva. La 23 Decembrie 2020, partile selectate au fost admise la procesul de due diligence al Idea Bank Romania, si care continua la data publicarii acestui raport.

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii sunt o reprezentare structurata a pozitiei financiare si a performantei financiare ale Grupului si Bancii. Obiectivul situatiilor financiare este de a oferi informatii despre pozitia financiara, performanta financiara si fluxurile de trezorerie ale Grupului si Bancii.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

c) Bazele evaluarii

Situatiile financiare prezinta, de asemenea, rezultatele resurselor, sarcina incredintata Conducerii Grupului si Bancii. Pentru a atinge acest obiectiv, situatiile financiare ofera informatii despre:

- Active
- Datorii
- Capitaluri proprii
- Venituri si cheltuieli, inclusiv castiguri si pierderi
- Distribuirile catre proprietari si contributiile acestora in calitate de proprietari
- Fluxurile de trezorerie ale Bancii

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

Activele non-curente disponibile pentru vanzare sunt prezentate la valoarea cea mai mica dintre valoarea neta contabila si valoarea justa, mai putin costurile legate de vanzare. Prin valoare justa se intelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de bunavoie intre parti aflate in cunostinta de cauza in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv.

d) Moneda functionala si moneda de prezentare

Situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si ale Bancii sunt intocmite in lei romanesti ("RON"), care este moneda functionala si de prezentare a Grupului si a Bancii si sunt rotunjite la cea mai apropiata unitate. Elementele incluse in situatiile financiare ale Grupului si Bancii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal in care entitatea opereaza („moneda functionala”).

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Pregatirea acestor situatii financiare ale Grupului si ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, presupune din partea Conducerii utilizarea unor estimari si judecati de valoare ce au impact in aplicarea politicilor contabile, precum si in valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Estimările si judecatile asociate acestora se bazeaza pe date istorice si pe alti factori considerati a fi elocventi in circumstantele date, iar rezultatul actiunii acestor factori formeaza baza judecatilor folosite in determinarea valorii contabile a activelor si datoriilor pentru care nu exista alte modalitati de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimarile si judecatile sunt revizuite in mod periodic. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada in care estimarea este revizuita si perioadele viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si perioadele viitoare.

Informatiile despre aspectele importante ale estimarilor si judecatilor importante facute de catre Conducere in aplicarea politicilor contabile, care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimarile ce implica un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate in notele 2, 3 si 4.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Bazele consolidarii

Metodele si politicile contabile mentionate mai jos au fost aplicate in mod consecvent de catre Banca in aceste situatii financiare, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

i) Subsidiarele

La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Banca consolideaza situatiile financiare ale subsidiarelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista subsidiarelor Grupului este prezentata la Nota 1.

La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Situatiile financiare ale subsidiarelor sunt incluse in situatiile financiare consolidate din momentul in care incepe exercitarea controlului si pana in momentul incetarii lui.

Achizitia de entitati aflate sub control comun

O combinatie de intreprinderi ce implica entitati aflate sub controlul comun al actionarului final al Grupului (Getin Holding) este o combinatie de intreprinderi in care toate entitatile sunt controlate in ultima instanta de catre Getin Holding, atat inainte, cat si dupa combinatie si acest control nu este tranzitoriu. Astfel, Grupul considera combinările de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Getin Holding drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

Combinările de intreprinderi rezultate din transferul intereselor in entitati, care sunt sub controlul actionarului, care controleaza Grupul, sunt recunoscute ca si cand achizitia ar fi avut loc la inceputul primei perioade comparative prezentate sau, daca au avut loc la o data ulterioara, la data la care controlul comun a fost stabilit; in acest scop perioadele comparative sunt retratate. Activele si datoriile achizitionate sunt recunoscute la valoarea recunoscuta anterior in situatiile financiare consolidate ale actionarului care controleaza Grupul.

Din moment ce combinările de intreprinderi implicand entitati aflate sub controlul comun al Getin Holding au drept rezultat o singura entitate, un set unic de politici contabile uniforme a fost adoptat. Astfel, entitatea rezultata recunoaste activele, datoriile si capitalurile proprii ale entitatilor combinate la valorile contabile existente, ajustate doar ca rezultat al conformarii politicilor contabile ale entitatilor combinate si al aplicarii acelor politici contabile la toate perioadele prezentate.

In mod similar, efectele tuturor tranzactiilor dintre entitatile combinate, aparute inainte sau dupa combinatie, sunt eliminate la intocmirea situatiilor financiare ale entitatii rezultante.

ii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si controlul asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare consolidate includ cota-parte a Grupului din rezultatele entitatilor asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Grupul a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza.

In cazul in care cota-parte a Grupului din pierderile entitatii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este reduisa la valoarea zero, iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute, cu exceptia situatiei in care Grupul are obligatii legale sau constructive in numele entitatii asociate. Daca ulterior entitatea asociata realizeaza profit, recunoasterea cotei parti din profituri se va face doar dupa ce cota parte din profit ajunge la nivelul cotei parti din pierderile nerecunoscute anterior.

iii) Tranzactiile eliminate la consolidare

Decontările si tranzactiile in interiorul Grupului, ca si profiturile nerealizate rezultate din tranzactii in interiorul Grupului, sunt eliminate in totalitate in situatiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzactiile cu entitati asociate sau controlate in comun sunt eliminate in limita procentului de participare a Grupului. Profiturile nerealizate rezultate in urma tranzactiilor cu o entitate asociata sunt eliminate in contrapartida cu investitia in societatea asociata. Pierderile nerealizate sunt eliminate in mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai in masura in care nu exista indicii de depreciere a valorii.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in RON la cursul oficial de schimb, publicat pe site-ul oficial al Bancii Nationale a Romaniei (www.bnro.ro), la data decontarii tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in devize la data intocmirii situatiei pozitiei financiare contabile sunt exprimate in moneda functionala la cursul oficial de schimb publicat pe site-ul oficial al Bancii Nationale a Romaniei (www.bnro.ro) in ziua respectiva. Castigurile sau pierderile rezultate din decontarea acestora si din conversia folosind cursul de schimb de la sfarsitul exercitiului financiar a activelor si datoriilor monetare denumite in moneda straina, sunt recunoscute in rezultatul exercitiului, cu exceptia celor care au fost recunoscute in capitaluri proprii ca urmare a inregistrarii in conformitate cu contabilitatea de acoperire a riscurilor.

Activele si datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric in moneda straina sunt inregistrate in moneda functionala la cursul de schimb de la data tranzactiei.

Diferentele de conversie sunt prezentate in rezultatul perioadei, cu exceptia diferentelor rezultate din conversia instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse in rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Activele si datoriile nemonetare exprimate in moneda straina, care sunt evaluate la valoarea justa, sunt inregistrate in moneda functionala la cursul din data la care a fost determinata valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	% Crestere/ Scadere
Euro (EUR)	1 RON: 4,8694	1 RON: 4,7793	1.89%
Dolar american (USD)	1 RON: 3,9660	1 RON: 4,2608	-6.92%

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi aferente instrumentelor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la cost amortizat folosind metoda ratei de dobanda efectiva. Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare si de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobanzi pe o perioada relevanta de timp. Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar, de platit sau de incasat pe durata de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, Grupul si Banca estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, plati in avans, optiuni call si alte optiuni similare) dar nu tine cont de pierderi viitoare din credit.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a activului ("unwinding").

Comisioanele care fac parte integranta din rata dobanzii efective a unui instrument financiar sunt tratate ca o ajustare a ratei dobanzii efective, cu exceptia cazului in care instrumentul financiar este evaluat la valoarea justa, iar modificarea valorii juste este recunoscuta in profit sau pierdere. In aceste cazuri, comisioanele sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli atunci cand instrumentul este recunoscut initial.

c) Venituri si cheltuieli din dobanzi

In situatia in care, intr-o perioada de raportare, se calculeaza venitul din dobanda prin aplicarea metodei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui active financiar, trebuie, in consecinta, in perioadele ulterioare, sa se calculeze venitul din dobanda prin aplicarea ratei dobanzii efective pentru valoarea contabila bruta daca riscul de credit asupra instrumentului financiar se imbunatateste astfel incat activul financiar nu mai este depreciat ca urmare a riscului de credit.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din comisioane

Comisioanele rezulta din serviciile financiare oferite de Grup si Banca: acordari de credite, comisioane din angajamente, comisioane din carduri, comisioane din administrarea numerarului, comisioane din operatiuni de tranzactionare si schimb valutar, comisioane din consultanta.

Veniturile si cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul initierii (atat venit cat si cheltuiala) sunt incluse in calculul ratei efective a dobanzii. Comisioanele aferente angajarii creditelor sunt amortizate impreuna cu celelalte costuri directe si recunoscute ca ajustare a ratei de dobanda efectiva a creditului.

Alte venituri din comisioane provenite din serviciile financiare prestate de catre Grup si Banca, incluzand servicii de consultanta si servicii de administrare a conturilor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in momentul in care serviciul respectiv este prestat. Alte cheltuieli cu comisioane se refera in principal la comisioane de tranzactionare si servicii, care sunt recunoscute in momentul in care se efectueaza serviciile.

e) Venitul net din tranzactionare

Venitul net din tranzactionare este reprezentat de diferenta intre castigul si pierderea din activele si datoriile tranzactionabile si include modificarile de valoare justa realizate si nerealizate si diferente de conversie valutara.

f) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din participatii si alte investitii fara venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci cand sunt angajate.

Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada in care sunt declarate si aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

g) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

- sunt detinute pentru a fi utilizate in prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Recunoasterea si evaluarea

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

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

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

Costuri ulterioare

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Imobilizari corporale

Conform principiului recunoasterii, Grupul si Banca nu recunosc in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale costurile intretinerii zilnice a elementului respectiv. Aceste costuri sunt mai degraba recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt suportate. Scopul acestor cheltuieli este adesea descris ca fiind pentru "reparatiile si intretinerea" elementului de imobilizari corporale.

Un element de imobilizari corporale care indeplineste conditiile de reunoastere drept activ trebuie evaluat la costul sau.

Recunoasterea costurilor in valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale inceteaza atunci cand elementul se afla la amplasamentul si in starea necesare functionarii in maniera dorita de Conducere.

Modelul de reevaluare al terenurilor si constructiilor detinute:

Dupa recunoasterea ca activ, un element de imobilizari corporale a carui valoare justa poate fi evaluata in mod rezonabil trebuie contabilizat la o valoare reevaluat, aceasta fiind valoarea sa justa la data reevaluarii minus orice amortizare cumulata ulterior si orice pierderi cumulate din depreciere. Reevalorile trebuie sa se faca cu suficienta regularitate pentru a se asigura ca valoarea contabila nu se deosebeste semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Daca un element de imobilizari corporale este reevaluat, atunci intreaga clasa de imobilizari corporale din care face parte acel element trebuie reevaluat.

Daca valoarea contabila a unui activ este majorata ca rezultat al reevaluarii, atunci cresterea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global si prezentata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea trebuie recunoscuta in profit sau pierdere in masura in care aceasta compenseaza o reducere din reevaluarea aceluiasi activ.

Daca valoarea unui activ este diminuat ca urmare a unei reevaluari, aceasta diminuare trebuie recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea trebuie recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global in masura in care surplusul din reevaluare prezinta un sold creditor pentru acel activ.

Reducerea recunoscuta in alte elemente ale rezultatului global micsoreaza suma cumulata in capitalurile proprii cu titlu de surplus din reevaluare. Surplusul din reevaluare inclus in capitalurile proprii aferent unui element de imobilizari corporale poate fi transferat direct in rezultatul reportat atunci cand activul este derecunoscut.

Amortizarea

Fiecare parte a unui element de imobilizari corporale cu un cost semnificativ fata de costul total al elementului trebuie amortizata separat.

Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe perioada cea mai mica intre durata contractului de leasing si durata de utilitate estimata a activului.

Valoarea amortizabila a masinilor este determinata dupa deducerea din cost a valorii reziduale a acestora. Terenurile nu sunt supuse amortizarii. Durata de viata pentru fiecare categorie de bunuri este prezentata in Politicile Contabile si stabilita anual de catre Directiile de specialitate si supuse aprobarii Managementului Bancii.

Cheltuielile cu amortizarea pentru fiecare perioada trebuie recunoscute in contul de profit sau pierdere numai daca nu sunt incluse in valoarea contabila a unui alt activ.

Reparatiile si intretinerea unui activ nu neaga nevoia de a-l amortiza.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

g) Imobilizari corporale

Derecunoastere imobilizari corporale

Valoarea contabila a unui element de imobilizari corporale trebuie derecunoscuta:

- La cedare; sau
- Atunci cand nu se mai preconizeaza sa apara beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Castigul sau pierderea care rezulta din derecunoasterea unui element de imobilizari corporale, trebuie inclus(a) in profit sau pierdere atunci cand elementul este derecunoscut. Castigurile nu trebuie clasificate drept venituri.

h) Imobilizari necorporale

O imobilizare necorporala reprezinta un activ nemonetar indentificabil fara substanta fizica.

Fondul comercial si fondul comercial negativ

Fondul comercial si fondul comercial negativ apar la achizitionarea unei subsidiare. Fondul comercial reprezinta diferenta dintre costul de achizitie si valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriiilor si datoriiilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul perioadei, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriiilor si a datoriiilor contingente identificabile si determinarea costului de achizitie.

O imobilizare necorporala trebuie recunoscuta daca si numai daca:

- Este probabil ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizarii sa revina Grupului si Bancii;
- Costul imobilizarii poate fi evaluat in mod rezonabil.

O imobilizare necorporala trebuie evaluata initial la cost.

Costurile aferente unui element necorporal, care au fost initial recunoscute drept cheltuieli, nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizari necorporale la o data ulterioara.

Valoarea reziduala

Valoarea reziduala a unei imobilizari necorporale cu o durata de viata utila determinata, trebuie evaluata la zero, cu exceptia cazurilor in care:

- Exista un angajament al unei terte parti de achizitionare a imobilizarii la sfarsitul duratei sale de viata utila; sau
- Exista o piata activa pentru activul in cauza.

O imobilizare necorporala cu durata de viata utila nedeterminata nu trebuie amortizata.

Achizitii de interese minoritare

Fondul comercial rezultat din achizitionarea unor interese minoritare intr-o subsidiara reprezinta surplusul de cost al afacerii peste participatia Bancii in valoarea justa neta a activelor identificabile, datoriiilor si obligatiilor contingente la data achizitiei.

Masurarea ulterioara

Fondul comercial este masurat la cost, mai putin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul exercitiului dupa identificarea activelor, datoriiilor si a obligatiilor contingente si masurarea costului de achizitie.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Imobilizari necorporale

Aplicatii informatice

Aplicatiile informatice achizitionate de catre Grup si Banca sunt prezentate la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustarile pentru depreciere acumulate.

Costurile aferente dezvoltarii sau mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Grupului si Bancii si care, probabil, vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizari necorporale.

Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in masura in care aceste cheltuieli au drept rezultat imbunatatirea performantelor viitoare ale imobilizarilor respective, dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este inregistrata in rezultatul perioadei in mod liniar pe durata de viata estimata a imobilizarilor necorporale. Durata de viata estimata pentru aplicatiile informatice este de 10 ani.

i) Investitii imobiliare

O investitie imobiliara este o proprietate imobiliara detinuta fie pentru a castiga din veniturile din chirii, fie pentru aprecierea capitalului, fie pentru ambele (dar nu pentru vanzare), fie pentru utilizarea in productie sau furnizarea de bunuri ori servicii sau in scopuri administrative. Investitiile imobiliare pe care le detin Grupul si Banca sunt contabilizate la valoare justa minus depreciere, daca este cazul. Plusurile si minusurile rezultate in urma reevaluarii investitiilor imobiliare se inregistreaza in contul de profit si pierdere.

j) Depozite de la banci si clienti

Depozitele de la banci si clienti reprezinta o sursa de finantare prin datorii.

Depozitele clientilor sunt recunoscute initial la valoarea justa, inclusiv costurile aferente tranzactiei si masurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobanda.

k) Acorduri de vanzare si rascumparare

Acordurile de vanzare si rascumparare sunt tranzactii in care Grupul si Banca vand un titlu de valoare si in acelasi timp sunt de acord sa-l rascumpere (sau o creanta care este substantial aceeaasi), la un pret fix, la o data ulterioara. Grupul si Banca continua sa recunoasca titlurile de valoare in bilant, pentru ca pastreaza substantial toate riscurile si beneficiile asociate dreptului de proprietate.

Numerarul primit este recunoscut ca un activ financiar si o datorie financiara este recunoscuta pentru obligatia de a plati pretul de rascumparare.

Deoarece Grupul si Banca vand drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar ale titlurilor de valoare, nu au capacitatea de a utiliza activele transferate pe durata acordului. Titlurile de valoare vandute, care fac obiectul unor acorduri de rascumparare ("repo"), sunt pastrate in situatiile financiare ca disponibile in vederea vanzarii, detinute pentru tranzactionare si detinute pana la scadenta si o datorie de contrapartida este inclusa in categoria "Depozite de la banci" sau "Depozite de la clienti". Titlurile de valoare achizitionate prin contracte de revanzare ("reverse repo") sunt inregistrate drept "Credite si avansuri acordate bancilor". Diferenta dintre pretul de vanzare si pretul de rascumparare este tratata ca dobanda si amortizata pe toata durata de viata a acordurilor de rascumparare, utilizand metoda dobanzii efective.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

1) Instrumente financiare

Un instrument financiar este orice contract care genereaza simultan un activ financiar pentru o entitate si o datorie financiara sau un instrument de capitaluri proprii al unei alte parti. In conformitate cu IFRS 9 (precum si IAS 39), toate activele si pasivele financiare - inclusiv instrumentele financiare derivate - trebuie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile desemnate.

Recunoasterea si masurarea initiale

Grupul si Banca trebuie sa recunoasca un activ financiar sau o datorie financiara in pozitia sa financiara atunci cand si numai atunci cand devine parte a dispozitiilor contractuale ale instrumentului.

Atunci cand Grupul si Banca conteaza activul la data decontarii, care este apoi evaluat la cost amortizat, activul este recunoscut initial la valoarea sa justa la data tranzactiei.

Instrumentele financiare sunt masurate initial la valoarea justa, inclusiv costurile de tranzactie (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, pentru care costurile de tranzactie sunt recunoscute direct la profit sau pierdere).

Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

In conformitate cu IFRS 9, clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare depinde de doua criterii:

- Modelul de afaceri pentru gestionarea activelor financiare - masurarea se efectueaza pentru a evalua daca activul este detinut intr-un model de afaceri;
- Caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar - evaluarea se efectueaza pentru a determina daca conditiile contractuale ale activului financiar dau nastere unor fluxuri de numerar care reprezinta exclusiv plati de principal si dobanzi aferente principalului datorat.

Dupa recunoasterea initiala, banca trebuie sa masoare un activ financiar la:

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

Grupul si Banca trebuie sa aplice provizioane pentru depreciere pentru activele financiare masurate la costul amortizat si pentru activele financiare masurate la valoarea justa prin alte rezultate globale.

Active financiare evaluate la cost amortizat

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat daca sunt indeplinite ambele conditii:

- activul financiar este detinut intr-un model de afaceri al carui obiectiv este detinerea de active financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale;
- conditiile contractuale ale activului financiar genereaza la anumite date fluxuri de numerar, care sunt exclusiv plati de capital si dobanzi aferente capitalului datorat;

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in stabilirea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare masurate la cost amortizat.

Veniturile din dobanzi sunt calculate utilizand metoda dobanzii efective si sunt incluse in linia „venit net din dobanzi” din contul de profit si pierdere. Aceasta se calculeaza prin aplicarea ratei dobanzii efective la valoarea contabila bruta a unui activ financiar, cu exceptia:

- active financiare depreciate de credit cumparate sau initiale;
- active financiare care nu sunt achizitionate sau care au generat active financiare cu depreciere la credit, dar care ulterior au devenit active financiare cu depreciere la credit. Pentru acele active financiare, Banca trebuie sa aplice rata efectiva a dobanzii la costul amortizat al activului financiar in perioadele de raportare ulterioare.

Daca intr-o perioada de raportare venitul din dobanzi este calculat prin aplicarea metodei ratei dobanzii efective pentru costul amortizat al unui activ financiar, in perioadele ulterioare, Grupul si Banca trebuie sa calculeze venitul din dobanzi aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea contabila bruta, valoarea in cazul in care riscul de credit al instrumentului financiar se imbunatateste, astfel incat activul financiar sa nu mai fie depreciat ca urmare a riscului de credit.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

1) Instrumente financiare

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

Un activ financiar trebuie sa fie contabilizat la valoarea justa prin alte rezultate globale daca sunt indeplinite ambele conditii de mai jos, cu exceptia cazului in care este desemnat la FVTPL la recunoasterea initiala:

- activul financiar este detinut intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare si
- conditiile contractuale ale activului financiar genereaza la anumite date fluxuri de numerar care sunt exclusiv plati de capital si dobanzi aferente capitalului datorat;

Categoria FVTOCI este relevanta pentru doua subseturi de active financiare ale bancii:

- creante care indeplinesc ambele criterii mentionate mai sus si trebuie masurate la FVTOCI si;
- investitii in instrumente de capitaluri proprii desemnate ca FVTOCI la recunoasterea initiala, care nu sunt nici detinute pentru tranzactionare, nici contraprestatii contingente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi la care s-a aplicat IFRS 3 Combinari de intreprinderi.

In bilant, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt incluse ca „titluri de creanta” la randul „Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global”.

Veniturile din dobanzi derivate din aceste active sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii si sunt incluse in „Venitul net din dobanzi”.

Valoarea justa prin profit sau pierdere („FVTPL”)

In conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere.

Orice activ financiar care nu trece testul caracteristicilor contractuale ale fluxului de numerar prevazut in IFRS 9 si, prin urmare, nu se califica pentru evaluare la AC sau FVTOCI este evaluat de Banca pentru recunoasterea initiala la FVTPL (cu exceptia cazului in care este o investitie intr-un capital instrument in FVTOCI).

In plus, activele financiare care nu indeplinesc evaluarea modelului de afaceri pentru a contabiliza fluxurile de numerar contractuale sau pentru a colecta fluxuri de numerar si a vinde active financiare sunt evaluate de banca la FVTPL.

Banca considera ca un activ financiar este detinut pentru tranzactionare daca:

- se achizitioneaza in principal pentru vanzare pe termen scurt;
- la recunoasterea initiala face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, gestionate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model recent de luare de profit pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat, care este un contract de garantie financiara sau un instrument eficient de acoperire).
- In bilant, activele financiare masurate la valoarea justa prin profit si pierdere sunt incluse ca „Investitii de capitaluri proprii” la linia „Investitii de capitaluri proprii la valoarea justa prin contul de profit si pierdere”.

Reclasificarea activelor financiare

Atunci cand Grupul si Banca isi schimba modelul de afaceri pentru gestionarea activelor financiare, trebuie sa reclasifice toate activele financiare afectate in conformitate cu regulile de reclasificare.

Conform IFRS 9, daca Grupul si Grupul Bancii si Banca isi reclasifica activele financiare, daca isi schimba modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, trebuie sa aplice reclasificarea prospectiv de la data reclasificarii. Banca nu trebuie sa reface castiguri, pierderi (inclusiv castiguri sau pierderi din depreciere) sau dobanzi recunoscute anterior. In cazul in care Banca reclasifica un activ financiar din categoria costurilor amortizate si in valoarea justa prin categoria de evaluare a profitului sau pierderii, valoarea sa justa este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior al activului financiar si valoarea justa este recunoscut in profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

1) Instrumente financiare

Daca Grupul si Banca reclassifica un activ financiar din valoarea justa prin categoria de evaluare a profitului sau pierderii si in categoria de evaluare a costurilor amortizate, valoarea justa a acesteia la data reclassificarii devine noua sa valoare contabila bruta.

Daca Grupul si Banca reclassifica un activ financiar din categoria de evaluare a costurilor amortizate si in valoarea justa prin categoria de evaluare a profitului sau pierderii, valoarea justa a acestuia se masoara la data reclassificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta dintr-o diferenta intre costul amortizat anterior al activului financiar si valoarea justa este recunoscut in profit sau pierdere.

In cazul in care Grupul si Banca reclassifica un activ financiar din valoarea justa prin alte categorii de evaluare globale a venitului si in categoria de evaluare a costurilor amortizate, activul financiar este reclassificat la valoarea sa justa la data reclassificarii. Cu toate acestea, castigul sau pierderea cumulata recunoscuta anterior in alte elemente ale rezultatului global este eliminat din capitalul propriu si ajustat in functie de valoarea justa a activului financiar la data reclassificarii.

In consecinta, activul financiar este evaluat la data reclassificarii ca si cand ar fi fost intotdeauna evaluat la cost amortizat. Aceasta ajustare afecteaza alte rezultate globale, dar nu afecteaza profitul sau pierderea si, prin urmare, nu este o ajustare de reclassificare. Rata efectiva a dobanzii si masurarea pierderilor anticipate de credit nu sunt ajustate ca urmare a reclassificarii.

In cazul in care Grupul si Banca reclassifica un activ financiar din valoarea justa prin categoria de evaluare a profitului sau pierderii si in valoarea justa prin alte categorii de masurare a venitului global, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

In cazul in care Grupul si Banca reclassifica un activ financiar din valoarea justa prin alte categorii de evaluare globale a venitului si in valoarea justa prin categoria de evaluare a profitului sau pierderii, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

Castigul sau pierderea cumulata recunoscuta anterior in alte rezultate globale este reclassificata din capitalul propriu in profit sau pierdere ca o ajustare a reclassificarii la data reclassificarii.

Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

IFRS 9 stabileste un nou model de evaluare a deprecierei in trei etape conform caruia activele financiare au suferit (sau nu) o crestere semnificativa a riscului de credit comparativ cu momentul recunoasterii initiale.

Cele trei etape determina nivelul deprecierei care trebuie recunoscut sub forma pierderilor asteptate (precum si nivelul veniturilor din dobanzi care trebuie recunoscute) in fiecare moment de raportare:

- Etapa 1: riscul de credit nu a crescut semnificativ - recunoasterea pierderilor de credit preconizate pe 12 luni.
- Etapa 2: riscul de credit a crescut semnificativ comparativ cu recunoasterea initiala - recunoasterea pierderilor de credit asteptate pe viata.
- Etapa 3: activul financiar este depreciat - recunoasterea pierderilor de credit asteptate pe viata

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in stabilirea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare masurate la cost amortizat. Regula generala a analizei individuale este cea aplicata expunerilor afectate care depasesc nivelul de materialitate si se gasesc in etapa 3

Expunerile clasificate in etapele 1 si 2 vor fi analizate colectiv. Pentru etapa 1, pierderea asteptata este recunoscuta pe o perioada de 12 luni, in timp ce pentru etapa 2 pentru durata de viata a activelor financiare.

Toate expunerile de credit sunt supuse analizei colective, cu exceptia expunerilor evaluate individual si provizionate.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

1) Instrumente financiare

Deprecierea va fi calculata atat la expunerile din bilant, cat si la cele din afara bilantului.

Active financiare depreciate cumparate sau active depreciate recunoscute initial

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, banca trebuie sa stabileasca daca activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi depreciate la cumparare sau recunoastere, EIR se calculeaza pe baza ECL-ului initial pe viata (pierderea asteptata) in fluxurile de numerar estimate si nu exista nicio ajustare pentru deprecierea ECL suplimentara pe 12 luni.

Aceste imprumuturi sunt excluse din etapa (etapele 1, 2, 3 si nu sunt evaluate la cost amortizat in conformitate cu deprecierea conform IFRS 9).

Modificarea si derecunoasterea activelor financiare

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: activul financiar este detinut intr-un model de afaceri al carui obiectiv este detinerea de active financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale; iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza la anumite date fluxuri de numerar care sunt exclusiv plati de principal si dobanzi legate de principalul datorat, respectiv indeplinesc cerinta SPPI.

Modificarea si derecunoasterea activelor financiare

Atunci cand fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate in alt mod si renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoasterea acelui activ financiar in conformitate cu IFRS 9, Banca trebuie sa recalculeze valoarea contabila bruta a activului financiar si sa recunoasca o modificare castig sau pierdere in profit sau pierdere.

Valoarea contabila a activului financiar trebuie recalculata ca valoare actuala a fluxurilor de numerar contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata dobanzii efective initiale a activului financiar (sau rata dobanzii efective ajustate la credit pentru activele financiare deteriorate de credit achizitionate sau originate)) sau, dupa caz, rata dobanzii efective revizuita.

Orice costuri sau comisioane suportate ajusteaza valoarea contabila a activului financiar modificat si sunt amortizate pe durata ramasa a activului financiar modificat.

Daca fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate si activul financiar nu a fost derecunoscut, banca trebuie sa evalueze daca a existat o crestere semnificativa a riscului de credit al instrumentului financiar prin compararea:

- riscul aparitiei unei neplati la data raportarii;
si
- riscul aparitiei unei neplata la recunoasterea initiala;

Write-off

Grupul si Banca aplica anularea prin derecunoasterea unui activ financiar in totalitate sau a unei parti a acestuia atunci cand nu are asteptari rezonabile de recuperare a fluxurilor de numerar.

Grupul si Banca trebuie sa reduca direct valoarea contabila bruta a unui activ financiar atunci cand nu are nicio asteptare rezonabila de a recupera un activ financiar in totalitate sau o parte a acestuia.

Activele financiare pentru care exista o asteptare rezonabila de recuperare fac obiectul unei evaluari individuale sau colective, conform Metodologiei deprecierei. Anularea este un eveniment de derecunoastere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

l) Instrumente financiare

Alte datorii financiare

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

- pasive financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justa.
- pasivele financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu se califica pentru derecunoastere sau cand se aplica abordarea implicarii continue.
- contracte de garantie financiara. Dupa recunoasterea initiala, emitentul unui astfel de contract il va masura ulterior la valoarea mai mare dintre: valoarea alocatiei pentru pierderi si suma recunoscuta initial minus suma cumulata a venitului recunoscuta.
- angajamentele de a acorda un imprumut la o rata a dobanzii sub piata. Un emitent al unui astfel de angajament il va masura ulterior la valoarea cea mai mare dintre: valoarea alocatiei pentru pierderi si suma recunoscuta initial minus suma cumulata a venitului recunoscuta.
- contraprestatie contingenta recunoscuta de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi la care se aplica IFRS 3. Aceasta contraprestatie contingenta va fi ulterior evaluata la valoarea justa, cu modificari recunoscute in profit sau pierdere.

Derecunoasterea pasivelor financiare

Grupul si Banca trebuie sa elimine o datorie financiara (sau o parte dintr-o datorie financiara) din situatia pozitiei sale financiare atunci cand si numai cand aceasta este stinsa - adica atunci cand obligatia specificata in contract este indeplinita sau anulata sau expira.

Un schimb intre un imprumutat existent si un imprumutat de instrumente de creanta cu conditii substantial diferite va fi contabilizat ca o stingere a datoriei financiare initiale si recunoasterea unei noi datorii financiare. Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti dintr-o datorie financiara) stinsa sau transferata unei alte parti si contraprestatia platita, inclusiv orice active transferate in afara numerarului sau pasive asumate, trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca rascumpara o parte dintr-o datorie financiara, Grupul si Banca trebuie sa repartizeze valoarea contabila anterioara a datoriei financiare intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care este derecunoscuta pe baza valorilor juste relative ale acele parti la data rascumpararii. Diferenta dintre valoarea contabila alocata partii derecunoscute si contraprestatia platita, inclusiv orice active nefiind transferate sau pasive asumate, pentru partea derecunoscuta trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

m) Instrumente financiare derivate

Un activ financiar care indeplineste definitia unui instrument derivat este masurat la FVTPL deoarece instrumentele financiare derivate nu au caracteristicile unui contract de imprumut (adica nu contin fluxuri de numerar care sunt exclusiv plati de principal si dobanzi).

Grupul si Banca clasifica instrumentele derivate in FVTPL si le evalueaza la valoarea justa. Toate castigurile si pierderile care rezulta din miscarile valorii lor juste sunt recunoscute in profit sau pierdere.

Derivate care sunt desemnate ca element acoperit intr-o relatie de acoperire a fluxului de numerar sau intr-o investitie neta intr-o operatiune straina, conform careia ponderea pierderii de castig aferente derivatului de acoperire, in timp ce cota ineficienta este recunoscuta in profit sau pierdere, sunt exceptate de la aceasta regula.

Grupul si Banca isi recunosc toate drepturile si obligatiile contractuale aferente instrumentelor derivate in situatia pozitiei sale financiare ca active si, respectiv, datorii, cu exceptia instrumentelor derivate care impiedica contabilizarea unui transfer de active financiare ca vanzare.

In masura in care un transfer al unui activ financiar nu se califica pentru derecunoastere, drepturile sau obligatiile contractuale ale cesionarului legate de transfer nu sunt contabilizate separat ca instrumente derivate daca se recunoaste atat instrumentul derivat, fie activul transferat, fie pasivul care rezulta din transfer. ar rezulta in recunoasterea acelorasi drepturi sau obligatii de doua ori.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

n) Active detinute pentru vanzare

Un activ este considerat un activ detinut pentru vanzare daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: valoarea activului este recuperata prin vanzare si nu prin utilizarea sa continua, activul trebuie sa fie disponibil pentru vanzare imediata si vanzarea activului trebuie sa fie probabila a se intampla. Probabilitatea vanzarii este justificata prin intermediul unui plan de vanzari la nivelul conducerii grupului si al bancii si prin implicarea activa a grupului si a bancii in identificarea unui cumparator.

Daca activul este reclasificat din imobilizari corporale conform IAS 16, perioada dintre data reclasificarii si data vanzarii nu trebuie sa depaseasca 12 luni; evaluarea activului clasificat ca disponibil pentru vanzare trebuie sa ia in considerare valoarea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa, minus costurile legate de vanzari.

Grupul si Banca masoara un activ imobilizat clasificat ca detinut pentru vanzare la valoarea contabila mai mica si valoarea justa minus costurile de vanzare. Pentru perioada in care activul este clasificat ca detinut pentru vanzare, amortizarea inceteaza si este testata periodic pentru depreciere.

o) Parti afiliate

Persoana fizica sau juridica care este afiliata unei entitati care isi intocmeste situatiile financiare (referita in IAS 24 prezentarea informatiilor privind partile afiliate ca si „entitatea raportoare”) este o parte afiliata daca este:

- O persoana sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este legat(a) unei entitati raportoare daca acea persoana:
 - Detine controlul sau controlul comun asupra entitatii raportoare; sau
 - Are o influenta semnificativa asupra entitatii raportoare; sau
 - Este un membru al personalului-cheie din conducerea entitatii raportoare sau a societatii-mama a entitatii raportoare;
- O societate este legata unei entitati raportoare daca indeplineste una dintre urmatoarele conditii:
 - entitatea si entitatea raportoare sunt membre ale aceluiasi grup (ceea ce inseamna ca fiecare societate-mama, subsidiara sau subsidiara membra este legata celorlalte entitati);
 - entitatea este o intreprindere asociata sau o asociere in participatie a celeilalte entitati (sau entitate asociata sau asociere in participatie a unui membru al grupului din care face parte si cealalta entitate);
 - ambele entitati sunt asociieri in participatie ale aceleiasi parti terte;
 - entitatea este o asociere in participatie a unei terte parti, iar cealalta entitate este o intreprindere sociala a partii terte;
 - entitatea este un plan de beneficii postangajare in beneficiul angajatilor entitatii raportoare sau ai unei entitati legate entitatii raportoare. Daca chiar entitatea raportoare reprezinta ea insasi un astfel de plan, angajatorii care finanteaza planul sunt, de asemenea, legati entitatii raportoare;
 - entitatea este controlata sau controlata in comun de catre o persoana identificata la alin. (a);
 - persoana identificata la alin. (a) lit. i) are o influenta semnificativa asupra entitatii sau face parte din personalul-cheie din conducerea entitatii (sau din conducerea unei societati-mama a entitatii).
 - Entitatea sau oricare alt membru al unui grup din care aceasta face parte, furnizeaza servicii ce tin de personalul cheie din conducerea entitatii raportoare sau societatii mama a entitatii raportoare.

O tranzactie cu parti afiliate reprezinta un transfer de resurse, servicii sau obligatii intre o entitate raportoare si o parte afiliata, indiferent daca se percepe sau nu un pret.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

p) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si conturile nostro la banci si sunt masurate prin metoda costului amortizat.

La intocmirea situatiei fluxurilor de numerar s-au considerat ca numerar si echivalente de numerar: numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei, numerar din conturile nostro la banci, plasamente la Banca Nationala a Romaniei si la alte banci cu o scadenta originala mai mica de 90 de zile. Grupul si Banca nu considera ca numerar si echivalente de numerar titlurile de valoare, indiferent de scadenta acestora.

q) Impozit pe profit

Impozitul pe profit aferent perioadei cuprinde impozitul curent si impozitul amanat.

Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul perioadei sau in capitaluri proprii, daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de platit pentru profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data situatiei pozitiei financiare si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda reportului variabil pe baza bilantului, pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare.

q) Impozit pe profit (continuare)

Impozitul amanat nu se recunoaste pentru urmatoarele diferente temporare:

- recunoasterea initiala a fondului de comert;
- recunoasterea initiala a activelor si datoriilor provenite din tranzactii care nu sunt combinatii de afaceri si care nu afecteaza nici profitul contabil, nici pe cel fiscal si diferente provenind din investitii in subsidiare, cu conditia ca acestea sa nu fie reversate in viitorul apropiat.

Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare care se aplica la data situatiei pozitiei financiare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze sau sa se realizeze intr-o valoare mai mica.

Impozitele suplimentare asociate distribuirii de dividende sunt recunoscute la aceeasi data cu obligatia de plata a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat este de 16 % la 31 decembrie 2020 (31 decembrie 2019: 16%).

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

STANDARDE ȘI INTERPRETARI NOI ȘI MODIFICATE

Urmatoarele noi standarde si modificari la standardele existente si noile interpretari emise de Comitetul pentru standarde internationale de contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt eficiente pentru perioada de raportare actuala:

- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare” si IAS 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”** - Definitia materialitatii - adoptata de UE la 29 noiembrie 2019 (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie sau dupa aceasta, 2020);
- **Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”** - Definitia unei afaceri - adoptat de UE la 21 aprilie 2020 (in vigoare pentru combinatiile de intreprinderi pentru care data achizitiei este la sau dupa inceputul primei perioade de raportare anuala care incepe la sau dupa 1 Ianuarie 2020 si la achizitiile de active care au loc la inceputul perioadei respective sau dupa aceasta);
- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare” si IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentari”** - Reforma de referinta a ratei dobanzii - adoptat de UE la 15 ianuarie 2020 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- **Amendamente la IFRS 16 „Leasing”** - Concesiuni de inchiriere legate de Covid-19 (adoptate de UE la 9 octombrie 2020 si aplicabile cel tarziu, incepand cu 1 iunie 2020 pentru exercitiile financiare incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020);
- **Amendamente** la referintele la cadrul conceptual in standardele IFRS adoptate de UE la 29 noiembrie 2019 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2020).

STANDARDE SI AMENDAMENTE LA STANDARDELE EXISTENTE ELIBERATE DE IASB SI ADOPTATE DE UE, DAR NU ESTE EFICACE

La data autorizarii acestor situatii financiare, urmatoarele modificari la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar inca nu au intrat in vigoare:

- **Amendamente la contractele de asigurare IFRS 4 „Extinderea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9”** adoptate de UE la 16 decembrie 2020 (data de expirare a scutirii temporare de la IFRS 9 a fost prelungita de la 1 ianuarie 2021 la perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentari”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” si IFRS 16 „Contracte de leasing”** - Reforma de referinta a ratei dobanzii - Faza 2 adoptata de UE la 13 ianuarie 2021 (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2021 sau dupa aceea).

In prezent, IFRS-urile adoptate de UE nu difera in mod semnificativ de reglementarile adoptate de IASB, cu exceptia urmatoarelor noi standarde si modificari la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la momentul pregatirii acestui raport public (datele efective mentionate mai jos sunt pentru IFRS emise de IASB):

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate” (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior)** - Comisia Europeana a decis sa nu lanseze procesul de aprobare a acestui standard interimar si sa astepte standardul final;
- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”, inclusiv modificari la IFRS 17** (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare:** Clasificarea pasivelor in curente sau necurente (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizari corporale”** - Venituri inainte de utilizarea intentionata (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente si active contingente”** - Contracte oneroase - Costul indeplinirii unui contract (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- **Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”** - Trimitere la Cadrul conceptual cu modificari la IFRS 3 (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022);
- **Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare”** - Prelungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 (data de expirare a scutirii temporare de la IFRS 9 a fost extinsa la perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in asociatii si intreprinderi mixte”** - Vanzarea sau contributia activelor intre un investitor si asociatia sa sau asocierea in participatie si modificari ulterioare (data efectiva amanata la nesfarsit pana la proiectul de cercetare privind metoda echitatii a fost incheiata);
- **Amendamente la diferite standarde datorate „Imbunatatirilor aduse IFRS-urilor (ciclul 2018 - 2020)”** care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) in primul rand in vederea eliminarii neconcordanțelor si clarificarii formularii (Modificarile la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt eficiente pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior. Amendamentul la IFRS 16 se refera doar la un exemplu ilustrativ, deci nu este indicata nicio data efectiva).

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

Grupul a analizat din punct de vedere al riscului impactul aplicarii IFRS 9 in conformitate cu IAS 8, alin. 30-31.

IFRS 9 „Instrumente Financiare” inlocuieste IAS 39 „Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare” aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2018. Acesta aduce schimbari in cerinte in ceea ce priveste recunoasterea, deprecierea, derecunoasterea si contabilitatea de acoperire.

Clasificarea si evaluarea - IFRS 9 introduce abordarea privind clasificarea activelor financiare, care este determinata de caracteristicile fluxurilor de numerar si de modelul de business in cadrul caruia este detinut un activ. Aceasta abordare unica bazata pe principii inlocuieste cerintele din IAS 39 bazate pe reguli. Modelul va determina de asemenea existenta unui singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

Pierderi din depreciere - IFRS 9 introduce modelul privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile asteptate, care va impune recunoasterea mai rapida a pierderilor asteptate din deprecierea creantelor. Standardul prevede ca entitatile sa inregistreze pierderile din depreciere asteptate aferente creantelor din momentul recunoasterii initiale a instrumentelor financiare si totodata sa recunoasca mult mai repede pierderile din depreciere asteptate pe intreaga durata de viata a acestora, pentru clientii cu evenimente declansatoare identificate, incadrate in stadiul 2.

Credit propriu: IFRS 9 elimina volatilitatea din contul de profit sau pierdere cauzata de modificarea riscului de credit aferent datoriilor evaluate la valoare justa. Modificarea cerintelor de contabilizare a acestor datorii presupune ca veniturile generate de deteriorarea propriului risc de credit al unei entitati nu vor mai fi recunoscute prin profit sau pierdere.

Incepand din aprilie 2017, Grupul a inceput procesul de optimizare a politicilor contabile si de risc in conformitate cu standardele IFRS 9. Proiectul a fost implementat, solutia de depreciere conform IFRS 9 testata, iar procesul de guvernare si controalele interne implementate sunt eficiente si eficace.

Clasificare si evaluare

Pentru a stabili corespunzator categoria de clasificare si evaluare, IFRS 9 prevede ca toate activele financiare, cu exceptia investitiilor si instrumentelor financiare derivate sa fie evaluate pe baza unei combinatii intre modelul de afaceri al entitatii referitor la gestionarea activelor si caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente investitiilor.

In conformitate cu Politica Contabila si cu standardul IFRS 9, Grupul trebuie sa clasifice activele financiare ale Bancii si sa le evalueze la:

- a) cost amortizat;
- b) valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global; sau
- c) valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Activele financiare sunt clasificate in functie de:

- a) modelul de afaceri in cadrul caruia sunt detinute; si
- b) caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar.

Avand in vedere structura activelor financiare, Banca a aplicat acest proces asupra portofoliului de credite, identificand 5 tipuri de modele de afaceri, dupa cum urmeaza:

- a) *Model de afaceri cod 1- Produse de creditare noi/ Persoane fizice (MA_01)*
- b) *Model de afaceri cod 2- Produse de creditare noi / persoane juridice (MA_02)*
- c) *Model de afaceri cod 3- Creante cumparate / Persoane juridice (MA_03)*
- d) *Model de afaceri cod 4- Produse creditare pentru persoane juridice (MA_04)*
- e) *Model de afaceri cod 5- Produse creditare pentru persoane fizice (MA_05)*

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

Modelele de afaceri rezultate in urma evaluarii sunt prezentate in tabelul urmator:

Model de afaceri	Clasificare	Evaluare
MA_01	Hold to Collect	Cost amortizat
MA _02	Hold to Collect	Cost amortizat
MA _03	Hold to Collect	Cost amortizat
MA _04	Hold to Collect	Cost amortizat
MA _05	Hold to Collect	Cost amortizat

Dupa finalizarea analizei modelului de afaceri, Banca a clasificat creditele in functie de caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar printr-un test SPPI.

Pentru fiecare model de afaceri, cu exceptia MA_04 si MA_05 (portofoliul de produse traditionale) Departamentul de Risc a identificat toate produsele, toate tipurile de contracte si toate modificarile contractelor care pot influenta fluxurile de numerar si a stabilit esantionul si cea mai buna abordare de esantionare, posibilitatile fiind:

- a) Standard – o facilitate pe grup omogen de facilitati;
- b) Semi-Standard cu trasaturi pre-definite – o facilitate pe grup omogen de facilitati
- c) Semi- Standard fara trasaturi pre-definite; Analizarea/ testarea unei selectii de facilitati;
- d) Personalizat – analiza tuturor facilitatilor.

a) Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie al Grupului si al Bancii este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie al Bancii a infiintat Comitetul de Directie, Comitetul de Gestionare al Activelor si Pasivelor (ALCO) `Comitetul de Credite si Comitetul de Audit si Risc, Comitetul de Credite Neperformante, care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Bancii si al subsidiarelor in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza Consiliului de Administratie si / sau Comitetului Executiv.

Cadrul general de gestionare a riscurilor este determinat de obiective si principii de management al riscurilor, prin intermediul unui sistem de indicatori de toleranta. Obiectivul general al managementului riscurilor este de asigurare a gestiunii prudente a riscurilor in activitatile curente ale Bancii si subsidiarelor din perimetrul de consolidare.

Principiile generale de gestionare a riscurilor sunt:

- 3.1.1. Constientizarea riscurilor si aplicarea managementului riscului la fiecare nivel de decizie;
- 3.1.2. Segregarea responsabilitatilor, prin implementarea principiului celor 3 linii de control intern;
- 3.1.3. Independenta functiei de management a riscurilor;
- 3.1.4. Utilizarea instrumentelor de management al riscurilor, corespunzator dimensiunii si profilului de activitate al Bancii si al subsidiarelor;
- 3.1.5. Diminuarea riscurilor prin stabilirea unor limite de control adecvate.

Politicile grupului de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica si analiza riscurile la care este expusa Banca si subsidiarele, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produse si servicii oferite. Grupul isi propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate si proceduri de gestionare, sa dezvolte un mediu de control disciplinat si constructiv, in care toti angajatii isi inteleg rolurile si responsabilitatile.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

b) Riscul de credit

Cadrul general privind administrarea riscului de credit este reglementat in cadrul grupului Idea Bank de politicile de risc de credit aplicate pentru Idea Bank Romania si Idea Leasing IFN. Sunt descrise principiile generale pe care se bazeaza administrarea riscului de credit, precum si instrumentele utilizate, aplicate in procesele de acordare, administrare, colectare, restructurare credite. Este stabilit astfel un cadru pentru ciclul de viata al unui produs de credit/ leasing ale grupului Idea Bank, in scopul maximizarii profitului si optimizarii cheltuielilor si, implicit, al ajustarilor pentru depreciere.

i. Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atat prin activitatile sale de tranzactionare, creditare si investitie cat si prin situatiile in care actioneaza ca intermediar in numele clientilor sau a tertelor parti si de emitent de garantii.

Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este gestionat prin intermediul proceselor de management al riscului de piata ale Grupului. Riscul este diminuat prin selectarea unor parteneri cu performante financiare solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri si facilitati de leasing clientilor. In aceste cazuri, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia consolidata a pozitiei financiare. Grupul este expus la riscul de credit pentru diferite alte active financiare, incluzand instrumente de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora prezentata in situatia consolidata a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, din angajamentele de finantare si emiterea de garantii.

Obiectivele principale ale managementului riscului de credit sunt:

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

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

Procesul de aprobare a creditelor care are criterii clare de acordare a creditelor si asigura un sistem eficient de evaluare a profilului de risc la nivelul fiecarei tranzactii. De asemenea, sunt asigurate competente de aprobare diferite, in functie de tipul clientului (persoana fizica sau juridica), performanta financiara a acestuia si structura tranzactiei (garantata sau negarantata).

Procesul de gestionare a riscului de concentrare urmareste concentrarile sectoriale, expunerile mari, concentrarile pe diverse tipuri de produse/ valute si incadrarea acestora in limitele de toleranta prestabilite.

Procesul de evaluare/ reevaluare garantii care are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/ leasingurilor, a unor garantii cu grad ridicat de capitalizare si la o valoare de piata reala. Grupul aplica un proces de depreciere a garantiilor, in vederea asigurarii permanente a valorii actualizate a garantiei, conform evolutiei pietei.

Procesul de monitorizare a creditelor care este gestionat de Departamentul Risc de credit si are ca scop evaluarea portofoliului de credite si detectarea semnalelor de alerta timpurie, in vederea ameliorarii in timp util a riscurilor identificate.

Procesul de restructurare si colectare care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu isi indeplinesc conditiile contractuale. Actiunile intreprinse sunt legate de colectarea datoriilor si/ sau de restructurarea expunerilor, in cazul in care comportamentul de plata este determinat de o deteriorare a situatiei financiare, pentru o perioada determinata de timp.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

Toate expunerile restructurate sunt considerate restructurari neperformante de la data restructurarii. In cazul in care clientul iredistreaza un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile intr-o perioada de 12 luni de la data restructurarii (daca este cazul, de la data de expirare a perioadei de gratie), expunerea va fi considerata insanatosita si expunerea va fi avea statusul de restructurat performant.

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

Avand in vedere aplicarea standardului IFRS 9 prin inlocuirea standardului international de contabilitate (IAS39), grupul Idea Bank SA a aplicat un nou model de calcul pentru recunoasterea pierderilor de credit asteptate, aferente activelor financiare, incepand cu 01.01.2018.

Astfel, ajustarile pentru depreciere sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand pentru Banca si subsidiare se naste o obligatie si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Pentru determinarea ajustarilor pentru depreciere conform noului stadard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare, care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

Ajustarile pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecarei perioade de raportare si trebuie ajustate astfel incat sa reflecte cea mai buna estimare curenta. In cazul in care nu mai este probabila decontarea obligatiei, va fi necesara o iesire de resurse incorporand beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluata pe venit.

Ajustarile pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute initial.

Suma recunoscuta ca ajustare pentru depreciere ar trebui sa fie cea mai buna estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligatiei actuale la sfarsitul perioadei de raportare.

Standardul prevede ca grupul Idea Bank sa :

- ia in considerare riscurile si incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifica crearea unor ajustari pentru depreciere excesive sau o supraevaluare deliberata a pasivelor;
- reduca pierderile, in cazul in care efectul valorii in timp a banilor este material - de ex. de la un termen de peste un an, folosind o rata de actualizare (sau ratele) inainte de impozitare care reflecta evaluarile curente ale pietei ale valorii in timp a banului si acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate in cea mai buna estimare a cheltuielii. In cazul in care se utilizeaza o reducere, cresterea ajustarii pentru depreciere datorata trecerii timpului este recunoscuta ca o cheltuiala cu dobanzile;
- tina seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbarile legislative si schimbarile tehnologice, atunci cand exista suficiente dovezi obiective ca acestea vor avea loc ;
- nu ia in considerare castigurile provenite din cedarea anticipata a activelor, chiar daca eliminarea preconizata este strans legata de evenimentul care a dat nastere ajustarii pentru depreciere.

Prevederile sunt revizuite la sfarsitul fiecarei perioade de raportare si ajustate pentru a reflecta cea mai buna estimare curenta. In cazul in care nu mai este probabil necesara o iesire de resurse care sa cuprinda beneficii economice pentru a deconta obligatia, ajustarea pentru depreciere este reversata.

Obiectivul cerintelor privind deprecierea este de a recunoaste pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au inregistrat cresteri semnificative ale riscului de credit de la recunoasterea initiala, fie evaluata individual sau colectiv, fie luand in considerare toate informatiile rezonabile si suportabile, in perspectiva.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

Pe baza declansatoarelor de depreciere a portofoliului, grupul poate implementa doua abordari pentru determinarea pierderilor de credit asteptate:

- abordarea colectiva
- abordarea individuala

Grupul va aborda individual imprumuturile cu evenimente de declansare si peste pragul de semnificatie. Toate celelalte imprumuturi intra in abordarea colectiva.

Imprumuturile acordate clientilor evaluati individual pentru depreciere si pentru care o pierdere din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta, sau in urma analizei nu sunt identificate pierderi viitoare, sunt mentinute in abordarea individuala si nu sunt incluse intr-o evaluare colectiva a deprecierei.

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate (POCI)

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, Banca si subsidiarele acesteia trebuie sa determine daca activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumparare sau la recunoastere, EIR se calculeaza tinand cont de pierderea asteptata (ECL) initial, pe durata de viata, in fluxurile de trezorerie estimate si nu exista o ajustare pentru depreciere suplimentara ECL de 12 luni.

Aceste imprumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu1,2,3 si nu sunt evaluate la cost amortizat), insa Banca nu inregistreaza astfel de active in situatiile financiare la 31.12.2020.

Incadrarea in stadii

Conform noului standard IFRS 9 un credit poate fi incadrat in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de criteriile descrise mai jos.

Stadiul 3 – Creditele in stare de nerambursare

In stadiul 3 sunt clasificati clientii cu o dovada obiectiva inregistrata a deprecierei, respectiv cu minim un eveniment identificat al starii de nerambursare.

Evenimentele starii de nerambursare sunt corelate cu definitia EBA privind starea de nerambursare (articolul 178 din Regulamentul UE 575/2013), respectiv se considera ca un debitor se afla in stare de nerambursare atunci cand are loc cel putin una dintre urmatoarele situatii:

(a) institutia considera ca, in lipsa recurgerii la masuri precum executarea garantiei, este improbabil ca debitorul sa-si achite in intregime obligatiile din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din subsidiarele acesteia;

(b) intarzierea la plata a debitorului a depasit 90 de zile pentru oricare din obligatiile semnificative din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare din subsidiarelor acesteia.

Elementele considerate ca fiind indicii ale improbabilitatii de plata includ urmatoarele:

- institutia/ subsidiara inceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite;
- institutia/ subsidiara recunoaste o ajustare specifica pentru riscul de credit, rezultata in urma perceperii unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, ulterioara momentului in care institutia s-a expus la risc;
- institutia/ subsidiara vinde obligatia din credite inregistrand o pierdere economica semnificativa;
- institutia/ subsidiara consimte sa restructureze obligatia din credite in regim de urgenta, in cazul in care acest lucru poate conduce la reducerea obligatiei financiare, ca urmare a anularii sau a amanarii la plata a unei parti semnificative a principalului, a dobanzii sau, daca este cazul, a comisioanelor. In cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere in caz de nerambursare, aceasta include restructurarea in regim de urgenta a insusi titlului de capital.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

- institutia/ subsidiara a introdus o cerere prin care solicita deschiderea procedurii de faliment impotriva debitorului sau aplicarea unei masuri similare pentru o obligatie din credite a debitorului fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare dintre subsidiarele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protectii similare, in cazul in care acest lucru ar conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credite fata de institutie, de intreprinderea-mama sau de oricare dintre subsidiarele acesteia.

Evenimentele starii de nerambursare care clasifica un credit in stadiul 3 sunt:

- Serviciul datoriei mai mare de 90 zile ;
- Inregistrarea unei operatiuni de restructurare (restructurat neperformant) ;
- Deschiderea procedurii de insolventa sau de faliment;
- Inceperea procedurii de executare silita;
- Clientii eligibili in temeiul legii "darii in plata", care au notificat banca despre intentia de a da in plata proprietatea lor rezidentiala in scopul acoperirii datoriei;
- Imprumuturile cu dobanda stopata;
- in cazul vanzarii obligatiei de credit, care conduce la mentinerea unei parti din expunerea Vanduta in bilantul bancii/ subsidiarei ;
- Suspiciunea de frauda;
- Creditele analizate individual datorita altor evenimente problematice identificate, altele decat evenimentele starii de nerambursare.

In cazul in care sunt identificate alte evenimente cum ar fi: informatii externe de la sucursale, informatii din piata etc., Banca si subsidiarele acesteia au posibilitatea de a analiza individual orice client peste sau sub pragul de semnificatie.

Pentru expunerile fata de institutiile de credit / plasamentele in titluri de stat, evenimentul starii de nerambursare este considerat serviciul datoriei mai mare de 30 de zile.

Stadiul 2 - credite performante, cu evenimente declansatoare de risc de credit

In cazul in care riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, creditul este transferat din stadiul 1 in stadiul 2, in conformitate cu urmatoarele criterii care definesc o crestere semnificativa a riscului de credit.

1.Criterii absolute : Serviciul datoriei >30 zile ;

- Creditul este incadrat ca «restructurare performanta »
- Creditul se afla in lista de observatie.

2.Criterii relative :

- Modificarile interne ale ratingului pe durata de viata a imprumutului - deprecierea ratingului intern cu 2 nivele de la data initierii pana la momentul raportarii.

Stadiul 1- credite performante, fara evenimente declansatoare de risc de credit

Creditele pentru care nu sunt identificate indicii de depreciere sau criterii de crestere a riscului de credit sunt incadrate in stadiul 1 si sunt considerate credite performante.

In vederea estimarii pierderii asteptate a creditului grupul Idea Bank identifica pentru fiecare portofoliu cu comportamente diverite o probabilitate de a intra in stare de nerambursare (PD) si o pierdere in cazul declansarii starii de nerambursare (LGD).

In procesul de calcul al probabilitatii de a intra un credit in stare de nerambursare, grupul parcurge urmatoorii pasi :

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

- a) Alocarea ratingului intern pentru fiecare credit identificat in portofoliul grupului , rezultat din combinatia dintre performanta financiara si serviciul datoriei ; Grupul a identificat 7 nivele de rating intern, R0-R7, unde R0 este alocat creditelor rambursate anticipat, R1 este alocat creditelor cu risc de credit redus, in timp ce R6 este asociat creditelor in stare de nerambursare.
- b) Calculul matricii de migrare a creditelor dintr-un rating intern in altul, utilizand metoda Cohortei; algoritmul de calcul al PD-urilor utilizeaza o matrice de migrare, care prezinta variatia periodica pe grupuri de imprumuturi, avand in vedere volumul creditelor pe fiecare clasa de rating (R0-R6). Pentru a asigura o analiza relevanta, se folosesc baze de date lunare corespunzatoare unui interval istoric reprezentativ. PD-urile astfel calculate reflecta probabilitatea unui credit de a intra in stare de default (R6) intr-un an, migratiile intre benzi fiind calculate de la de la un an la altul. Se analizeaza migrarea imprumuturilor intre diferite ratinguri de la de la un an la altul; banca utilizeaza un interval istoric reprezentativ pentru analiza migrarilor (in functie de vechimea produsului). PD-urile aferente unui an sunt calculate diferit pentru fiecare tip de portofoliu luat in considerare.

Intervalul de migrare utilizat a fost de 12 luni, perioada de analiza a fost cea mai lunga disponibila, in functie de perioada scursa de la lansarea produsului analizat, frecventa de revizuire fiind semi-anuala. Portofoliile cu date istorice disponibile, pentru care au fost calculate probabilitatile de nerambursare (PD-uri) au fost creditele negarantate acordate persoanelor fizice si creditele initializate de societatea din Grup, Idea Leasing IFN.

- c) Inversarea matricilor de migrare anuale rezultate.
- d) Calculul Z-shift aplicat matricii inversate, prin utilizarea unei functii de regresie lineara, fiind identificata o functie de regresie pe baza datelor istorice relevante pe termen lung, corespunzatoare factorilor macroeconomici selectati, avand in vedere ca o astfel de perioada de corelatie poate include cicluri economice care afecteaza comportamentul fiecarui portofoliu. Prin urmare, perioada de corelatie luata in calcul va fi cel putin dubla fata de perioada de evolutie a indicatorilor macroeconomici corelati. Perioada tinte prognozate este calculata ca diferenta intre data de referinta si data pentru care banca efectueza prognoza indicatorului macroeconomic. Grupul compara diferiti indicatori macroeconomici cu probabilitatea de default pentru fiecare portofoliu, pentru a identifica cel mai important indicator macroeconomic care ar putea afecta in viitor portofoliile de credite. Corelatia se stabileste dupa excluderea clientilor in default si dupa ce se identifica durata dintre evolutia indicatorului macroeconomic si modificarea PD -ului in portofoliu (de exemplu: o imbunatatire a mediului macroeconomic poate fi observata in comportamentul portofoliului dupa 12 luni).
- e) Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate: un z-shift optimal lunar; indicatorul / indicatorii macroeconomici; intarzierea regresiei; functia de regresie care va fi aplicata pentru incorporarea indicatorilor macroeconomici; 3 scenarii, respectiv: pesimist (probabilitate 50%), realist (probabilitate 30%), optimist (probabilitate 20%), in legatura cu evolutia indicatorului macroeconomic in viitor, cu probabilitati de transformare in matricea finala. Z-shift-ul optimal, la data de referinta, este obtinut prin identificarea diferentelor dintre probabilitatile de migrare observate si probabilitatile de migrare care includ z-shift. Metoda se aplica avand la baza informatiile disponibile, fiind identificat un z-shift optimal pentru fiecare luna analizata. Banca utilizeaza serii de date pentru fiecare factor macroeconomic considerat potential relevant pentru caracteristicile portofoliului analizat; In alegerea celui mai potrivit indicator macroeconomic, se au in vedere concomitent: serii de indicatori macroeconomici diferiti aplicabili fiecarui portofoliu si perioada cea mai potrivita (intervalul/decalajul de serii de date ale indicatorului macro). Banca identifica decalajul regresiei, pentru a identifica functia de regresie liniara adecvata. Banca calculeaza coeficientul de corelatie R, pentru a determina corelatia fiecarei serii de factori macroeconomici cu Z-shift-ul optimal. Cel mai relevant indicator macroeconomic rezultat (cu coeficient de corelatie R peste 40%) va fi folosit mai departe in analiza. Media ponderata a indicatorului economic este calculata utilizand probabilitatile fiecarui scenariu. Z-shift-ul final se determina folosind media ponderata a indicatorului macroeconomic in regresia liniara.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

- f) Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate indexul ciclului de credit, evolutia indicatorilor macroeconomici, decalajul de timp in care se observa corelatia indicatorilor macroeconomici cu portofoliul de credite, functia de regresie care poate avea 1,2 sau mai multe variabile din care rezulta o corelatie determinata de indicatorul R square mai mare de 40%, si 3 scenarii optimist, realist si pesimist, aplicate evolutiei estimate a indicatorilor macroeconomici.
- g) Media Z-shift este ajustata cu un factor de descompunere, in functie de rezultatul calculului Z-shift, care poate fi pozitiv sau negativ, rezultand o matrice finala care este incorporata in matricea inversata.
- h) Matricea, dupa incorporarea factorilor macroeconomici, este inversata pentru aplicarea principiului « forward looking » ; astfel prin multiplicarea matricilor lunare, sunt determinate PD-uri lunare pana la maturitatea creditului, care genereaza o curba a probabilitatilor de nerambursare.

Curba de PD-uri este aplicabila conform maturitatii contractuale a creditului, avand in vedere strategia Bancii de prelungire a liniilor de credit acordate persoanelor juridice si cardurilor de credit acordate persoanelor fizice, prin efectuarea unei analize financiare similara cu cea de la data acordarii.

In urma aplicarii principiului forward looking pentru cele 3 portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici si coeficientii de regresie lineara aplicati la 31.12.2020 sunt prezentati in tabelul urmator:

Portofoliul/ Corelatii identificate	Coefient de interceptie	Slope	Beta 1- ROBOR 3L
CLP	0.1019	-0.0146	2.74
Creantele generate de Idea Leasing IFN	0.1950	-0.0587	2.74

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

LGD-ul aplicat in calculul ajustarilor pentru depreciere

Grupul utilizeaza o metodologie vintage de determinare a pierderii in caz de nerambursare, care are la baza urmarirea ratelor de recuperare, de la data la care creditul a intrat in stare de nerambursare pana la data de raportare. Astfel LGD-ul este calculat pentru creditele negarantate acordate persoanelor fizice, cu datele interne disponibile si pentru creantele generate de Idea Leasing IFN, cu recuperările constatate la nivelul Grupului.

In procesul de calcul al pierderii in caz de nerambursare, sunt luate in considerare urmatoarele definitii :

- a) Starea de nerambursare este asociata creditelor marcate in Stadiul 3 ;
- b) Creditele insanatosite sunt considerate creditele care au inregistrat un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile, dupa data de default, excedand creditele restructurate unde este analizata o perioada de 12 luni de la data expirarii perioadei de gratie, in care serviciul datoriei trebuie sa fie mai mic de 30 zile.

In bazele istorice de date utilizate in calculul LGD sunt mentinute creditele in stare de nerambursare vandute catre terti sau care au fost transferate in afara bilantului.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoastere si Evaluare

Etapele care stau la baza calculului sunt urmatoarele :

- a) Constituirea bazei de date a creditelor aflate in stare de nerambursare, cu data de intrare in stare de nerambursare;
- b) Urmărirea pentru fiecare credit in stare de nerambursare a recuperărilor lunare semnalate, din principal si din dobanda ;
- c) Ajustarea recuperărilor cu o dobanda medie efectiva constatata pe portofoliul analizat de ROBOR 3L+5% si EURIBOR 3L+5%;
- d) Cumularea lunara a recuperărilor semnalate ;
- e) Compararea recuperărilor costatate cu expunerea la default ;
- f) Cumularea totala a recuperărilor observate ;
- g) Calcularea pierderii in caz de nerambursare ca fiind 1- rata de recuperare.

In plus, in cazul expunerilor de credit negarantate, cu serviciul datoriei mai mare de 730 zile, Banca aplica un LGD de 100%.

Pentru data de referinta 31 decembrie 2019, ajustările de unwinding au fost prezentate in cadrul expunerii brute

Masurile intreprinse in cadrul crizei COVID-19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 si raspandirea sa globala din februarie 2020 au creat provocari si riscuri sociale semnificative imediate pentru perspectivele economice. Principalele riscuri si incertitudini identificate pentru 2020 au fost legate de propagarea efectelor pandemiei COVID-19 asupra intregului sistem economic. Ca raspuns imediat al COVID 19, Guvernul a emis Ordonanta de urgenta nr. 37 din 2020 privind facilitatile de imprumut acordate anumitor categorii de imprumutati. Aceasta a fost completata de moratoriile private ale bancilor.

Banca Nationala a Romaniei a implementat un set de masuri pentru a atenua impactul asupra economiei:

- o Reducerea ratei dobanzii de politica monetara de la 2,5% treptat la 1,5% incepand cu septembrie 2020.
- o Asigurarea stabilitatii si lichiditatii sistemului bancar. In cazul unei cereri crescute din partea populatiei, BNR ofera bancilor fluxuri de numerar neinterupte pentru toate operatiunile, inclusiv cele pentru lichiditate pentru bancomate.
- o La recomandarea ABE si a BCE, BNR a recomandat bancilor sa evite plata dividendelor si rascumpărarilor de actiuni si sa utilizeze profiturile pentru a sprijini economia afectata de pandemia de coronavirus.
- o BNR a decis sa amane o serie de obligatii pentru a permite bancilor sa isi concentreze resursele asupra finantării populatiei si firmelor si sa reduca impactul asupra situatiilor financiare sau asupra activitatii operationale a institutiilor de credit.
- o Anuntul accesului la facilitatile permanente REPO si LOMBARD

BNR a emis recomandari specifice bancilor:

- Alinierea la tratamentul prudential si contabil al imprumuturilor afectate de criza COVID-19 in conformitate cu Declaratia ABE privind aplicarea cadrului prudential privind neindeplinirea obligatiilor, tolerantei si IFRS9 in lumina masurilor COVID-19.
- Implementarea flexibilitatii oferite de reglementările UE pentru incalcarea temporara a cerintelor LCR (LCR <100% in timpul crizei), perioada de recuperare a limitei va fi stabilita de BNR.
- Flexibilitate in utilizarea bufferului de capital 2,5%, bancile pot functiona prin mentinerea valorilor sub nivelul reglementat cu conditia de a transmite BNR un plan de conservare a capitalului.

Banca s-a pregatit pentru o solutie pe termen scurt pentru clienti, care va avea constrangeri temporare de lichiditate, dar, de asemenea, trebuie sa identifice corect putin probabil sa plateasca expunerile si sa respecte definitia de neplata in conformitate cu articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Masurile intreprinse in cadrul crizei COVID-19

Procedura speciala privind restructurarea amanarea platilor pentru clientii afectati de masurile luate de guvern a fost elaborata si aprobata de Consiliul de Administratie. S-au stabilit criterii de eligibilitate, s-au elaborat optiuni de restructurare, standardizate, s-au dezvoltat fluxuri, au fost automatizate emiterea de adendumuri si planuri de rambursare. Semnarea addendum-urilor a fost efectuata in conformitate cu legea vanzarilor electronice / online, fara a fi nevoie ca clientul sa viziteze sucursala.

Grupul a implementat solutii de amanare a platilor imprumuturilor, oferind solutii tehnice individuale si juridice pentru a satisface nevoile clientilor viabili, de la caz la caz, cu privire la plata ratelor aferente creditelor in curs. Idea Bank si Idea Lesing s-au alaturat moratoriului public si privat si au oferit si solutii private de amanare.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generala a moratoriilor conform EBA si a altor masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare legate de COVID-19

Grup

Grup		Valoare contabila bruta					Valoare contabila bruta expuneri neexpirate						
			din care: acordat					din care: acordat		Deprecieri cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			
				din care: moratoriu legislativ	din care: subiect a unor moratorii extinse	din care: expirat			din care: Performante	din care: Neperformante		din care: Performante	din care: Neperformante
1	Moratorii EBA (legislative si non-legislative)	373.756	333.588	100.097	24.394	320.496	13.091	11.865	1.226	-240	-42	-198	
1.1	din care: gospodarii	-	95.393	67.465	1.640	94.051	1.342	1.271	71	-17	-5	-11	
1.2	din care: Societati nefinanciare	-	238.195	32.632	22.754	226.445	11.750	10.595	1.155	-223	-37	-186	
2	Alte masuri de restructurare legate de COVID-19	13.506	13.506	-	-	12.794	712	712	-	-2	-2	-	
2.1	din care: gospodarii ale populatiei	-	855	-	-	635	220	220	-	-1	-1	-	
2.2	din care: Societati nefinanciare	-	12.651	-	-	12.159	492	492	-	-1	-1	-	

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generala a creditelor si avansurilor nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice in contextul crizei COVID-19

Grup

		Valoare contabila bruta			Deprecieri cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare
			Performante	Neperformante		Performante	Neperformante	Garantie publica primita in contextul crizei COVID-19
1	Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	36.821	36.821	-	-180	-180	-	32.613
1.1	din care: gospodarii	-	-	-	-	-	-	
1.2	din care: societati nefinanciare	36.821	36.821	-	-180	-180	-	32.613

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generala a moratoriilor conform EBA si a altor masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare legate de COVID-19

Banca

		Valoare contabila bruta					Valoare contabila bruta expuneri neexpirate					
		din care: acordat					din care: acordat			Deprecieri cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
			din care: moratoriu legislativ	din care: subiect a unor moratorii extinse	din care: expirat		din care: Performante	din care: Neperformante		din care: Performante	din care: Neperformante	
1	Moratorii EBA (legislative si non-legislative)	279.530	279.530	93.449	18.154	278.111	1.419	1.419	-	-8	-8	-
1.1	din care: gospodarii	-	90.133	66.976	1.004	90.133	-	-	-	-	-	-
1.2	din care: Societati nefinanciare	-	189.397	26.473	17.150	187.978	1.419	1.419	-	-8	-8	-
2	Alte masuri de restructurare legate de COVID-19	13.287	13.287	-	-	12.794	492	492	-	-1	-1	-
2.1	din care: gospodarii ale populatiei	-	635	-	-	635	-	-	-	-	-	-
2.2	din care: Societati nefinanciare	-	12.651	-	-	12.159	492	492	-	-1	-1	-

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT - Criza COVID-19

Prezentare generala a creditelor si avansurilor nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice in contextul crizei COVID-19

Banca

		Valoare contabila bruta			Deprecieri cumulate, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare
			Performante	Neperformante		Performante	Neperformante	Garantie publica primita in contextul crizei COVID-19
1	Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	36.821	36.821	-	-180	-180	-	32.613
1.1	din care: gospodarii	-	-	-	-	-	-	
1.2	din care: societati nefinanciare	36.821	36.821	-	-180	-180	-	32.613

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

Expunerile la riscul de credit pentru creditele la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit standard	5.047	-	-	-	5.047
Valoarea expunerii brute	5.047	-	-	-	5.047
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea neta contabila	5.047	-	-	-	5.047

Grup	31 decembrie 2019				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	638	-	-	-	638
Valoarea expunerii brute	638	-	-	-	638
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea neta contabila	638	-	-	-	638

Banca	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Valoarea expunerii brute	-	-	-	-	-
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea neta contabila	-	-	-	-	-

Banca	31 decembrie 2019				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Valoarea expunerii brute	-	-	-	-	-
Ajustari pentru depreciere	-	-	-	-	-
Valoarea neta contabila	-	-	-	-	-

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

Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat:

Grup	31 decembrie 2020				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	938.100	16.599	-	-	954.699
Risc de credit in observatie	87	5.895	-	-	5.982
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	59.403	14.257	73.660
Valoarea expunerii brute	938.187	22.494	59.403	14.257	1.034.341
Ajustari pentru depreciere	-6.715	-2.057	-42.776	-4.798	-56.346
Valoarea neta contabila	931.472	20.437	16.627	9.459	977.995

Grup	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	761.225	22.118	-	-	783.343
Risc de credit in observatie	69	2.030	-	-	2.098
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	73.381	20.572	93.953
Valoarea expunerii brute	761.294	24.148	73.381	20.572	879.394
Ajustari pentru depreciere	-6.489	-2.815	-50.260	-6.068	-65.631
Valoarea neta contabila	754.805	21.333	23.121	14.504	813.763

Banca	31 decembrie 2020				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	1.695.542	33.892	-	-	1.729.434
Risc de credit in observatie	-	7.216	-	-	7.216
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	66.065	14.390	80.455
Valoarea expunerii brute	1.695.542	41.108	66.065	14.390	1.817.105
Ajustari pentru depreciere	-8.823	-2.442	-45.329	-4.638	-61.232
Valoarea neta contabila	1.686.719	38.666	20.736	9.752	1.755.873

Banca	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	1.372.241	45.771	-	-	1.418.012
Risc de credit in observatie	-	1.794	-	-	1.794
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	81.109	20.719	101.828
Valoarea expunerii brute	1.372.241	47.564	81.109	20.719	1.521.633
Ajustari pentru depreciere	-7.459	-3.067	-52.910	-4.266	-67.702
Valoarea neta contabila	1.364.782	44.498	28.199	16.453	1.453.931

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

Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor:

Grup	31 decembrie 2020				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	49.914	124	-	-	50.038
Risc de credit in observatie	-	20	-	-	20
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	23	-	23
Valoarea expunerii brute	49.914	144	23	-	50.081
Ajustari pentru depreciere	-153	-2	-9	-	-164
Valoarea neta contabila	49.761	142	14	-	49.917

Grup	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	32.738	47	-	-	32.786
Risc de credit in observatie	- 111	-	-	- 111	-
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	20	-	20
Valoarea expunerii brute	32.738	159	20	-	32.917
Ajustari pentru depreciere	-76	-4	-	-	-80
Valoarea neta contabila	32.662	154	20	-	32.836

Banca	31 decembrie 2020				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	44.909	124	-	-	45.033
Risc de credit in observatie	-	20	-	-	20
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	23	-	23
Valoarea expunerii brute	44.909	144	23	-	45.076
Ajustari pentru depreciere	-153	-2	-9	-	-164
Valoarea neta contabila	44.756	142	14	-	44.912

Banca	31 decembrie 2019				TOTAL RON
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	35.482	47	-	-	35.529
Risc de credit in observatie	-	111	-	-	111
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	19	-	20
Valoarea expunerii brute	35.482	159	19	-	35.660
Ajustari pentru depreciere	-76	-4	-	-	-80
Valoarea neta contabila	35.406	154	19	-	35.580

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

Creante din leasing financiar :

	31 decembrie 2020				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	898.940	19.999	-	-	918.939
Risc de credit in observatie	962	7.289	-	-	8.251
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	15.359	1.768	17.127
Valoarea expunerii brute	899.902	27.288	15.359	1.768	944.317
Ajustari pentru depreciere	-2.537	-456	-5.448	-831	-9.272
Valoarea neta contabila	897.365	26.832	9.911	937	935.045

	31 decembrie 2019				
	stadiul 1	stadiul 2	stadiul 3 abordare colectiva	stadiul 3 abordare individuala	TOTAL RON
Risc de credit scazut	-	-	-	-	-
Risc de credit standard	639.942	24.408	-	-	664.349
Risc de credit in observatie	-	637	-	-	637
Risc de credit ridicat (in stare de nerambursare)	-	-	8.833	3.352	12.185
Valoarea expunerii brute	639.942	25.045	8.833	3.352	677.172
Ajustari pentru depreciere	-1.029	-258	-3.077	-114	-4.478
Valoarea neta contabila	638.912	24.787	5.756	3.238	672.694

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

Transferuri intre stadiile de depreciere

In cursul anului 2020, de la data de tranzitie la IFRS 9 pana la data de 31.12.2020, Grupul si Banca au inregistrat urmatoarele miscari, dintr-un stadiu in altul, la nivelul expunerii brute si la nivelul ajustarilor pentru depreciere:

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat

Grup

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020	638	-	-	638	-	-	-	-
Schimbări în expunerea bruta/ajustările pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	4.409	-	-	4.409	-	-	-	-
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2020	5.047	-	-	5.047	-	-	-	-

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

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat

Grup	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	13.393	-	-	13.393	-	-	-	-
Schimbări în expunerea bruta/ajustările pentru depreciere:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-12.755	-	-	-12.755	-	-	-	-
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunerea bruta la 31.12.2019	638	-	-	638	-	-	-	-

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

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat

Banca

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020	-	-	-	-	-	-	-	-
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
Rambursari nete ale ajustarilor pentru depreciere	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Credite si avansuri acordate institutiilor financiare, la cost amortizat

Banca

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	12.848	-	-	12.848	-	-	-	-
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare originare sau achizitionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare derecunoscute	-12.848	-	-	-12.848	-	-	-	-
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

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

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

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

Grup

31 Decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	756.293	27.969	87.021	871.312	-6.680	-2.303	-44.333	-53.315
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	3.561	-3.398	-163	-	-24	191	-368	-201
-Transfer in stadiul 2	-13.613	15.208	-1.595	-	153	-929	62	-714
-Transfer in stadiul 3	-14.258	-8.152	22.410	-	250	1.314	-10.180	-8.615
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-138.398	-5.935	-8.734	-153.068	2.121	905	-5.515	-2.488
Active financiare originare sau achizitionate	361.575	6.618	5.170	373.363	-3.583	-1.656	-2.171	-7.410
Alte active financiare derecunoscute	-194.147	-8.256	-4.334	-206.736	1.508	172	1.595	3.275
Transferuri in afara bilantului	-222	-27	-5.229	-5.478	0.55	-	4.037	4.037
Diferente de curs valutar sau alte miscari	503	121	-593	30	-235	-510	546	-199
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019	761.295	24.148	93.953	879.396	-6.489	-2.815	-56.328	-65.631

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

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

Banca

31 decembrie 2020

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

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

	31 decembrie 2019							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	1.258.718	52.418	83.195	1.394.331	-8.081	-2.514	-42.267	-52.861
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	10.771	-10.558	-213	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-31.251	32.096	-846	-	-34	257	54	278
-Transfer in stadiul 3	-20.059	-10.623	30.682	-	221	-1.071	460	-389
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-283.253	-14.683	-12.362	-310.298	267	1.348	-12.169	-10.554
Active financiare originare sau achizitionate	675.769	11.953	8.025	695.747	2.653	456	-5.480	-2.371
Alte active financiare derecunoscute	-250.017	-13.749	-3.858	-267.624	-4.087	-1.738	-2.414	-8.239
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3.188	-3.188	1.641	206	1.483	3.331
Diferente de curs valutar sau alte miscari	11.562	710	394	12.665	-	-	3.188	3.188
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019	1.372.240	47.564	101.829	1.521.633	-40	-12	-32	-84

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Grup	31 decembrie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020	40.175	159	19	40.353	-77	-4	-	-81
Schimbari in expunerea bruta:								
-Transfer in stadiul 1	36	-36	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-17	17	-	-	-	2	-	2
-Transfer in stadiul 3	-35	-5	40	-	-	-1	-	-1
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	2.392	10	-36	2.366	1	-	-4	-3
Active financiare originate sau achizitionate	35.046	2	-	35.048	1	1	-5	-3
Active financiare derecunoscute	-22.990	-3	-	-22.993	-104	-	-	-104
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	26	-	-	26
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-4.693	-	-	-4.693	-	-	-	-
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2020	49.914	144	23	50.081	-153	-2	-9	-164

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Grup

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	30.029	16	10	30.055	-80	-	-	-80
Schimbari in expunerea bruta:								
-Transfer in stadiul 1	1	-1	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 2	-117	117	-	-	1	-1	-	-
-Transfer in stadiul 3	-16	-1	17	-	-	-	-	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-1.773	-94	-2	-1.869	28	-	-	28
Active financiare originate sau achizitionate	23.089	138	0	23.227	-47	-3	-	-50
Active financiare derecunoscute	-13.782	-17	-5	-13.804	22	-	-	22
Transferuri in afara bilantului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferente de curs valutar sau alte miscari	-4.693	-	-	-4.693	-	-	-	-
Expunerea bruta/ ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019	32.738	159	19	32.917	-76	-4	-	-80

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Banca

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020	35.482	159	19	35.660	-77	-4	-	-81
Schimbari in expunerea bruta:								
-Transfer in stadiul 1	36	-36	-	-	-	2	-	2
-Transfer in stadiul 2	-17	17	-	-	-	-1		-1
-Transfer in stadiul 3	-35	-5	40	-	1	-	-4	-3
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	2.392	10	-36	2.366	1	1	-5	-3
Active financiare originare sau achizitionate	30.041	2	-	30.043	-104	-	-	-104
Active financiare derecunoscute	-22.990	-3	-	-22.993	26	-		26
Transferuri in afara bilantului								
Diferente de curs valutar sau alte miscari								
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2020	44.909	144	23	45.076	-153	-2	-9	-164

Angajamente netrase din credite si scrisori de garantie acordate clientilor:

Banca

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	25.336	16	10	25.362	-79	-	-	-80
Schimbări în expunerea bruta:								
-Transfer în stadiul 1	1	-1	-	-	-	-	-	-
-Transfer în stadiul 2	-117	117	-	-	1	-1	-	-
-Transfer în stadiul 3	-16	-1	17	-	-	-	-	-
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-1.773	-94	-2	-1.869	28	-	-	28
Active financiare originare sau achiziționate	25.833	138	-	25.971	-47	-3	-	-50
Active financiare derecunoscute	-13.782	-17	-5	-13.804	22	-	-	22
Transferuri în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs valutar sau alte miscări	-	-	-	-	-	-	-	-
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019	35.482	159	19	35.660	-76	-4	-	-80

Creante din leasing financiar:

31 decembrie 2020

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020	837.173	35.721	17.265	890.159	-1,473	-357	-5,663	-7,493
Schimbări în expunerea brută:								
-Transfer în stadiul 1	-15.060	10.134	4.926	0	47	-148	-1.512	-1.613
-Transfer în stadiul 2	9.468	-10.425	957	0	-26	191	-1.009	-844
-Transfer în stadiul 3	-3.767	-1.228	4.995	0	11	16	187	214
Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-233.873	-7.954	-1.519	-243.346	-351	338	-343	-356
Active financiare originare sau achiziționate	380.374	6.702	880	387.956	-108	-5	-33	-146
Active financiare derecunoscute	-92.968	-4.630	-5.592	-103.190	71	5	409	485
Transferuri în afara bilanțului	-100	-912	-3.721	-4.733	-	17.00	2.970	2.987
Diferențe de curs valutar sau alte mișcări	18.655	-120	-1.064	17.471	-708	-513	-1.285	-2.506
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2020	899.902	27.288	17.127	944.317	-2.537	-456	-6.279	-9.272

Creante din leasing financiar:

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019	802.029	42.535	10.153	854.717	-2.548	-400	-2.537	-5.485
Schimbari in expunerea bruta:	-	-	-	-	-	-	-	-
-Transfer in stadiul 1	15.210	-14.985	-225	-	-10	124	-822	-708
-Transfer in stadiul 2	-26.013	27.190	-1.178	-	92	-142	-246	-296
-Transfer in stadiul 3	-12.752	-6.090	18.842	-	50	62	-1.990	-1.878
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-231.922	-14.582	-5.584	-252.088	1.134	405	-406	1.134
Active financiare originate sau achizitionate	377.646	7.972	5.310	390.928	-688	-133	-824	-1.645
Active financiare derecunoscute	-97.530	-7.834	-2.326	-107.691	258	54	455	767
Transferuri in afara bilantului	-	-183	-1.617	-1.800	-	1.71	833	835
Diferente de curs valutar sau alte miscari	13.547	1.481	-2.604	12.423	237	-325	-75	-163
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019	840.215	35.504	20.771	896.490	-1.475	-353	-5.611	-7.439

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la nivel consolidat si individual, la data de 31 decembrie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019 se prezinta astfel:

Grup	31 decembrie, 2020		31 decembrie, 2019	
Credite si avansuri acordate clientelei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)
0-15 zile serviciul datoriei	939.054	-8.089	770.158	- 8.060
16-30 zile serviciul datoriei	16.048	-542	7.631	-217
31-60 zile serviciul datoriei	8.691	-1.217	11.598	-1.810
61-90 zile serviciul datoriei	4.513	-772	6.518	-1.245
91-360 zile serviciul datoriei	14.132	-7.375	18.155	-9.906
>360 zile serviciul datoriei	51.903	-38.351	65.336	-44.394
Total	1.034.341	-56.346	879.396	-65.631

Grup	31 decembrie, 2020		31 decembrie, 2019	
Creante din leasing financiar	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere (-)
0-15 zile serviciul datoriei	856.120	-3.060	804.383	-1.862
16-30 zile serviciul datoriei	58.673	-562	54.080	-200
31-60 zile serviciul datoriei	16.908	-382	20.077	-244
61-90 zile serviciul datoriei	2.753	-271	6.061	-298
91-360 zile serviciul datoriei	5.880	-1.826	9.600	-3.191
>360 zile serviciul datoriei	3.983	-3.171	2.288	-1.645
Total	944.317	-9.272	896.490	-7.438

Grup	31 decembrie, 2020		31 decembrie, 2019	
Credite si avansuri acordate clientelei si creante din leasing financiar	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)
Total	1.978.658	-65.618	1.775.885	-73.070

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

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente credite si avansuri acordate clientelei, la nivel individual, la data de 31 decembrie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019 se prezinta astfel:

Banca	31 decembrie, 2020		31 decembrie, 2019	
Credite si avansuri acordate clientelei	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)
0-15 zile serviciul datoriei	1.672.210	-10.502	1.355.896	-9.030
16-30 zile serviciul datoriei	50.262	-768	45.054	-322
31-60 zile serviciul datoriei	18.938	-1.454	24.587	-1.925
61-90 zile serviciul datoriei	6.076	-1.004	8.662	-1.283
91-360 zile serviciul datoriei	16.729	-8.065	22.878	-10.841
>360 zile serviciul datoriei	52.890	-39.439	64.555	-44.301
Total	1.817.105	-61.232	1.521.633	-67.702

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

Portofoliul de credite inregistreaza urmatoarea structura, in functie de sectoarele de activitate:

Credite si avansuri acordate clientelei	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Concentrarea in functie de sectorul de activitate				
Persoane fizice:				
Ipoteci imobiliare	163.468	16.766	163.468	16.766
Credite de consum	731.708	725.617	731.708	725.695
Persoane juridice:				
Agricultura	27.802	-	33.986	-
Minerit	4.868	-	6.862	-
Productie	13.881	18.240	126.687	103.308
Energie	-	-	858	958
Constructii	8.050	11.279	111.366	86.800
Comert	33.849	45.144	224.025	197.771
Transport & Comunicatii	11.795	26.939	232.087	196.279
Finante	104	3	17.869	10.561
Servicii imobiliare	6.392	9.754	16.099	13.543
Administratii publice	-	-	422	603
Alte sectoare	32.424	25.653	151.668	169.348
Total expunere bruta	1.034.341	879.395	1.817.105	1.521.632
Ajustari pentru deprecieri	-56.346	-65.631	-61.232	-67.702
Valoare neta contabila	977.995	813.763	1.755.873	1.453.930

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

Portofoliul de credite inregistreaza urmatoarea structura, in functie de zonele geografice:

	Grup		Banca	
Concentrarea in functie de zona geografica	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Persoane fizice si persoane juridice				
Bucuresti- ILFOV	490.800	406.270	724.909	588.319
Sud-Muntenia	151.709	142.923	246.622	217.924
Centru	41.471	37.542	107.426	94.871
Nord-Est	42.442	40.706	116.650	104.506
Nord-Vest	62.775	49.797	134.046	108.080
Sud-Est	94.666	76.856	191.615	156.997
Vest	79.148	63.116	173.190	150.110
Sud-Vest Oltenia	71.165	61.981	122.257	100.563
Altele	165	203	390	262
Total expunere bruta	1.034.341	879.394	1.817.105	1.521.632
Ajustari pentru depreciere	-56.346	-65.631	-61.232	-67.702
Valoarea contabila neta	977.995	813.763	1.755.873	1.453.930

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

Angajamente netrase din credite & scrisori de garantie acordate clientilor

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Concentrarea in functie de sectorul de activitate				
Persoane fizice:				
Credite de consum	19.605	8.814	19.605	8.814
Persoane juridice:				
Agricultura	337	-	-	-
Productie	2.327	2.271	2.026	1.836
Energie	11	-	11	-
Constructii	3.254	2.774	2.117	2.619
Comert	16.015	10.749	15.639	10.048
Transport & Comunicatii	3.166	2.838	1.909	1.842
Finante	100	7.063	100	7.000
Servicii imobiliare	388	221	-	16
Alte sectoare	4.878	5.187	3.669	3.485
Total expunere bruta	50.081	39.917	45.076	35.660
Ajustari pentru depreciere	-164	-80	-164	-80
Valoare neta contabila	49.917	39.836	44.912	35.580

	Grup		Banca	
	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Concentrarea in functie de zona geografica				
Persoane fizice si persoane juridice				
Bucuresti- ILFOV	25.046	24.409	23.120	23.326
Sud-Muntenia	6.993	4.017	6.723	3.372
Centru	1.673	1.682	1.384	1.119
Nord-Est	2.293	2.497	2.121	1.779
Nord-Vest	3.292	1.955	2.816	1.717
Sud-Est	5.864	2.623	4.750	2.405
Vest	2.260	1.122	1.574	386
Sud-Vest Oltenia	2.660	1.611	2.588	1.556
Total expunere bruta	50.081	39.916	45.076	35.660
Ajustari pentru deprecieri	-164	-80	-164	-80
Valoarea contabila neta	49.917	39.836	44.912	35.580

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

Creante din leasing financiar

	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Concentrarea in functie de sectorul de activitate		
Persoane fizice:		
Ipoteci imobiliare	12	84
Persoane juridice:		
Agricultura	9.425	15.500
Minerit	102	382
Productie	118.878	99.851
Energie	1.799	2.405
Constructii	120.438	103.561
Comert	206.320	199.788
Transport& Comunicatii	253.734	228.726
Finante	5.898	12.842
Servicii imobiliare	11.487	10.310
Administratii publice	612	943
Alte sectoare	215.612	222.098
Total expunere bruta	944.317	896.490
Ajustari pentru depreciere	-9.272	-7.438
Valoare neta contabila	935.045	889.052

Pricipalele domenii de activitate care insumeaza cele mai mari expuneri brute din categoria "Alte sectoare" sunt reprezentate de: agricultura si vanatoare; activitati de consultanta; servicii hoteliere; servicii software; activitati ecologice.

	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2019
Concentrarea in functie de zona geografica		
Persoane fizice si persoane juridice		
Bucuresti- ILFOV	278.719	260.658
Sud-Muntenia	116.046	104.134
Centru	80.370	78.675
Nord-Est	93.437	88.877
Nord-Vest	86.115	81.645
Sud-Est	115.352	107.822
Vest	114.348	119.776
Sud-Vest Oltenia	59.705	54.844
Altele	225	59
Total expunere bruta	944.317	896.490
Ajustari pentru depreciere	-9.272	-7.438
Valoarea contabila neta	935.045	889.052

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

Conform IFRS 9 referitor la estimarea ajustarilor pentru depreciere, operatiunile de restructurare sunt considerate elemente de default, clientii fiind incadrati in stadiul 3 si avand asociata o probabilitate de nerambursare de 100%. Banca a inregistrat o reducere a expunerilor brute restructurate de 4 mil RON, determinate de recuperările înregistrate în cursul anului 2020, dar si de nivelul redus de operatiuni de restructurare efectuate în cursul anului 2020:

Grup

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
Tipul restructurarii						
acordare perioada de gratie	2.940	-1.246	1.694	4.730	-1.658	3.072
extinderea maturitatii	6.532	-753	5.779	18.845	-4.191	14.655
rescadentarea in cadrul maturitatii contractuale	6.756	-2.793	3.963	57	-53	4
refinantare	264	-66	198	175	-28	147
alt tip de restructurare	3.961	-1.246	2.715	2.706	-574	2.131
Total operatiuni de restructurare	20.453	-6.104	14.349	26.513	-6.504	20.009

Banca

	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila	Expunerea bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoarea neta contabila
Tipul restructurarii						
acordare perioada de gratie	1.857	-1.079	778	2.060	-990	1.070
extinderea maturitatii	5.806	-750	5.056	17.854	-4.147	13.707
rescadentarea in cadrul maturitatii contractuale	6.753	-2.790	3.963	57	-53	4
refinantare	264	-66	198	175	-28	147
alt tip de restructurare	2.556	-1.058	1.498	1.185	-379	806
Total operatiuni de restructurare	17.236	-5.743	11.493	21.331	-5.597	15.734

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

Structura portofoliului de garantii este reprezentata, in principal, de echipamente si mijloace de transport aferente creantelor preluate de la societatea din grup Idea Leasing IFN, observandu-se o crestere a expunerii brute securizate prin mentinerea unui grad de acoperire cu garantii de 94%.

In calculul gradului de acoperire cu garantii a fost luata in considerare:

- valoarea garantiei asociata fiecarei expuneri - in cazul in care garantia este mai mica sau egala cu expunerea; si
- valoarea expunerii - in cazul in care garantia asociata acesteia depaseste expunerea.

Grup

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securitizat)	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	4.894	-24	4.869	3.600	1.982	-12	1.969	1.647
Scrisori de garantie - Fond Garantare	47.069	-406	46.664	44.090	15.400	-254	15.146	13.785
Ipoteci imobiliare	210.906	-4.300	206.606	208.304	65.832	-3.192	62.640	63.675
Echipamente si mijloace de transport	959.287	-10.576	948.711	900.108	927.068	-10.011	917.057	881.554
Total	1.222.156	-15.306	1.206.850	1.156.102	1.010.281	-13.469	996.812	960.661

Banca

Structura portofoliului de garantii (doar pentru portofoliul securitizat)	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta	Garantii
Depozite colaterale	4.894	-24	4.869	3.600	1.982	-12	1.969	1.647
Scrisori de garantie - Fond Garantare	47.069	-406	46.664	44.090	15.400	-254	15.146	13.785
Ipoteci imobiliare	210.906	-4.300	206.606	208.304	65.832	-3.192	62.640	63.675
Echipamente si mijloace de transport	790.737	-6.177	784.560	743.810	672.307	-4.635	667.673	638.869
Total	1.053.606	-10.907	1.042.699	999.804	755.521	-8.093	747.428	717.976

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

Expuneri la riscul de credit fata de tarile din zona EURO cu nivel ridicat de risc suveran

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, cea mai mare proportie a portofoliului de credite a fost acordat clientilor rezidenti in Romania. In cursul anului 2020 nu au fost inregistrate tranzactii semnificative cu subsidiare locale ale unor companii originare din tarile din zona euro, care sa intampine dificultati financiare concretizate prin existenta unor programe de ajutor financiar sau alti indicatori de risc ridicat.

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, toate titlurile de stat disponibile pentru vanzare sunt titluri emise de Ministerul Finantelor Publice.

Repartizarea geografica a activelor financiare dupa tara de provenienta, la data de 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, se prezinta astfel:

Grup

	31 decembrie 2020					31 decembrie 2019				
	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	489.771	388	33.546	78	523.783	499.371	385	15.417	3.386	518.559
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	324	-	85	-	409	321	-	74	-	395
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	286.077	-	-	-	286.077	248.569	-	-	-	248.569
Depozite la banci	567	4.480	-	-	5.047	638	-	-	-	638
Credite si avansuri acordate clientilor	977.798	-	70	127	977.995	813.763	-	-	-	813.763
Creante din leasing financiar	935.045	-	-	-	935.045	889.052	-	-	-	889.052
TOTAL	2.689.582	4.868	33.701	205	2.728.356	2.451.714	385	15.491	3.386	2.470.976
Extrabilant										
Scrisori de garantie	2.130	-	-	-	2.130	1.854	-	-	-	1.854
Angajamente de acordare credite	50.068	12	-	1	50.081	32.897	12	-	8	32.897
TOTAL	52.198	12	-	1	52.211	34.751	12	-	8	34.751

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

Banca

	31 decembrie 2020					31 decembrie 2019				
	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL	Romania	Polonia	Piete dezvoltate	Piete in curs de dezvoltare	TOTAL
Numerar si conturi curente la banca centrala	488.942	388	33.546	78	522.954	498.385	385	15.417	3.386	517.573
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	324	-	85	-	409	321	-	74	-	395
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	286.077	-	-	-	286.077	248.569	-	-	-	248.569
Depozite la banci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	1.755.676	-	70	127	1.755.873	1.453.930	-	-	-	1.453.930
TOTAL	2.531.019	388	33.701	205	2.565.313	2.201.205	385	15.491	3.386	2.220.467
Extrabilant										
Scrisori de garantie	2.130	-	-	-	2.130	1.854	-	-	-	1.854
Angajamente de acordare credite	45.063	12	-	1	45.076	35.640	12	-	8	35.660
TOTAL	47.193	12	-	1	47.206	37.494	12	-	8	37.514

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de politica de gestionare a resurselor atrase si a pozitiilor de active. Acesta include atat riscul ca Grupul sa intampine dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru refinantarea activelor, la scadentele pasivelor cat si riscul rezultat din incapacitatea de a colecta un activ la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila pentru a face fata retragerilor de fonduri.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi subordonate, finantare de la institutii financiare internationale si capital social. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite. Grupul controleaza cu regularitate riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare. Banca primeste informatii de la alte unitati de afaceri in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat. Banca mentine un portofoliu de active lichide pe termen scurt, constituite in principal din titluri de valoare pe termen scurt, numerar si imprumuturi si avansuri catre banci si alte facilitati inter-bancare, pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii, ca un intreg.

Cerintele de lichiditate ale unitatilor de afaceri si subsidiarelor sunt indeplinite, prin imprumuturi pe termen scurt de la Departamentul Trezoreriei pentru a acoperi orice fluctuatii pe termen scurt si finantarea pe termen lung pentru a raspunde cerintelor de lichiditati.

Banca isi desfasoara activitatea pe baza unei strategii de preintampinare si administrare in bune conditii a unei crize de lichiditate, in conformitate cu reglementările in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei. Ca si in anii precedenti, managementul lichiditatii in cadrul Bancii pentru anul 2020 se bazeaza pe mentinerea unui nivel adecvat al indicatorilor de lichiditate, in conditiile echilibrării raportului lichiditate/profitabilitate cu mentinerea unui grad corespunzator al lichiditatii imediate, a rezervei de lichiditate si a LCR.

Limitarile pe care Banca si le impune sunt cele in privinta adecvarii lichiditatii in sensul mentinerii indicatorilor in limitele reglementate.

Banca acorda credite noi fara a afecta pozitia de lichiditate a bancii si respectand cele mai inalte standarde de prudentialitate. Cresterea marjei de profit in conditiile minimizarii riscului plasamentelor si a pastrarii lichiditatii constituie esenta strategiei de lucru pe termen scurt si lung a Bancii. Banca a continuat politica de atragere a depozitelor, concomitent cu urmarirea tintelor de buget pentru anul 2020. In plus, Banca a utilizat in cursul anului 2020, ultima transa din facilitatea de finantare semnata cu Fondul European de Investitii in suma de 3.750.000 EUR, alocata 200% imprumuturilor acordate IMM-urilor.

Avand in vedere cele de mai sus strategia managementului lichiditatii pentru anul 2020 s-a axat pe urmarirea urmatoarelor indicatori:

- Acordarea de credite in RON cu incadrarea in indicatorii de lichiditate, prudentialitate, stabiliti in conditiile asigurarii unei marje adecvate de dobanda;
- Achizitia de creante in EURO de la compania Idea Leasing IFN;
- Utilizarea instrumentelor financiare derivate pentru acoperirea deficitelor intr-o valuta cu excedente in alte valute.
- Urmarirea atenta a evolutiei marjei de dobanda;
- Punerea unui accent sporit pe eficientizarea activitatii, reducerea costurilor, analiza eficientei sucursalelor/agentiilor precum si impactul pe care l-ar avea asupra pozitiei de lichiditate si profitabilitate a bancii, inchiderea sucursalelor ineficiente;
- Urmarirea indicatorilor bancii in cadrul comitetelor specifice precum si la nivelul conducerii executive si consiliului de administratie.

Strategia de administrare a riscului de lichiditate pentru anul 2020 urmeaza strategia generala de administrare a riscurilor in cadrul Bancii. Directia Trezorerie primeste informatii de la alte unitati de afaceri in ceea ce priveste profilul de lichiditate al activelor si pasivelor financiare si alte detalii cu privire la fluxurile de numerar generate de afaceri din viitorul proiectat.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

c) Riscul de lichiditate

Departamentul Trezorerie mentine un portofoliu de active lichide, constituite in principal din obligatiuni si titluri de stat emise de Guvernul Romaniei, plasamente la banci, numerar, conturi de corespondent pentru a se asigura ca este mentinut un nivel suficient de lichiditati in cadrul Bancii, ca un intreg. Necesarul de numerar ale unitatilor de afaceri si subsidiarelor este indeplinit, prin alimentari cu numerar de la Directia Retea – Departament Casieria Centrala.

Pozitia zilnica de lichiditate se monitorizeaza la Directia Risc, aceasta efectuand teste de sensibilitate pe baza unor scenarii variate care acopera conditii de piata normale si conditii de piata severe. Toate procedurile si normele de lichiditate sunt inaintate spre revizuirea si aprobarea Comitetului de Directie. Directia Risc emite rapoarte zilnice asupra pozitiei de lichiditate a Bancii.

Un raport ce include evolutia lichiditatii, sistemul de avertizare timpurie, rezultatele lunare ale testelor de stres ale Bancii, analiza pozitiei de lichiditate, a necesitatilor de finantare si actiunile de remediere luate este transmis cu regularitate catre ALCO.

Pentru acoperirea deficitelor de cash-flow pe termen scurt, Directia Trezorerie conform prevederilor din documentul Strategia Administrarii Riscului de lichiditate acceseaza imprumuturi interbancare de la banci locale, utilizeaza portofoliul de titluri de stat drept colateral pentru obtinerea de finantare de la Banca Nationala a Romaniei. Idea Bank continua sa foloseasca produsul WebDepo , dar si depozitul la termen clasic la sucursala pentru atragerea de surse, in caz de necesitate.

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

Activele si datoriile financiare ale **Grupului** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2020** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

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

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

Activele si datoriile financiare ale **Grupului** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de la **31 decembrie 2019** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si echivalent numerar	518.559	-	-	-	-	518.559
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	15.252	30.602	202.715	-	-	248.569
Plasamente la banci	262	376	-	-	-	638
Credite si avansuri acordate clientilor	70.600	328.348	414.815	-	-	813.763
Creante din leasing financiar	22.012	97.637	752.276	17.127	-	889.052
Alte active	49.659	135	1.296	144	163	51.397
Total active	676.344	457.098	1.371.102	17.271	163	2.521.978
Datorii						
Depozite de la banci	3.214	-	-	-	-	3.214
Depozite de la clienti	1.050.336	889.123	48.805	189	-	1.988.453
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	23.377	82.080	132.927	16.924	-	255.308
Obligatiuni emise	-	-	47.584	-	-	47.584
Alte datorii	25.070	3.020	84	-	921	29.095
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	16.993	5.543	20.552	3.830	-	46.918
Datorii subordonate	-	4.779	20.647	-	-	25.426
Total datorii	1.118.990	984.545	270.599	20.943	921	2.395.998
Excedent/ (deficit) de lichiditate	-442.646	-527.447	1.100.503	-3.672	-758	125.980

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

Activele si datoriile financiare ale **Bancii** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2020** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si echivalent numerar	522.954	-	-	-	-	522.954
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	130.138	46.281	109.658	-	-	286.077
Credite si avansuri acordate clientilor	10.585	83.764	1.471.316	190.208	-	1.755.873
Investitii in subsidiare	-	-	-	-	44.348	44.348
Alte active	20.249	682	187	11.807	-	32.925
Total active	683.926	130.727	1.581.161	202.015	44.348	2.642.177
Datorii						
Depozite de la banci	2.538	-	-	-	-	2.538
Depozite de la clienti	1.217.903	1.061.140	60.990	6.554	-	2.346.587
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	2.220	17.186	10.741	-	30.147
Obligatiuni emise	-	-	48.744	-	-	48.744
Datorii subordonate	5	-	21.035	-	-	21.040
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	1.993	1.042	15.573	393	-	19.001
Alte datorii	4.298	199	184	113	-	4.794
Total datorii	1.226.737	1.064.601	163.712	17.801	-	2.472.851
Excedent/(deficit) de lichiditate	-542.811	-933.874	1.417.449	184.214	44.438	169.326

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

Activele si datoriile financiare ale **Bancii** analizate pe baza perioadei reziduale ramase de **la 31 decembrie 2019** pana la data contractuala a scadentei sunt urmatoarele:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active						
Numerar si echivalent numerar	517.573	-	-	-	-	517.573
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	15.253	30.602	202.715	-	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	71.996	340.483	1.026.411	15.040	-	1.453.930
Investitii in subsidiare	-	-	-	-	39.261	39.261
Alte active	30.607	-	1.286	144	-	32.037
Total active	635.429	371.085	1.230.412	15.184	39.261	2.291.370
Datorii						
Depozite de la banci	3.214	-	-	-	-	3.214
Depozite de la clienti	1.065.539	889.123	48.805	189	-	2.003.656
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	4.293	2.109	10.543	16.867	-	33.812
Obligatiuni emise	-	-	47.584	-	-	47.584
Datorii subordonate	-	4.779	20.647	-	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	15.848	401	18.294	3.830	-	38.373
Alte datorii	6.023	74	84	-	-	6.181
Total datorii	1.094.918	896.486	145.957	20.886	-	2.158.246
Excedent/(deficit) de lichiditate	-459.489	-525.401	1.084.455	-5.702	39.261	133.125

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

Tabelul de mai jos prezinta fluxurile totale de numerar neactualizate, aferente datoriilor financiare ale Grupului si ale Bancii, inclusiv contractele de garantie financiara si angajamentele nerecunoscute de credite, pe baza celei mai recente maturitati contractuale, la 31 decembrie 2020 si la 31 decembrie 2019:

Grup		31 decembrie 2020					
	Nota	Valoarea contabila	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la banci	24	2.538	-2.538	-2.538	-	-	-
Depozite de la clienti	25	2.323.359	-2.362.421	-1.219.617	-1.074.303	-61.921	-6.580
Imprumuturi de la banci si alte insitutii financiare	28	158.508	-165.270	-14.475	-56.748	-81.412	-12.635
Obligatiuni emise	27	48.744	-61.094	-	-	-61.094	-
Datorii subordonate	26	21.040	-26.388	-5	-	-26.383	-
Datorii de leasing financiar		17.057	-17.066	-51	-1.046	-15.576	-393
Angajamente acordate	34	42.519	-52.276	-23.820	-14.297	-4.148	-1
Total datorii financiare		2.613.765	-2.687.053	-1.260.506	-1.146.394	-250.534	-19.609

Grup		31 decembrie 2019					
	Nota	Valoarea contabila	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la banci	24	3.214	-3.214	-3.214	-	-	-
Depozite de la clienti	25	1.988.453	-2.032.307	-1.081.980	-900.006	-50.132	-189
Imprumuturi de la banci si alte insitutii financiare	28	255.308	-281.277	-34.520	-86.582	-141.059	-19.116
Obligatiuni emise	27	47.584	-64.322	-	-	-64.322	-
Datorii subordonate	26	25.426	-32.562	-	-4.961	-27.601	-
Datorii de leasing financiar		17.572	-27.537	-4.987	-420	-18.302	-3.828
Angajamente acordate	34	34.771	-48.877	-30.905	-16.299	-1.673	-
Total datorii financiare		2.354.758	-2.462.556	-1.150.616	-1.007.848	-284.789	-19.303

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

Banca

31 decembrie 2020

	Nota	Valoarea contabila	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la banci	24	2.538	-2.538	-2.538	-	-	-
Depozite de la clienti	25	2.346.587	-2.362.421	-1.219.617	-1.074.303	-61.921	-6.580
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	30.147	-32.041	-	-2.220	-17.186	-12.635
Obligatiuni emise	27	48.744	-61.094	-	-	-61.094	-
Datorii subordonate	26	21.040	-26.388	-5	-	-26.383	-
Datorii de leasing financiar		17.057	-17.066	-51	-1.046	-15.576	-393
Angajamente acordate (i)	34	37.514	-47.271	-28.825	-14.297	-4.148	-1
Total datorii financiare		2.503.627	-2.548.819	-1.251.036	-1.091.866	-186.308	-19.609

Banca

31 decembrie 2019

	Nota	Valoarea contabila	Intrari / (iesiri) brute	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la banci	24	3.214	-3.214	-3.214	-	-	-
Depozite de la clienti	25	2.003.656	-2.017.104	-1.066.777	-900.006	-50.132	-189
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	28	33.812	-36.004	-4.293	-2.109	-10.543	-19.059
Obligatiuni emise	27	47.584	-64.322	-	-	-64.322	-
Datorii subordonate	26	25.426	-32.562	-	-4.961	-27.601	-
Datorii de leasing financiar		22.540	-22.569	-19	-420	-18.302	-3.828
Angajamente acordate (i)	34	37.514	-37.620	-19.648	-16.299	-1.673	-
Total datorii financiare		2.173.746	-2.213.395	-1.093.951	-923.795	-172.573	-23.076

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobanda

Grupul si Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata, in conditiile in care activele si datoriile purtatoare de dobanda ajung la maturitate sau se actualizeaza la momente diferite si in sume diferite.

Principalele surse ale riscului de dobanda le reprezinta corelatiile imperfecte dintre data scadentei (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele financiare.

Activitatile de gestionare a riscurilor pentru activele si datoriile purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Grupul si Banca sunt senzitive la schimbarile de rata de dobanda in masura in care activele purtatoare de dobanzi au o durata mai mare si isi actualizeaza dobanda mai putin frecvent decat datoriile purtatoare de dobanzi. Aceasta inseamna ca in eventualitatea scaderii dobanzilor, marjele se vor schimba pe masura ce datoriile se actualizeaza.

Cu toate acestea, acest efect depinde de un numar de factori, inclusiv de masura in care incasarile din credite sunt facute in avans fata de datele contractuale, variatia senzitivitatii in ratele dobanzilor in cadrul perioadelor de actualizare si in cadrul valutelor.

Pentru analiza si gestiunea riscului de rata a dobanzii la nivel de Grup si de Banca se foloseste metoda standardizata de estimare a modificarii potentiale a valorii economice asupra capitalului si abordarea interna bazata pe analiza de tip Gap/durata si pe analiza de senzitivitate si stress test asupra marjei nete a dobanzii.

Abordarea interna utilizata pentru estimarea GAP-ului de durata si a impactului testelor de stress asupra marjei nete a dobanzii se realizeaza la nivelul fiecarei valute semnificative la care este expus Grupul si Banca.

Pentru anul 2020, grupul si banca sunt expuse la rata dobanzii pe valutele EUR si RON, in care se concentreaza activitatea de afaceri, in timp ce valuta USD este considerata nesemnificativa din punct de vedere al riscului de rata a dobanzii. Pentru motive de consolidare a entitatilor din perimetrul de consolidare a fost calculat un impact cumulat pe valutele semnificative EUR/RON.

GAP-ul absolut de durata este calculat ca diferenta intre durata medie ponderata a activelor si durata medie ponderata a pasivelor. Analiza de senzitivitate si stres test a ratei dobanzii cuantifica impactul unei anumite modificari a ratelor de dobanda asupra marjei nete a dobanzii.

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda, pentru valutele semnificative **EUR/RON**, la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, se prezinta astfel::

Grup

	31 decembrie 2020 (mii RON)	31 decembrie 2019 (mii RON)
100 bp crestere paralela	-2.765	2.160
100 bp scadere paralela	2.765	-2.160
200 bp crestere paralela	-5.530	4.319
200 bp scadere paralela	5.530	-4.319

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

d) Riscul de dobanda

Impactul testelor de stres asupra marjei nete a dobanzii prin aplicarea socurilor de +/- 100/200 puncte de baza asupra ratelor de dobanda, pentru valutele semnificative **EUR** si **RON**, la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, se prezinta astfel:

Banca

RON	31 decembrie 2020 (mii RON)	31 decembrie 2019 (mii RON)
100 bp crestere paralela	-2.900	-1.418
100 bp scadere paralela	2.900	1.418
200 bp crestere paralela	-5.799	-2.836
200 bp scadere paralela	5.799	2.836
EUR	31 decembrie 2020 (mii RON)	31 decembrie 2019 (mii RON)
100 bp crestere paralela	-1.231	1.618
100 bp scadere paralela	1.231	-1.618
200 bp crestere paralela	-2.462	3.235
200 bp scadere paralela	2.462	-3.235

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 au fost urmatoarele:

Valuta	Rata dobanzii	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
RON	Robor 3 luni	2,030%	3,180%
RON	IRCC	2,660%	2,170%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	-0,546%	-0,390%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	-0,532%	-0,330%
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	0,258%	1,9120%

Grupul si Banca minimizeaza acest risc prin stabilirea ratelor pentru majoritatea activelor si pasivelor purtatoare de dobanda la nivelul sau peste ratele curente de piata.

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

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Grup in cursul anului 2020

Active

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Numerar si echivalente de numerar	0.09	0,20	0.01	0.11	0	0.01
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Plasamente la banci	0,06	3,75	1,4	3	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25	2,28	6,58
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	2,8	9,77

Datorii

Depozite de la alte banci	1,5	3,55	2,5	2,5	-	-
Depozite ale clientilor	-	5,6	-	3	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	6,58	6,73	-	-	0,03	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,5	10,5
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	10,5

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Grup in cursul anului 2019

Active

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Numerar si echivalente de numerar	0	0,25	0	0	0	0
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Plasamente la banci	0,06	3,75	1,4	3	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25	2,28	6,58
Creante din leasing financiar	-	-	-	-	2,8	9,77

Datorii

Depozite de la alte banci	1,5	3,55	2,5	2,5	-	-
Depozite ale clientilor	-	5,6	-	3	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	6,58	6,73	-	-	0,03	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,5	10,5
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,5	10,5

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

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2020

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Active						
Numerar si echivalente de numerar	0.09	0,20	0.01	0.11	0	0.01
Plasamente la banci	1,25	3,35	0,02	1,60	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	1,25	-	1,25
Credite si avansuri acordate clientilor	7,97	8,62	7,39	9,11	4,45	4,52
Datorii						
Depozite de la alte banci	1,25	2,80	2,50	2,50	-	0,05
Depozite ale clientilor	-	5,00	-	2,50	-	1,75
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0,81	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,50	10,50
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	4,50	10,50

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite de Banca in cursul anului 2019

	RON		USD		EUR	
	Ecart		Ecart		Ecart	
	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)	Min. (%)	Max. (%)
Active						
Numerar si echivalente de numerar	-	0,25	-	-	-	-
Plasamente la banci	1,60	3,75	1,4	3,00	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	5,95	-	-	-	1,25
Credite si avansuri acordate clientilor	8,39	8,89	9,27	25,00	1,52	4,52
Datorii						
Depozite de la alte banci	1,5	3,55	2,50	2,50	-	-
Depozite ale clientilor	-	5,60	-	3,00	-	1,85
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	0,81	0,93
Obligatiuni emise	-	-	-	-	8,50	10,50
Datorii subordonate	-	-	-	-	4,50	10,50

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

d) Riscul de dobanda (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul **Grupului** privind rata dobanzii pentru portofoliul de active si datorii financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31 decembrie 2020:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	278.229	-	-	-	245.554	523.783
Depozite la banci	3.902	1.145	-	-	-	5.047
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	92.364	189.141	4.572	286.077
Credite si avansuri acordate clientilor	532.825	21.552	418.587	5.031	-	977.995
Creante din leasing financiar	789.080	145.965	-	-	-	935.045
Alte active	-	-	-	-	50.537	50.537
Total active financiare	1.604.036	168.662	510.951	194.172	300.663	2.778.484
Datorii						
Depozite de la banci	-	-	-	-	2.538	2.538
Depozite de la clienti	145.007	1.329.654	404.850	64.412	379.436	2.323.359
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	128.271	30.076	-	-	161	158.508
Datorii subordonate	-	-	21.035	-	5	21.040
Obligatiuni emise	-	48.694	-	-	50	48.744
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	5.699	11.358	9.415	26.472
Alte datorii	-	-	-	-	29.765	29.765
Total datorii financiare	273.278	1.408.424	431.584	75.770	421.370	2.610.426
Pozitie neta	1.330.758	(1.239.762)	79.367	118.402	(120.707)	168.058

Creditele acordate clientilor IMM, precum si creantele din leasing financiar sunt purtatoare de dobanzi variabile.

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

d) Riscul de dobanda (continuare)

In tabelul de mai jos este detaliat ecartul **Grupului** privind rata dobanzii pentru portofoliul de active si datorii financiare din afara portofoliului de tranzactionare la data de 31 decembrie 2019:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	peste 5 ani	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	271.562	-	-	-	246.997	518.559
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	75.024	169.272	4.273	248.569
Depozite la banci	262	376	-	-	-	638
Credite si avansuri acordate clientilor	386.388	34.183	385.851	7.341	-	813.763
Creante din leasing financiar	672.195	216.857	-	-	-	889.052
Alte active	-	-	-	-	49.360	49.360
Total active financiare	1.330.407	251.416	460.875	176.613	251.270	2.519.941
Datorii						
Depozite de la banci	-	-	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	221.417	33.736	-	-	155	255.308
Depozite de la clienti	172.084	790.627	696.771	983	327.988	1.988.453
Obligatiuni emise	-	47.793	-	-	-209	47.584
Datorii subordonate	-	-	-	25.426	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	9.218	13.322	24.378	46.918
Alte datorii	-	-	-	-	29.095	29.095
Total datorii financiare	393.501	872.156	705.989	39.731	384.621	2.395.998
Pozitie neta	936.906	-620.740	-245.114	136.882	-133.351	123.943

Informatiile mai sus prezentate au fost repartizate in functie de senzitivitatea la schimbarile ratelor dobanzii, respectiv cele purtatoare de dobanzi variabile au fost repartizate potrivit perioadei reziduale pana la urmatoarea data de reevaluare - repricing date, iar cele cu dobanda fixa in functie de perioada reziduala pana la maturitate. Activele si pasivele care nu sunt sensibile la rata dobanzii sunt prezentate la pozitia "fara dobanda".

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

In tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rata de dobanda la nivelul **Bancii** in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare la 31 decembrie 2020:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 an	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	278.229	-	-	-	244.725	522.954
Plasamente la banci	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	92.364	189.141	4.572	286.077
Credite si avansuri acordate clientilor	1.328.889	3.366	418.587	5.031	-	1.755.873
Investii in subsidiare	-	-	-	-	44.348	44.348
Alte active	-	-	-	-	32.926	32.926
Total active financiare	1.607.118	3.366	510.951	194.172	326.571	2.642.178
Datorii						
Depozite de la banci	-	-	-	-	2.538	2.538
Depozite de la clienti	168.235	1.329.654	404.850	64.412	379.436	2.346.587
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	30.076	-	-	71	30.147
Obligatiuni emise	-	48.694	-	-	50	48.744
Datorii subordonate	-	-	21.035	-	5	21.040
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	5.699	11.358	1.944	19.001
Alte datorii	-	-	-	-	4.794	4.794
Total datorii financiare	168.235	1.408.424	431.584	75.770	388.838	2.472.851
Pozitie neta	1.438.883	-1.405.058	79.367	118.402	-62.267	169.327

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

In tabelul de mai jos este prezentat ecartul de rata de dobanda la nivelul **Bancii** in raport cu activele si datoriile purtatoare de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare la 31 decembrie 2019:

	Pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 an	Fara dobanda	Total
Active						
Numerar si echivalente de numerar	271.562	-	-	-	246.011	517.573
Plasamente la banci						
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	75.024	169.272	4.273	248.569
Credite si avansuri acordate Clientilor	1.059.082	1.656	385.851	7.341	-	1.453.930
Investii in subsidiare	-	-	-	-	39.261	39.261
Alte active	-	-	-	-	30.004	30.004
Total active financiare	1.330.644	1.656	460.875	176.613	319.549	2.289.337
Datorii						
Depozite de la banci	-	-	-	-	3.214	3.214
Depozite de la clienti	182.930	792.627	696.771	983	330.345	2.003.656
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	33.736	-	-	76	33.812
Obligatiuni emise	-	47.793	-	-	-209	47.584
Datorii subordonate	-	-	-	25.426	-	25.426
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	-	-	9.218	13.322	15.831	38.371
Alte datorii					6.338	6.338
Total datorii financiare	182.930	874.156	705.989	39.731	355.595	2.158.401
Pozitie neta	1.147.714	-872.500	-245.114	136.882	-36.046	130.936

Activele si datoriile financiare mai sus prezentate sunt prezentate in conformitate cu expunerea la riscul de rata a dobanzii, respectiv instrumentele financiare purtatoare de rate fixe ale dobanzii sunt prezentate in functie de perioada reziduala pana la maturitate, iar cele purtatoare de rate variabile ale dobanzii sunt prezentate in functie de datele de reevaluare contractuale. Alte active si pasive sunt aratate la pozitia active si pasive nepurtatoare de rata a dobanzii.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Grupul si Banca se expun la riscul valutar prin detinerea de pozitii valutare deschise care deriva din neconcordanța dintre active si pasive sau din instrumente financiare derivate asociate cu o valuta.

La nivelul Bancii riscul valutar izvoraste, in principal, in urma:

- tranzactiilor de schimb valutar pe care le realizeaza Directia Trezorerie, atat cu clientela nebancara, cat si pe piata interbancara.
- Inregistrarilor contabile prilejuite de ajustari, modificari, recunoasteri/derecunoasteri a unor venituri/cheltuieli in valuta.
- faptului ca datoriile monetare nete in valuta difera ca valoare de creantele nete in acea valuta, rezultand o diferenta pozitiva sau negativa (respectiv o pozitie lunga sau scurta).
- achizitiei de creante in EUR de la Idea Leasing, creante a caror contravaloare este achitata in RON, avand efect de lungire a pozitiei EUR RON.
- rambursarii de sume in RON de catre Idea Leasing catre Banca pentru stingerea creantelor denominate in EURO, avand efect de scurtare a pozitiei EUR RON.
- existentei unor sume in numerar in casierie, in valutele lente: SEK, NOK, DKK, JPY, AUD, CAD, HUF pentru care nu exista pasive atrase de la clientela sau interbancare ori atragerea acestora ar atrage costuri substantiale, rezultand o pozitie lunga pe aceste valute.

Principalele valute detinute de Grup si Banca sunt EUR si USD. Grupul si Banca gestioneaza riscul provenit din expunerea la variatiile de curs valutar prin modificarea proportiei activelor si datoriilor, adica prin tranzactii financiare derivate pe cursul de schimb, respectiv FX Spot si FX Forward.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar dar si de potentiale venituri. S-au definit si se urmaresc continuu limitele pentru pozitiile valutare deschise maxim acceptate.

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

e) Riscul valutar

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale **Grupului** pot fi analizate la 31 decembrie 2020 astfel:

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

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

e) Riscul valutar

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale **Grupului** pot fi analizat e la 31 decembrie 2019 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	212.924	27.278	177.862	100.495	518.559
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	178.538	-	70.031	-	248.569
Plasamente la banci	258	-	370	10	638
Credite si avansuri acordate clientilor	771.713	646	41.404	-	813.763
Creante din leasing financiar	-	-	889.052	-	889.052
Alte active	28.313	15.002	5.390	655	49.360
Total active	1.191.746	42.926	1.184.109	101.160	2.519.941
Datorii					
Depozite de la banci	1.296	1.688	223	7	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	4.681	-	250.627	-	255.308
Datorii subordonate	-	-	25.426	-	25.426
Obligatiuni emise	-	-	47.584	-	47.584
Depozite de la clienti	1.003.627	161.055	806.457	17.313	1.988.452
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	11.096	9.320	26.502	-	46.917
Alte datorii	24.503	494	4.097	1	29.095
Total datorii	1.045.203	172.557	1.160.916	17.321	2.395.997
Active/(datorii) nete	146.543	-129.631	23.193	83.839	123.944

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

e) Riscul valutar

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale **Bancii** pot fi analizate la 31 decembrie 2020 astfel:

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

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

e) Riscul valutar

Activele si datoriile financiare in lei si in valuta ale **Bancii** pot fi analizate la 31 decembrie 2019 astfel:

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar	213.720	27.278	176.080	100.495	517.573
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	178.538	-	70.031	-	248.569
Plasamente la banci					
Credite si avansuri acordate clientilor	771.713	646	681.571	-	1.453.930
Alte active	10.653	15.002	3.694	655	30.004
Total active	1.174.624	42.926	931.376	101.150	2.250.076
Datorii					
Depozite de la banci	1.296	1.688	223	7	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	33.812	-	33.812
Datorii subordonate	-	-	25.426	-	25.426
Obligatiuni emise	-	-	47.584	-	47.584
Depozite de la clienti	1.018.824	161.055	806.463	17.313	2.003.655
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	4.807	9.320	24.244	-	38.371
Alte datorii	4.491	494	1.352	1	6.338
Total datorii	1.029.418	172.557	939.104	17.321	2.158.400
Active/(datorii) nete	145.206	-129.631	-7.728	83.829	91.676

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

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

e) Riscul valutar

Pentru evaluarea riscului de schimb valutar Grupul si Banca cuantifica impactul dat de modificarea cursurilor de schimb asupra venitului net din tranzactionare.

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 riscul valutar fata de variatia cursului de schimb se prezinta, la nivel de **Grup**, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
10% crestere	634	-2.260
10% scadere	-634	2.260
20% crestere	1.268	-4.520
20% scadere	-1.268	4.520

La 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 riscul valutar fata de variatia cursului de schimb se prezinta, la nivel de **Banca**, dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
10% crestere	-1.951	-5.353
10% scadere	1.951	5.353
20% crestere	-3.903	-10.706
20% scadere	3.903	10.706

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

Pentru anul 2020, Banca a stabilit si monitorizat zilnic, urmatoarele limite de expunere la riscul valutar:

- ✓ Limitele pentru pozitia valutara zilnica a bancii, individuala si totala:
 - maxim 18% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din valutele EUR, USD si PLN;
 - maxim 10% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe GBP;
 - maxim 5% din fondurile proprii pentru pozitia neta deschisa pe fiecare din celelalte valute, altele decat EUR, USD, PLN si GBP;
 - maxim 20 % din fondurile proprii pentru pozitia valutara totala neta*.

*Pozitia neta totala este calculata ca maximum dintre valorile absolute ale pozitiilor valutare individuale lungi si scurte valuta contra RON.

- ✓ Limita VaR pentru pozitia valutara totala deschisa a bancii (1 zi, 99,9%)
 - Maxim 0.7% din fondurile proprii ale Bancii.

Valoarea la risc (VaR – 1 zi, 99,9%) reprezinta pierderea maxima pe care banca poate sa o inregistreze din pozitia deschisa pe valute rezultata din fluctuatiile in ratele de schimb, in conditii normale de piata, pentru o perioada minima de detinere de o zi si cu un nivel de incredere /probabilitate de incredere de 99,9%.

In urma monitorizarii zilnice de catre Directia Risc a limitelor de expunere la riscul valutar a rezultat ca toate limitele au fost respectate in cursul anului 2020.

La nivelul grupului, s-a stabilit si se monitorizeaza trimestrial de catre Directia Risc limita interna pentru pozitia valutara totala neta de 20% din fondurile proprii.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

f) Mediul de afaceri

La nivel global, economia suferit o scadere puternica din cauza pandemiei COVID 19. In acest context, economia romaneasca a scazut cu 3,9% (conform rezultatului preliminar), contrar cresterii de 4,1% in 2019. In al patrulea trimestru al anului 2020, PIB-ul s-a contractat cu 1,5% YoY, dupa o contractie de 5,7% inregistrata in T3 2020. Rezultatul este mai bun in comparatie cu prognozele institutiilor financiare, care au estimat declinul economic al anului 2020 in felul urmator: 6,0% - Comisia Europeana, 5,7% - Banca Mondiala, 5,0% - Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare.

Rata somajului a crescut la 4,9% in decembrie 2020 (in scadere de la 5,5% in iulie 2020). Aceasta a fost cea mai mare rata de someri din septembrie 2017. Piata muncii se confrunta cu o serie de constrangeri structurale, cum ar fi inadecvarea sistemului de invatamant la cerintele economiei, rata ridicata a emigratiei in randul persoanelor apte de munca, mobilitatea interna redusa.

In decembrie 2020, rata inflatiei in Romania a fost de 2,1% fata de anul precedent (+ 4,04% YoY in decembrie 2019), in intervalul tinta al BNR (2,5% $\pm$ 1 pp), dar peste nivelul zonei Euro, -0,3 % in decembrie 2020. In sens inflationist, a actionat si usoara depreciere a monedei locale (RON) in raport cu principalele monede.

Din punct de vedere al politicii monetare, Banca Nationala a Romaniei a redus rata dobanzii de referinta la 1,50% si a redus nivelurile ratelor minime de rezerva aplicabile pasivelor in valuta straina ale institutiilor de credit de la 6% la 5% in noiembrie 2020. Cu toate acestea, conditiile de lichiditate raman stricte pe tot parcursul anului 2020, determinate in principal de incertitudinea legata de pandemia COVID 19 si de impactul acesteia asupra economiei.

Imprumuturile private au incetinit in 2020, atat la persoanele fizice, cat si in segmentul IMM-urilor, crescand cu 4,9% YoY in decembrie 2020 (decembrie 2019: 6,9% YoY), din cauza limitarilor cauzate de pandemia COVID 19.

Rezilienta sistemului bancar s-a imbunatatit, astfel incat rata imprumuturilor neperformante (NPL) a continuat sa scada la 4,06% in septembrie 2020, cel mai scazut nivel din 2009, ramanand totusi peste media UE (2,8% in iunie 2020).

Conducerea nu poate estima evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului bancar si financiar din Romania si ulterior ce efect ar putea avea asupra acestor situatii financiare.

Conducerea nu poate estima in mod fiabil efectele asupra situatiilor financiare ale Grupului rezultate din deteriorarea lichiditatii pietei financiare, deprecierea activelor financiare influentate de lipsa lichiditatii pietii si volatilitatea monedei nationale si a pietelor financiare.

Conducerea Grupului crede ca ia toate masurile necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Grupului in conditiile de piata curente prin:

- Reorganizarea strategiei Grupului;
- Pregatirea unor strategii de gestionarea a crizei de lichiditate si stabilirea unor masuri, impreuna cu banca mama, pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- Monitorizarea constanta a lichiditatii;
- Previzionari ale lichiditatii curente;

Monitorizarea zilnica a fluxurilor de trezorerie si estimarea efectelor asupra debitorilor Grupului, datorate accesului limitat la finantare si posibilitatii restranse de a sustine cresterea afacerilor in Romania.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

f) Riscul aferent impozitarii

Cu intrare in vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS de catre Grup si Banca ca baza statutară de raportare financiara a generat revizuirea legislatiei fiscale, care a vizat introducerea in particular a unor reguli pentru tratarea ajustarilor rezultate la momentul implementarii si ulterior. Autoritatile fiscale au reglementat in timp implicatiile fiscale atat privind neutralitatea implementarii IFRS cat si privind sursele bugetare, prin actualizarea regulata a legislatiei aferente. Se asteapta ca in viitor cadrul fiscal sa fie subiect al unor modificari frecvente, atat ca o consecinta a nevoilor bugetare ale statului cat si ca rezultat al obligatiilor Romaniei ca stat membru UE. Tinand cont de cele mentionate anterior, unele aspecte ar putea fi aplicate retroactiv.

Interpretarea textelor si implementarea in practica a procedurilor noilor reglementari fiscale ale UE ar putea varia de la entitate la entitate, si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Grupului, respectiv a Bancii. Cu toate acestea, autoritatile fiscale romane iau in general in considerare interpretari/decizii ale legislatiei fiscale emise de Curtea Europeana de Justitie.

Grupul se angajeaza sa asigure o derulare sustenabila a administrarii riscului privind impozitarea prin construirea si mentinerea unei functii fiscale transparente, efective si eficiente in cadrul organizatiei. Grupul si Banca respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite. In acest context, o analiza atenta a fost efectuata in identificarea diferentelor in tratamentele contabile, avand un impact fiscal, atat asupra impozitului curent cat si asupra impozitului amanat.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Grupul si Banca sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale. Termenul de prescriptie in Romania este de 5 ani (extins la 10 ani in cazul in care se suspecteaza evaziune fiscala de catre autoritatile fiscale).

g) Riscul operational

Riscul operational este definit ca riscul de pierdere determinat de utilizarea unor procese, resurse umane sau sisteme interne inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, precum si de evenimente externe. Riscul operational include riscul juridic.

Administrarea riscului operational la nivelul Grupului se bazeaza pe abordarea fiecarui proces utilizat. Responsabilitatea pentru managementul proceselor revine proprietarilor de proces, a caror misiune in procesul de administrare a riscului operational implica:

- Caracterizarea evenimentelor de pierdere operationala capturate in contextul proceselor pentru care sunt responsabili;
- Efectuarea autoevaluarii anuale a riscurilor;
- Identificarea si implementarea de masuri adecvate pentru diminuarea expunerilor la risc, contribuind astfel la intarirea sistemului de control intern;
- Identificarea si monitorizarea indicatorilor cheie de risc.

Grupul utilizeaza urmatoarele instrumente pentru identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului operational:

1. Colectarea datelor privind pierderile

Identificarea si raportarea pierderilor operationale este responsabilitatea tuturor angajatilor Grupului. In vederea optimizarii procesului de colectare a informatiilor cu privire la evenimentele de pierdere, a fost implementata o procedura specifica ce vizeaza identificarea evenimentelor de pierdere pe baza informatiilor primite de la departamentele specializate/unitatile teritoriale ale bancii. Evenimentele de pierdere operationala sunt analizate in continuare, dispunandu-se actiuni de diminuare a riscurilor, daca este cazul.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

g) Riscul operational

2. Autoevaluarea riscurilor

Autoevaluarea este exercitiul anual care are ca scop evaluarea nivelului riscului operational in procesele Bancii prin estimarea frecventei si severitatii riscurilor curente si potentiale. Rezultatele autoevaluarii sunt analizate in detaliu si se iau decizii asupra implementarii unor actiuni de diminuare a riscului, daca este cazul.

3. Indicatori cheie de risc

Instrumente de masurare aferente fiecarui proces semnificativ pentru monitorizarea periodica a riscurilor operationale, care ajuta la detectarea rapida a schimbarilor potentiale in profilul de risc sau in eficienta controalelor, cu obiectivul de a evita aparitia unor pierderi efective.

Responsabilii proceselor, cu suportul Departamentului de Administrare a Riscurilor Semnificative identifica indicatori cheie de risc relevanti si semnificativi pentru expunerile la risc majore aferente proceselor de care sunt responsabili si definesc limite de risc (limite de avertizare si de alarma) care fac subiectul aprobarii Consiliului de Administratie. Indicatorii Cheie de Risc sunt monitorizati periodic de catre responsabilii proceselor si de catre Departamentul de Administrare a Riscurilor Semnificative, iar daca se considera necesar, actiuni de diminuare a riscului sunt propuse in cazul depasirii limitelor stabilite.

Indicatorii cheie de risc sunt revizuiti cel putin o data pe an, etapa in care se ajusteaza limitele de risc, metodologia de calcul sau se identifica indicatori noi, etc.

In functie de profilul de risc, Grupul implementeaza diverse strategii pentru diminuarea riscului:

- Evitarea riscului – prin neangajarea in activitati ce conduc la risc si prin anticiparea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare, prevenind aparitia acestora (ex. intreruperea unor activitati riscante);
- Reducerea riscului – prin reducerea aparitiei sau impactului unui anumit eveniment specific (ex. intensificarea actiunilor de control, restructurarea proceselor, inlocuirea sistemelor IT, managementul situatiilor neprevazute, activitati de training);
- Transferul riscului – prin asigurarea transferului de risc catre terte parti (ex. asigurari si contracte de externalizare);
- Acceptarea riscului – prin neluarea unor masuri de control al riscurilor a caror expunere este mai mica decat toleranta la risc.

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul si Banca fac estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmator. Estimările si judecatile de valoare sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti si a creantelor din leasing financiar

In conformitate cu procedura interna de evaluare a deprecierei, Grupul si Banca revizuiesc portofoliul de credite si creante din leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar.

In estimarea deprecierei imprumuturilor si avansurilor catre clienti si a creantelor de leasing financiar pentru a indeplini cerintele IFRS 9, Grupul a dezvoltat modele specifice pentru calcularea pierderilor asteptate pe baza parametrilor PD, LGD si EAD, utilizati in scopuri de reglementare si ajustate in pentru a asigura coerenta cu reglementarile contabile.

La PD, LGD si EAD se aplica ajustari specifice parametrilor deja calculati in scopuri „de reglementare”, pentru a asigura coerenta deplina, neta de diferitele cerinte de reglementare, intre tratamentul de reglementare si cel contabil. Principalele ajustari sunt urmatoarele:

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- eliminarea conservatorismului necesar numai in scopuri de reglementare;
- introducerea unei ajustare „punct in timp”, in locul ajustarii „prin ciclu” incorporata in parametrii de reglementare;
- includerea informatiilor anticipative;
- extinderea parametrilor riscului de credit intr-o perspectiva multianuala;
- estimarea valorii actuale a pierderilor de credit preconizate;

Grupul valideaza continuu modelele aplicate pentru calculele deprecierei pentru adecvare (cel putin o data pe an) si efectueaza calibrari, daca este necesar.

Datorita limitarilor inerente referitoare la incertitudinile semnificative din piata financiara locala in ceea ce priveste mediul economic al clientilor Grupului si ai Bancii si evaluarea activelor, estimarile Grupului si ale Bancii ar putea fi revizuite dupa aprobarea acestor situatii financiare.

La nivelul Grupului este aplicata o singura metodologie de calcul a ajustarilor pentru depreciere, nefiind necesare ajustari pentru depreciere la nivelul grupului din diferente de metodologie. In plus, avand in vedere tranzactiile intra-grup, grupul analizeaza migrarile clientilor dintr-un rating in altul prin compilarea bazelor istorice de date ale entitatilor din grup. Astfel, sunt aplicate aceleasi probabilitati de nerambursare pentru portofoliile cu comportamente similare.

Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul si Banca aplica 2 tipologii de analize, una individuala sau una colectiva. In cazul analizelor individuale sunt emise judecati cu privire la informatiile care sa indice existenta unor indicatori obiectivi de depreciere care sa aiba influenta asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi generate de un credit. In cazul analizei colective, Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit. Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea atat a valorii cat si a periodicitatii fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce diferentele intre pierderile estimate si pierderile propriu-zise din credite.

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare, care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, este determinata folosind tehnici de evaluare. Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei pozitiei financiare.

La 31 decembrie 2020, Grupul si Banca detin participatii in societati nedestinate tranzactionarii care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Evaluarea instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- **Nivelul 3:** Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente financiare evaluate pe baza unor preturi de piata pentru instrumente similare, pentru care ajustari neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferentele dintre instrumentele financiare. Banca masoara valoarea justa in baza unor metode de evaluare utilizand date observabile din piata, in mod direct sau indirect.

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, modelele Black Scholes aplicabile, modelele polinomiale de stabilire a pretului optiunilor dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata.

Grupul si Banca folosesc modele de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita un nivel redus de estimari si analize din partea conducerii. Pentru obligatiuni si instrumente derivate, preturile si alte date folosite in modele sunt de obicei disponibile pe piata.

Disponibilitatea acestora reduce necesitatea estimarilor si analizelor conducerii si incertitudinea asociata determinarii valorii juste. Pentru instrumente financiare mai complexe, cum ar fi optiunile pe curs de schimb, Banca foloseste modele de evaluare dezvoltate de obicei din modele cunoscute de evaluare. Aceste modele folosesc, asemena, date ce sunt observabile pe piata.

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 31 decembrie 2020 si 31 Decembrie 2019:

Grup

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri acordate clientilor	977.995	1.236.432	813.763	944.067
Creante din leasing financiar	935.045	1.025.410	889.052	960.146
Numerar si echivalente de numerar	523.783	523.783	518.559	518.559
Datorii				
Depozite de la banci	2.538	2.538	3.214	3.214
Depozite de la clienti	2.323.359	2.335.093	1.998.453	1.998.863
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	158.508	158.508	255.308	255.308
Datorii subordonate	21.040	21.040	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	48.744	48.744	47.584	47.584

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 31 decembrie 2020 si 31 Decembrie 2019:

Banca

	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri acordate clientilor	1.755.873	2.105.307	1.453.930	1.655.665
Numerar si echivalente de numerar	522.954	522.954	517.573	517.573
Datorii				
Depozite de la banci	2.538	2.538	3.214	3.214
Depozite de la clienti	2.346.587	2.358.321	2.003.656	2.014.066
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	30.147	30.147	33.812	33.812
Datorii subordonate	21.040	21.040	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	48.744	48.744	47.584	47.584

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

Plasamente la banci: Plasamentele la banci pe termen scurt includ conturile curente si depozitele la banci. Valoarea justa pentru plasamente si depozite la vedere care au o dobanda variabila o reprezinta valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Credite si avansuri acordate clientilor: Acestea sunt prezentate la o valoare neta de ajustari pentru depreciere. Pentru creditele care au dobanda variabila sau o maturitate pana intr-un an se considera ca valoarea lor de piata nu este semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor cu rata fixa a dobanzii si care au schimbari in conditiile initiale ale creditului sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar actualizate la ratele dobanzii curente din piata. Rambursarea creditelor se presupune ca se efectueaza la data specificata in contract.

Depozite de la clienti si de la banci: Pentru depozitele la vedere si depozitele fara scadenta definita, valoarea justa se considera a fi suma de platit, la data situatiei pozitiei financiare. Pentru depozitele cu scadenta in termen de un an, se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita fata de valoarea contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu scadenta fixa se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind rate de dobanda oferite la data curenta pentru depozitele cu maturitati ramase similare.

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Tabelele de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare analizate dupa ierarhia valorii juste.

Grup

31 decembrie 2020

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	477.986	45.797	-	523.783
Depozite la banci	-	5.047	-	5.047
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	86	323	409
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	286.077	-	286.077
Creante din leasing financiar	-	-	1.025.410	1.025.410
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.236.432	1.236.432
Total active financiare	477.986	337.007	2.262.165	3,077.158
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.306	-	2.306
Depozite de la banci	-	-	2.538	2.538
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	141.495	17.013	158.508
Datorii subordonate	-	-	21.040	21.040
Titluri de datorie emise	-	-	48.744	48.744
Depozite de la clienti	-	-	2.335.093	2.335.093
Total datorii financiare	-	143.801	2.424.428	2.568.229

Grup

31 decembrie 2019

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	484.948	33.611	-	518.559
Depozite la banci	-	638	-	638
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	75	320	395
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	248.569	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	888.944	888.944
Creante din leasing financiar	-	-	1.015.322	1.015.322
Total active financiare	484.948	282.893	1.904.586	2.672.427
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	221.496	33.812	255.308
Datorii subordonate	-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti	-	-	1.998.863	1.998.863
Total	-	223.933	2.108.899	2.332.832

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

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

		31 decembrie 2020			
Banca		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar		477.157	45.797	-	522.954
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	86	323	409
Investitii in subsidiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	-	44.348	44.348
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	286.077	-	286.077
Credite si avansuri acordate clientilor		-	-	2.105.307	2.105.307
Total active financiare		477.157	331.960	2.149.978	2.959.095
Datorii					
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	2.306	-	2.306
Depozite de la banci		-	-	2.538	2.538
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare		-	-	30.147	30.147
Datorii subordonate		-	-	21.040	21.040
Titluri de datorie emise		-	-	48.744	48.744
Depozite de la clienti		-	-	2.358.321	2.358.321
Total datorii financiare		-	2.306	2.460.790	2.463.096
		31 decembrie 2019			
Banca		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active					
Numerar si echivalente de numerar		484.948	32.625	-	517.573
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	75	320	395
Investitii in subsidiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	-	39.261	39.261
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-	248.569	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor		-	-	1.655.665	1.655.665
Total active financiare		484.948	281.269	1.695.246	2.461.463
Datorii					
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci		-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare		-	-	33.812	33.812
Datorii subordonate		-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise		-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti		-	-	2.014.066	2.014.066
Total datorii financiare		-	2.437	2.124.102	2.126.539

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

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri din dobanzi				
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din: Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	673	1.521	539	1.413
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.858	4.422	5.858	4.422
Credite si avansuri acordate clientilor *	106.394	103.307	103.638	97.250
Creante de leasing financiar	11.245	15.782	-	-
Total venituri din dobanzi	124.170	125.032	110.035	103.085
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate				
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din care:				
Depozite de la clienti	32.377	29.177	32.377	29.177
Depozite de la banci	325	131	325	131
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	6.230	9.508	552	228
Imprumuturi subordonate	1.865	1.881	1.865	1.881
Obligatiuni emise	4.885	5.028	4.885	4.756
Total cheltuieli cu dobanzile	45.682	45.725	40.004	36.173
Venituri nete din dobanzi	78.488	79.307	70.031	66.912

*) Veniturile din dobanzi la nivel de Grup pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 2.244 mii RON (31 decembrie 2019: 2.363 mii RON)
Veniturile din dobanzi la nivel de Banca pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 1.459 mii RON (31 decembrie 2019: 1.678 RON mii RON).

7. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri nete din speze si comisioane				
Administrare de credite*	9.269	6.738	9.269	6.738
Alte venituri din comisioane	28.371	23.404	860	343
Venituri din tranzactii cu clientii	11.401	12.154	14.717	13.035
Total venituri din comisioane	49.041	42.296	24.846	20.116
Cheltuieli cu comisioane	-8.426	-9.020	-7.633	-8.160
Total venituri nete din speze si comisioane	40.615	33.276	17.213	11.956

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

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

8. PROFIT NET DIN TRANZACTIONARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	8.821	3.530	8.727	4.125
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii	17.594	20.165	14.911	17.635
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu bancile	-2.225	4.362	-2.225	5.289
(Pierdere neta)/Castig net din alte tranzactii de schimb valutar	-892	-3.069	135	-3.069
Total	23.298	24.988	21.548	23.980

9. ALTE VENITURI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venituri din dividende	504	528	4.204	2.259
Alte venituri *	22.697	24.450	1.778	2.702
Total	23.201	24.978	5.982	4.961

*) Alte venituri inregistrate in exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 includ, la nivel de Grup, in principal venituri nete din recuperari creante de leasing in suma de 4.850 mii RON (31 decembrie 2019: 9.261 mii RON) si venituri din vanzarea bunurilor mobile si imobile provenite din executarea creantelor in suma de 1.959 mii RON (31 decembrie 2019: 3.843 mii RON).

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli cu salariile	47.272	53.076	37.847	35.708
Contributii la asigurarile sociale din care:	9.626	1.666	1.248	1.159
- pensii	5.339	848	907	848
Alte cheltuieli cu personalul*	3.434	3.028	2.950	2.385
Total	60.332	57.770	42.045	39.252

(*) Pozitia alte cheltuieli cu personalul, la nivel de grup, in cursul anului 2020, este formata din 2.950 lei cheltuieli banca (cheltuieli pentru bonus de performantă 1.400 mii RON cheltuieli pentru participarea angajatilor sub forma de absente compensate pe termen scurt 304 mii lei, 1.245 lei impozite)

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

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli cu chiria	1.662	1.383	1.579	1.202
Cheltuieli cu comunicatiile	2.522	2.525	2.140	2.072
Cheltuieli cu combustibilul	287	489	141	233
Cheltuieli cu securitatea	273	264	273	264
Intretinere si reparatii	1.416	1.372	878	952
Cheltuieli cu utilitatile	1.951	1.870	1.768	1.360
Protocol si publicitate	820	1.369	633	1.155
Pierderi din vanzarea activelor recuperate	7.322	9.616	529	596
Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar	967	2.759	967	2.759
Cheltuieli cu taxa pe active	-	1.526	-	1.526
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	2.852	2.375	636	617
Cheltuieli cu alte provizioane*	2.148	919	-	-
Alte cheltuieli operationale (i)	21.989	23.507	17.196	16.135
Total	44.208	49.974	26.740	28.871

(i) Linia „Alte cheltuieli operationale” include cheltuieli cu transport, primele de asigurarea, cedarea si casarea imobilizarilor corporale, donatii, sponsorizari, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, piese de schimb, servicii IT, cheltuieli cu audit, colaboratori, intermediari si alte cheltuieli nete din operatiuni de leasing.

(ii) Linia „Alte cheltuieli de exploatare” include, de asemenea, sumele platite de Grup pentru serviciile de audit: auditul situatiilor financiare individuale si consolidate IFRS si pachetul de raportare a grupului Bancii si filialelor sale: 875 mii RON (31 decembrie 2019: 676 mii RON) ”

(*) Linia alte provizioane din anul 2020 reflecta dispozitia Idea Leasing pentru o posibila amenda din partea Consiliului Concurentei

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

12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 18)	18.432	18.250	18.234	17.814
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creantelor din leasing financiar (nota 18)	-192	701	-	-
Cheltuieli/(Venituri) cu ajustarile pentru deprecierea valorii conturilor curente si depozitelor la banci	8	-	8	-
Cheltuieli nete /(Venituri) nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-693	-431	-117	62
Venituri nete din ajustari pentru deprecierea altor active	4.120	418	916	-1.112
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-162	-620	-162	-620
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilantului	84	1	84	1
Cheltuieli/ (Venituri) din vanzari creante nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	359	1.763	359	1.759
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare	21.956	20.082	19.322	17.904

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului si ale Bancii in cursul anului 2020 si al anului 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-4.425	-3.083	-3.611	-2.169
Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent	-2.124	-1.922	-	-
Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	-6.549	-5.005	-3.611	-2.169

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, la nivel de Grup si la nivel de Banca, sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelele urmatoare:

Grup

	31 decembrie 2020		
	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.496	5.896	-1.401
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	24.288	-	24.288
Diferente datorate provizioanelor IFRS	5.416	-	5.416
Impact IFRS 16	-	-	-
Total diferente temporare	-	-	18.590
Creante din impozit amanat (16%)			2.974

Grup

	31 decembrie 2019		
	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.630	3.495	1.135
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	1.905	-	1.905
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	46.250	-	46.250
Diferente datorate provizioanelor IFRS	7.874	-	7.874
Total diferente temporare	-	-	49,525
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	8,019

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Banca

31 decembrie 2020

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.496	5.896	-1.401
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-	1.971	-1.971
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	24.288	-	-24.288
Total diferente temporare	-	-	13.174
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	2.108

Banca

31 decembrie 2019

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.613	-3.495	1.117
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	1.905	-	1.905
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	44.338	-	44.338
Total diferente temporare	-	-	39.618
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	6.339

Banca a recunoscut impozitul amanat integral asupra pierderilor fiscale reportate incepand cu 2012. Managementul considera ca banca va continua sa fie profitabila in viitorul apropiat. Suma DTA ramasa la 31.12.2020 este de 3.886 mii RON aferenta pierderii fiscale 2015 (24.271 mii RON) care va expira in 2022.

Miscarile in creantele privind impozitul pe profit in 2020 si 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie	8.019	11.175	6.339	8.580
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-4.425	-3.083	-3.611	-2.169
Recunostere/Derecunoastere datorie/creante cu impozitul amanat aferent rezervelor din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-620	-73	-620	-73
Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie	2.974	8.019	2.108	6.339

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

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Reconcilierea rezultatului inainte de impozitare cu pierderea fiscala aferenta anului se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Profitul/(Pierdere) net/a al/a exercitiului curent	17.306	15.468	14.871	15.012
Impozit 16%				
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	15.420	40.484	14.837	19.528
Venituri neimpozabile	-8.150	-9.784	-6.306	-5.207
Deducere pentru amortizare fiscal	-8.009	-6.190	-7.994	-6.180
Recuperare pierdere RAS	-440			
Reducere plata impozit 10%	-150			
Constituire si reversare de diferente temporare	570	1.583	287	280
Rezerve legale	-1.021	-1.359	-924	-859
Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare	15.526	40.202	14.770	22.575

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Numerar in casierie	242.701	239.310	242.698	239.309
Conturi curente la alte banci	46.623	33.611	45.797	32.626
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	234.459	245.638	234.459	245.638
Total	523.783	518.559	522.954	517.573

La 31 decembrie 2020 conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei erau in valoare de 234.457 mii RON (31 decembrie 2019: 245.634 mii RON) si reprezinta rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii. La 31 decembrie 2020, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 5% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente detinute la alte banci decat Banca Nationala a Romaniei sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

La 31 decembrie 2020, Grupul si Banca nu detin disponibilitati la BNR blocate de instantele de judecatoresti (31 decembrie 2019: 0 RON)

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

15. PLASAMENTE LA BANCII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la vedere	183	262	-	-
Depozite la termen	4.864	376	-	-
Total depozite	5.047	638		
Total plasamente la bancii	5.047	638	-	-
Total plasamente la bancii, nete de ajustari pentru depreciere	5.047	638	-	-

La 31 decembrie 2020 Grupul a inclus in categoria plasamente la bancii, un depozit colateral in EUR la Banca Transilvania, cu scadenta in data de 31.01.2022 si rata dobanzii de 0,1% si un depozit colateral in EUR constituit la Idea Bank Polska, cu maturitate la 31.07.2025 si cu o dobanda de 0,5%.

La 31 decembrie 2019 Grupul a inclus in categoria plasamente la bancii, un depozit colateral in EUR cu scadenta in mai 2021 si rata a dobanzii de 0,1%.

Depozitele la vedere si depozitele la termen sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

(i) *Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere*

Grup si Banca

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Instrumente derivate	85	75
Instrumente de capital*	324	320
Total	409	395

(ii) *Active/datorii financiare derivate*

In desfasurarea normala a activitatii sale, Banca incheie contracte forward si swap pentru gestiunea pozitiei sale valutare, dar si pentru managementul riscului valutar si al celui de dobanda. Instrumentele financiare derivate la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 includ valorile juste pozitive si negative ale derivatelor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivatelor este prezentat mai jos distribuit pe maturitatea reziduala a contractelor respective. Pierdere din piciorul forward al swap-urilor este compensata de castigul rezultat din pozitia bilantiera generata de piciorul spot al acestora.

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

**16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI
PIERDERE (continuare)**

Grup si Banca

31 decembrie 2020

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	53	-	32	85
- pierdere nerealizata (pasiv)	1.581	701	24	2.306

Grup si Banca

31 decembrie 2019

Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	74	-	1	75
- pierdere nerealizata (pasiv)	1.754	73	610	2.437

Pozitiile extrabilantiere deschise pe valute aferente instrumentelor financiare derivate pe cursul de schimb (swap-uri si forward-uri) si din operatiunile spot sunt prezentate in tabelul de mai jos. Banca are o pozitie extrabilantiiera lunga pe RON contrabalansata de pozitii scurte pe valute.

Grup si Banca

Swap-uri pe curs de schimb si operatiuni spot	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	12.463	9.587	73.347
EUR	10.781	34.086	58.977	24.374
CHF	-	10.313	-	8.415
USD	108.644	-	122.125	4.749
CAD	-	311	-	965
AUD	-	755	-	976
DKK	-	4.457	-	4.435
HUF	-	1.658	-	1.689
SEK	-	4.170	-	5.687
NOK	-	4.838	-	2.319
JPY	-	-	-	425
PLN	-	2.507	-	1.646
GBP	-	46.071	-	64.218
Total	119.425	121.629	190.689	193.245

(iii) Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

La data de 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019, Banca detinea urmatoarele active financiare nedestinate tranzactionarii evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, in suma de 324 mii RON (31 decembrie 2019: 320 mii RON):

Nume	Natura activitatii	Participatie (%)
Transfond S.A.	Decontare si compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	Decontare si compensare piata de tip OTC	0,3774%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 actiuni

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

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

La 31 decembrie 2020, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 286.077 mii RON, cu scadenta intre 26 februarie 2021 si 28 iulie 2025 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La 31 decembrie 2019, Banca a inclus in categoria activelor financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri emise de Ministerul Finantelor Publice in RON si EUR in valoare totala de 248.569 mii RON, cu scadenta intre 26 februarie 2020 si 19 decembrie 2022 si rate ale dobanzii intre 1,25% si 5,95%.

La data de 31 decembrie 2020 si la 31 decembrie 2019 Banca nu are obligatiuni gajate emise de Guvernul Romaniei.

18. INVESTITII IN SUBSIDIARE

Situatia investitiilor la data de 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

Societatea	31 decembrie 2020			31 decembrie 2019		
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie
Idea Finance IFN SA	-	-	-	99,929%	1.490.000	16
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	5.465	99,996%	2.250.345	5.170
Idea Leasing IFN SA	88,67%	800.001	38.883	88,67%	800.001	33.942
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	-	-	-	100%	68.644	133
Total:			44.348			39.261

In 16 ianuarie 2019, Idea Bank a decis, avand in vedere investitia indirecta a Bancii prin intermediul Idea Investment in cea mai profitabila subsidiara – Idea Leasing IFN SA, subscris si varsat 8 milioane lei pentru actiunile emise de compania de leasing, Banca devenind astfel actionar majoritar direct (88,671% detinere directa Idea Bank in Idea Leasing si 11,329% detinere Idea Investment in Idea Leasing).

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

18. INVESTITII IN SUBSIDIARE

Retratatarea situatiilor financiare 2018 prin ajustarea pozitiei de capital prin rezultatul reportat, prin reflecatrea valorilor juste a investitiilor Bancii in subsidiare in anul 2018 (anul primei implementari a IFRS9) este prezentata in tabelul urmator:

Societatea	31 decembrie 2018			Ajustare reevaluare	Total 2018 (retratat)
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie		
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490	-129	1.361
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250	19.113	21.363
Idea Leasing IFN SA	0,001%	800.001		-	-
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686	-42	644
Total:			4.426	18.942	23.368

In anul 2019, pentru afectarea contului de profit si pierdere si obtinerea valorii juste, s-au luat in considerare soldurile de deschidere a investitiilor bancii in subsidiare dupa restatarea 2018:

Societatea	31 decembrie 2019			Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie				
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490	-129	1.361	-1.345	16
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250	19.113	21.363	-16.193	5.170
Idea Leasing IFN SA	88,671%	800.001	8.000	-	-	25.942	33.942
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686	-42	644	-511	133
Total:			12.426	18.942	23.368	7.893	39.261

Societatea	31 decembrie 2019			Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie				
Idea Investment SA	11,33%	4.452.000	44.520	-	44.520	-40.184	4.337

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

19 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Activitatea de creditare comerciala a Bancii include, in principal, acordarea de imprumuturi persoanelor fizice si juridice domiciliata in Romania.

Ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor pot fi analizate conform tabel:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor		
Sold la 1 ianuarie	-67.785	-52.945
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	-18.234	-17.813
Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului	25.228	3.379
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-323	-309
Efectul variatiei de cursului de schimb	-118	-97
Sold la 31 decembrie	-61.232	-67.785

19 B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR

In conformitate cu Contractul de cumparare a creantelor din 15.05.2014 si a actelor aditionale ulterioare, Banca a achizitionat de la Idea Leasing IFN S.A. si a retransferat catre Idea Leasing IFN S.A., creante in mai multe transe.

Creantele achizitionate incheiate conform legii au indeplinit criteriul de eligibilitate privind serviciul datoriei, respectiv la data achizitiei serviciul datoriei sa nu depaseasca 60 zile. In cazul contractelor de leasing, cumpararea creantelor inseamna ca Banca obtine dreptul asupra tuturor sumelor viitoare datorate in baza contractelor de leasing ce fac obiectul cumpararii creantelor, dar nu este parte in aceste contracte, iar bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing reprezinta garantii in aceste contracte. In cazul intarzierii de catre client la plata creantelor cumparate, datorate catre banca, cu mai mult de 15 zile sau in cazul deteriorarii situatiei financiare a clientilor, banca va putea notifica si agreea cu Idea Leasing IFN S.A. retransferarea acestor creante neperformante la un pret egal cu valoarea de piata.

Pe parcursul anului 2020 Banca a achizitionat in 77 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 5.340 de creante cu o valoare nominala de 395.778 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (81.941 mii EUR) pentru care Banca a platit suma de 395.813 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (81.947 mii EUR).

Pe parcursul anului 2019 Banca a achizitionat in 62 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 5.075 de creante cu o valoare nominala de 364.319 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (76.956 mii EUR) pentru care banca a platit suma de 360.741 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (76.201 mii EUR).

Pe parcursul anului 2020 retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 9.495 mii RON (curs negociat intre parti).

Pe parcursul anului 2019 retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 10.651 mii RON (curs negociat intre parti).

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

Ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar la nivel de Grup, se prezinta astfel:

**Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor
acordate clientilor si a creantelor din leasing
financiar**

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sold la 1 ianuarie	-73.153	-59.033
Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-18.240	-18.951
Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului	26.445	5.595
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-323	-309
Efectul variatiei de cursului de schimb	-347	-455
Sold la 31 decembrie	-65.618	-73.153

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

20. IMOBILIZARI CORPORALE

Grup	Decembrie 2020				
	Cladiri si drepturi de utilizare	Echipam. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2019	21.339	18.690	506	8.472	49.007
Intrari	3.363	2.329	2.567	963	9.223
Identificarea activelor reprezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16	27.818	-	-	4.798	32.616
Iesiri	-2.048	-480	-2.653	-988	-6.169
Retratari	-	-	-	-4.798	-4.798
Sold la 31 decembrie 2019	50.472	20.540	420	8.447	79.878
Sold la 1 ianuarie 2020	50.472	20.540	420	8.447	79.878
Intrari	119	3.421	3.215	119	6.874
Identificarea activelor reprezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16	1.799	-	-	-	1.799
Iesiri	-1.230	-1.339	-3.586	-28	-6.183
Retratari	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	51.160	22.622	49	8.538	82.368
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2019	-4.866	-10.445	-	-5.567	-20.879
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-7.500	-2.419	-	-2.395	-12.314
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.048	427	-	531	3.006
Sold la 31 decembrie 2019	-10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Sold la 1 ianuarie 2020	-10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-9.105	-2.578	-	-1.035	-12.718
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.108	837	-	470	2.415
Sold la 31 decembrie 2020	-18.315	-14.179	-	-7.996	-40.490
Valoare contabila					
Sold la 1 ianuarie 2019	16.473	8.245	506	2.904	28.128
Sold la 31 decembrie 2019	40.154	8.102	420	1.016	49.691
Sold la 1 ianuarie 2020	40.154	8.102	420	1.016	49.691
Sold la 31 decembrie 2020	32.845	8.443	49	542	41.878

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

20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

Grup		Decembrie 2019				
		Cladiri si drepturi de utilizare	Echipam. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2018		23.880	17.232	2.722	8.086	51.920
Intrari		158	3.452	2.525	722	6.857
Iesiri		-2.699	-1.998	-4.936	-337	-9.969
Sold la 31 decembrie 2018		21.339	18.690	506	8.472	49.006
Sold la 1 ianuarie 2019		21.339	18.690	506	8.472	49.006
Intrari		3.364	2.329	2.567	964	9.224
Identificarea activelor rerpezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16		27.818	-	-	4.798	32.616
Iesiri		-2.048	-480	-2.653	-988	-6.169
Retratari		-	-	-	-4.798	-4.798
Sold la 31 decembrie 2019		50.472	20.538	420	8.448	79.879
Amortizare cumulata						
Sold la 1 ianuarie 2018		-5.489	-9.145	-	-3.357	-17.991
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului		- 794	-1.926	-	-1.422	-4.143
Reduceri de amortizare aferente iesirilor		2.136	1.979	-	337	4.451
Sold la 31 decembrie 2018		-4.866	-10.445	-	-5.567	-20.878
Sold la 1 ianuarie 2019		-4.866	-10.445	-	-5.567	-20.878
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului		-7.500	-2.419	-	-2.394	-12.314
Reduceri de amortizare aferente iesirilor		2.048	427	-	531	3.006
Sold la 31 decembrie 2019		-10.318	-12.438	-	-7.431	-30.187
Valoare contabila						
Sold la 1 ianuarie 2018		18.391	8.087	2.722	4.729	33.929
Sold la 31 decembrie 2018		16.473	8.244	506	2.905	28.128
Sold la 1 ianuarie 2019		16.473	8.244	506	2.905	28.128
Sold la 31 decembrie 2019		40.154	8.101	420	1.017	49.692

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

20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

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

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

20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

Banca

Decembrie 2019

	Cladiri si drepturi de utilizare	Echipam. mobilier si aparatura birotica	Imobilizari corporale in curs	Mijloace de transport	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie 2018	22.949	15.288	2.722	4.742	45.701
Intrari	152	3.198	2.525	368	6.243
Iesiri	-2.667	-1.386	-4.936	-110	-9.098
Sold la 31 decembrie 2018	20.434	17.101	311	5.000	42.846
Sold la 1 ianuarie 2019	20.434	17.101	311	5.000	42.846
Intrari	3.216	1.546	2.476	600	7.838
Identificarea activelor reprezentand dreptul de utilizare in conformitate cu IFRS 16	24.567	-	-	4.798	29.365
Iesiri	-2.048	-442	-2.477	-628	-5.595
Retratari	-	-	-	-4.798	-4.798
Sold la 31 decembrie 2019	46.169	18.205	310	4.973	69.656
Amortizare cumulata					
Sold la 1 ianuarie 2018	-5.277	-8.628	-	-2.191	-16.097
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-765	-1.862	-	-912	-3.539
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.104	1.367	-	110	3.580
Sold la 31 decembrie 2018	-3.938	-9.124	-	-2.994	-16.056
Sold la 1 ianuarie 2019	-3.938	-9.124	-	-2.994	-16.056
Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului	-7.499	-2.289	-	-930	-10.718
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	2.048	407	-	171	2.626
Sold la 31 decembrie 2019	-9.389	-11.006	-	-3.753	-24.148
Valoare contabila					
Sold la 1 ianuarie 2018	17.672	6.660	2.722	2.550	29.604
Sold la 31 decembrie 2018	16.496	7.977	311	2.006	26.790
Sold la 1 ianuarie 2019	16.496	7.977	311	2.006	26.790
Sold la 31 decembrie 2019	36.780	7.199	310	1.219	45.508

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

21. IMOBILIZARI NECORPORALE

Decembrie 2020

Cost

Sold la 1 ianuarie 2019

Intrari

Iesiri

Sold la 31 decembrie 2019

Sold la 1 ianuarie 2020

Intrari

Iesiri

Sold la 31 decembrie 2020

Amortizare cumulata

Sold la 1 ianuarie 2019

Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului

Reduceri de amortizare aferente iesirilor

Sold la 31 decembrie 2019

Sold la 1 ianuarie 2020

Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului

Reduceri de amortizare aferente iesirilor

Sold la 31 decembrie 2020

Valoare contabila

Sold la 1 ianuarie 2019

Sold la 31 decembrie 2019

Sold la 1 ianuarie 2020

Sold la 31 decembrie 2020

	Grup	Banca
Sold la 1 ianuarie 2019	23.968	19.978
Intrari	4.632	4.584
Iesiri	-1.530	-1.528
Sold la 31 decembrie 2019	27.070	23.034
Sold la 1 ianuarie 2020	27.070	23.034
Intrari	3.417	3.339
Iesiri	-949	-767
Sold la 31 decembrie 2020	29.538	25.606
Sold la 1 ianuarie 2019	-11.865	-8.253
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.892	-1.778
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.441	1.439
Sold la 31 decembrie 2019	-12.316	-8.592
Sold la 1 ianuarie 2020	-12.316	-8.592
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-2.527	-2.408
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	964	782
Sold la 31 decembrie 2020	-13.879	-10.218
Sold la 1 ianuarie 2019	12.103	11.725
Sold la 31 decembrie 2019	14.754	14.442
Sold la 1 ianuarie 2020	14.754	14.442
Sold la 31 decembrie 2020	15.659	15.388

21. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

Decembrie 2019

Cost

Sold la 1 ianuarie 2018

Intrari

Iesiri

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Intrari

Iesiri

Sold la 31 decembrie 2019

Amortizare cumulata

Sold la 1 ianuarie 2018

Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului

Reduceri de amortizare aferente iesirilor

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului

Reduceri de amortizare aferente iesirilor

Sold la 31 decembrie 2019

Valoare contabila

Sold la 1 ianuarie 2018

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Sold la 31 decembrie 2019

	Grup	Banca
Sold la 1 ianuarie 2018	21.868	16.673
Intrari	7.124	6.689
Iesiri	-4.999	-3.384
Sold la 31 decembrie 2018	23.993	19.978
Sold la 1 ianuarie 2019	23.993	19.978
Intrari	4.633	4.584
Iesiri	-1.531	-1.528
Sold la 31 decembrie 2019	27.095	23.034
Amortizare cumulata		
Sold la 1 ianuarie 2018	-11.685	-6.827
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.546	-1.427
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.354	720
Sold la 31 decembrie 2018	-11.876	-8.253
Sold la 1 ianuarie 2019	-11.876	-8.253
Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului	-1.893	-1.778
Reduceri de amortizare aferente iesirilor	1.442	1.439
Sold la 31 decembrie 2019	-12.327	-8.592
Valoare contabila		
Sold la 1 ianuarie 2018	10.183	9.846
Sold la 31 decembrie 2018	12.117	11.725
Sold la 1 ianuarie 2019	12.117	11.725
Sold la 31 decembrie 2019	14.768	14.442

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

22. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Terenuri	3.816	4.006	3.816	4.006
Cladiri	5.431	5.770	5.431	5.770
Echipamente, masini	2.123	3.450	-	-
Total valoare bruta	11.370	13.226	9.247	9.776
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-4.766	-5.383	-4.496	-4.613
Total valoare neta	6.604	7.843	4.751	5.163

Ajustarea activelor detinute in vederea vanzarii recuperate este prezentata mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sold la 1 ianuarie	5.583	5.638	4.613	4.551
(Cheltuieli)/Venituri cu ajustari pentru depreciere (nota 12)	-693	-255	-117	62
Alte ajustari asupra valorii creantelor	76	-	-	-
Sold la 31 decembrie	4.766	5.383	4.496	4.613

Grupul si Banca au comisii si departamente care iau deciziile de recuperare a garantiilor, pe de o parte si de gestionare constanta a bunurilor recuperate, pe de alta parte. Starea actuala a bunurilor recuperate, ofertele de cumparare primite de la terte parti, statusul actual al licitatiilor si posibilitatile de vanzare sunt de asemenea, discutate in mod individual, cu informatiile primite de la directiile de specialitate din cadrul Grupului si al Bancii.

Grupul si Banca intentioneaza sa vanda bunurile recuperate intr-un termen scurt si bunurile sunt gestionate indeaproape de catre departamentele si comisiile Grupului si ale Bancii.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii de catre Grup si Banca este stabilita de un evaluator profesionist extern si independent autorizat ANEVAR.

Valoarea justa a activelor clasificate ca fiind detinute in vederea vanzarii este considerata la Nivelul 3 de ierarhizare a valorii juste.

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

23. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli in avans	1.661	1.766	1.332	1.420
Debitori diversi (i)	24.991	19.806	5.123	4.608
Impozit pe profit si TVA de recuperat	1.668	1.115	1.479	1.104
Depozite pentru garantii	15.778	14.512	15.767	14.502
Investitii imobiliare	2.678	2.729	2.678	2.729
Alte active	12.627	16.283	10.643	8.927
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	59.403	56.211	37.022	33.290
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-6.080	-3.958	-1.310	-394
Total alte active nete de ajustari pentru depreciere	53.323	52.253	35.712	32.896

Deprecierea altor active poate fi analizata in continuare, dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sold la 1 ianuarie	-3.958	-3.347	-394	-1.449
Ajustari nete pentru deprecierea altor active (nota 12)	-4.120	-1.781	-916	1.055
Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului	1.998	1.170	-	-
Sold la 31 decembrie	-6.080	-3.958	-1.310	-394

(i) Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2020, la nivel de Grup, in principal, creante de incasat, dintre care cea mai mare suma provine de la clientii Idea Leasing si Idea Broker, in valoare de 8.010 mii RON (31 decembrie 2019: 6.793 mii RON), avansuri furnizori in suma de 3.356 mii RON (31 decembrie 2019: 4.311 mii RON) si alte alte creante litigioase in suma de 764 mii RON (31 decembrie 2019: 783 mii RON).

(ii) Debitorii diversi includ la 31 decembrie 2020, la nivel de Banca, in principal, avansuri furnizori in suma de 846 mii RON (31 decembrie 2019: 236 mii RON), creante litigioase in suma de 764 mii RON (31 decembrie 2019: 783 mii RON) si alti debitori diversi.

24. DEPOZITE DE LA BANCII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sume datorate bancilor	2.538	3.214	2.538	3.214
Total	2.538	3.214	2.538	3.214

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

25. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

La data de 31 decembrie 2020 soldul bilantier al imprumuturilor la bancii si alte institutii financiare este in suma de 158.508 mii RON la nivel de Grup (31 decembrie 2019: 255.308 mii RON) si se compune din principal in suma de 158.346 mii RON (31 decembrie 2019: 255.152 mii RON) si datorii atasate in suma de 162 mii RON (31 decembrie 2019: 156 mii RON).

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 31 decembrie 2020 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	4/30/2025	25.920.699	EUR	EURIBOR 3M+3,5%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	214.922	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	115.296	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	91.244	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
IDEA BANK RO	1/21/2020	1/21/2021	2.500.000	EUR	EURIBOR 3M+3,90%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	197.395	EUR	EURIBOR 3M+3,90%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante, marja fiind cea medie

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

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 31 decembrie 2019 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	10/16/2015	4/30/2025	45.301.956	EUR	EURIBOR 3M+3,43%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	38.284	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	468.675	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	38.211	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	217.262	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	35.250	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	250.195	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	57.283	EUR	EURIBOR 3M+3,20%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	379.320	EUR	EURIBOR 3M+3,9%
IDEA BANK RO	3/12/2019	1/22/2020	5.000.000	RON	ROBOR 3M + 3,5%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante, marja fiind cea medie

*Euribor 3M+3,43% marja medie pentru transele de RAA

25. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE (continuare)

La data de 31 decembrie 2020 soldul bilantier al imprumuturilor de la bancii si alte institutii financiare este in suma de 30.147 mii RON (31 decembrie 2019: 33.812 mii RON), la nivel de Banca, si se compune din principal in suma de 30.076 mii RON (31 decembrie 2019: 33.736 mii RON) si datorii atasate in suma de 71 mii RON (31 decembrie 2019: 76 mii RON).

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile in sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2020 si la data de 31 decembrie 2019:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	14-06-2018	30-09-2027	2.934	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08-08-2019	30-09-2027	2.934	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	19-06-2018	30-09-2027	154	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08-08-2019	30-09-2027	154	EUR	EURIBOR 6M+1,2%

Banca a semnat in 15 decembrie 2017 o facilitate de finantare cu Fondul European de Investitii in suma de 7.500 mii EUR ce vor fi utilizati in 2018-2019 pentru finantarea activitatii de microfinantare IMM.

La 31 decembrie 2020 sumele sunt utilizate integral (la 31 decembrie 2019: sumele sunt utilizate integral).

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

26. DATORII SUBORDONATE

La data de 31 decembrie 2020 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 21.040 mii RON si se compune din principal, in suma de 21.035 mii RON si datorii atasate, in valoare de 5 mii RON.

La data de 31 decembrie 2019 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 25.426 mii RON si se compune din principal.

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 31 decembrie 2020 se regaseste mai jos:

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

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 31 decembrie 2019 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data maturitate	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	28-Feb-14	31-Mar-24	2.500	EUR	8,50+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	21-Oct-14	31-Oct-20	1.000	EUR	4,50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	19-Feb-15	19-Feb-23	1.820	EUR	7,74+ EURIBOR 3M

La 31 decembrie 2020 Banca nu inregistreaza angajamente de finantare neutilizate (31 decembrie 2019:0 mii EUR).

27. TITLURI DE DATORIE EMISE

Tabloul obligatiunilor subordonate emise de Banca , in sold la data de 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	21-Jul-17	21-Jul-22	2.500	2.500	EUR	10.50%
Persoana fizica 1	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Persoana fizica 2	21-Jul-17	21-Jul-22	1.000	1.000	EUR	10.50%
Persoana fizica 3	21-Jul-17	21-Jul-22	750	750	EUR	10.50%
Investitor 2	18-Dec-18	18-Dec-24	3.000	3.000	EUR	8.50%
Investitor 3	18-Dec-18	18-Dec-24	1.250	1.250	EUR	8.50%
Investitor 4	18-Dec-18	18-Dec-24	500	500	EUR	8.50%
Investitor 5	18-Dec-18	18-Dec-24	250	250	EUR	8.50%

**Total echivalent mii
RON la 31 decembrie
2020**

48.744

**Total echivalent mii
RON la 31 decembrie
2019**

47.584

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

In cursul lunii Ianuarie 2019 a avut loc o noua emisiune de obligatiuni de catre Idea Investment in suma de 1.400 mii euro, la o dobanda nominala de 3% pe an, fixa. Maturitatea portofoliului de obligatiuni seria E a fost de 6 luni de la data emiterii obligatiunilor (din 15.01.2019) adica in data de 15.07.2019. In luna Iulie 2019, portofoliul de obligatiuni mai sus mentionat a fost platit integral, la maturitate.

Incepand cu luna August 2019, activitatea s-a redus in mod considerabil astfel incat societatea nu a mai desfasurat niciun fel de activitate.

Astfel, la 31 Decembrie 2019 soldul bilantier al titlurilor de datorie emise de Idea Investment este de 0 lei.

28. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Conturi si depozite la vedere				
Conturi curente	364.379	335.560	365.370	337.822
Depozite la vedere	9.573	10.046	31.810	20.975
Total conturi si depozite la vedere	373.952	345.606	397.180	358.797
Depozite la termen si conturi de economii				
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:				
- o luna	325.722	341.990	325.722	343.990
- trei luni	493.466	355.676	493.466	355.676
- sase luni	518.270	425.961	518.270	425.961
- un an	533.893	436.929	533.893	436.929
- doi ani	57.274	65.293	57.274	65.293
Depozite pentru emitere de scrisori de garantie	993	918	993	918
Depozite colaterale	5.692	4.034	5.692	4.034
Total	1.935.310	1.630.801	1.935.310	1.632.801
Dobanda atasata	14.097	12.046	14.097	12.058
Total depozite atrase de la clienti	2.323.359	1.988.453	2.346.587	2.003.656

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Persoane fizice	1.619.029	1.446.151	1.642.257	1.446.151
Persoane juridice	704.330	542.302	704.330	557.505
Total	2.323.359	1.988.453	2.346.587	2.003.656

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

29. ALTE DATORII LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Sume in curs de decontare (i)	6.558	18.482	427	12.194
Datorii din leasing financiar	18.367	24.798	17.057	22.540
Alte datorii (ii)	1.517	3.638	1.517	3.637
Total	26.472	46.918	19.001	38.371

(i) La 31 decembrie 2020, la nivel de Banca, sumele in curs de decontare reprezentau in principal incasari primite in favoarea clientilor pentru care datele legate de beneficiar sunt incomplete, in valoare de 145 mii RON (31 decembrie 2019: 12.057 mii RON)

(ii) Alte datorii includ, in principal cheltuieli previzionate in suma de 1.383 mii RON (31 decembrie 2019 :2.799 mii RON, din care , suma de 1.526 mii Ron reprezinta estimarea taxei pe active aferenta anului 2019 si alte datorii).

30. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Contributii la bugetul de stat si alte datorii sociale	4.117	4.471	1.519	1.389
Alti creditorii diversi	8.403	10.895	2.531	4.449
Venituri inregistrate in avans	506	516	506	324
Provizioane pentru litigii	2.152	14.956	495	504
Alte datorii (i)	16.968	257	2.124	1.672
Total	32.146	31.095	7.175	8.338

(i) La nivel de Grup, pozitia alte datorii include, in principal datorii catre asiguratori in suma de 6.200 mii RON (31 decembrie 2019: 5.958 mii RON), sume in curs de lamurire in suma mii 314 RON (31 decembrie 2019: 800 mii RON) si alte datorii catre furnizori in suma 1.829 mii RON (31 decembrie 2019: 1.307 mii RON) .

(ii) La nivel de Banca, pozitia alte datorii include, in principal alte taxe si impozite in suma de 182 mii RON (31 decembrie 2019: 129 mii RON, provizioane pentru angajamente de creditare date in suma de 164 mii RON (31 decembrie 2019: 80 mii RON) si alte datorii.

31. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii este compus din 2.519.756.100 actiuni (31 decembrie 2019: 2.419.756.100) cu valoarea nominala de 0.1 RON fiecare. Actionarul majoritar a majorat capitalul social in cursul anului 2020 cu suma de 10.000 mii RON (2019: 4.750 mii RON). In anul 2020 nu au fost emise prime de emisiune (2019: 0 RON). Structura actionariatului este prezentata in nota 1.

Componenta capitalului social este:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Capital subscris varsat	251.975	241.975
Ajustari ale capitalului social (efect hiperinflatie)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
Total capital social	326.795	316.795

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

31. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Bancii, Banca Nationala a Romaniei (BNR), stabileste si monitorizeaza cerintele de capital. In implementarea cerintelor curente de capital BNR solicita bancilor sa mentina un anumit nivel minim al indicatorului de solvabilitate, iar capitalul minim impus de BNR este de 37.000 mii RON.

Capitalul reglementat al Bancii este compus din:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, primele de capital, rezultatul reportat, rezervele legale si statutare, alte rezerve si alte ajustari reglementare, ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare

Fondurile proprii ale Grupului, respectiv ale Bancii, la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 calculate conform cerintelor statutare, precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	31	31	31	31
	decembrie	decembrie	decembrie	decembrie
	2020	2019	2020	2019
Fonduri proprii de nivel 1				
Capital social	294.150	284.150	294.150	284.150
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-71.616	-85.730	-128.099	-142.362
Profit/Pierdere	17.306	15.467	14.871	15.012
Alte rezerve	-43.858	-47.717	10.749	7.493
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4.581	3.830	4.581	3.830
Imobilizari necorporale	-13.852	-8.209	-13.581	-7.897
Creante privind impozitul amanat	-3.886	-7.094	-3.886	-7.094
Alte ajustari reglementate	4.105	5.085	2.887	3.621
Total fonduri proprii de nivel 1	219.576	192.428	214.316	189.398
Fonduri proprii de nivel 2				
Datorii subordonate	40.063	53.836	40.063	53.836
Alte ajustari reglementate				
Total fonduri proprii de nivel 2	40.063	53.836	40.063	53.836
Total fonduri proprii	259.639	246.263	254.380	243.234
Cerinte calculate de capital:				
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	106.725	103.589	101.877	93.632
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	18.856	17.031	16.329	14.651
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	490	2.706	1.451	972
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	75	115	75	115
Total cerinte de capital	126.145	123.441	119.732	109.370
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	16,47%	15,96%	17,00%	17,79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13,93%	12,47%	14,32%	13,85%

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

31. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului

Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate transmise Banca Nationala a Romaniei pentru data de 31 decembrie 2020 si 31 decembrie 2019.

Pentru data de 31 decembrie 2020 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului Parlamentului European si al Consiliului nr.575/2013.

Cerintele de capital au fost calculate potrivit urmatoarelor reglementari:

- Riscul de credit: Pentru tratamentul riscului de credit banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul II, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul de piata: Pentru tratamentul riscului de piata banca utilizeaza abordarea standard pentru riscul valutar (in conformitate cu Titlul IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul operational: Pentru tratamentul riscului operational banca utilizeaza abordarea de baza (in conformitate cu Titlul III, Capitolul II din Regulamentul UE nr.575/2013).
- Riscul CVA: Pentru tratamentul riscului de ajustare a evaluarii creditului banca utilizeaza abordarea standardizata (in conformitate cu Titlul VI, Articolul 384 din Regulamentul UE nr. 575/2013).

32. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Rezerva legala (i)	4.342	2.812	3.032	2.108
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2.944	2.944
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	1.656	-1.600	1.656	-1.600
Rezerve din reevaluare (iv)	9.165	9.165	9.093	9.093
Alte rezerve	31	31	-	-
Total	18.138	13.352	16.725	12.545

(i) Rezerva legala este in conformitate cu reglementarile bancare locale, care specifica ca 5% din profitul Bancii sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

(ii) Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei romanesti in vigoare, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite din profitul brut in proportie de 1% din valoarea contabila a activelor purtatoare de riscuri.

(iii) Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, in suma de 315 mii mii RON (31 decembrie 2019: 305 mii RON).

(iv) Rezervele din reevaluare, la nivel de Grup, includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe in suma de 10.404 mii RON (31 decembrie 2019: 10.404 mii RON) si impozitul amanat aferent rezervei din reevaluare, in suma de 1.239 mii RON (31 decembrie 2019: 1.239 mii RON).

33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Grupul si Banca au desfasurat tranzactii cu managementul, actionarii sau companii legate de actionarii acestora prin atragerea de depozite de la acestia cu rata dobanzii aferenta pietei pentru perioadele respective si aprobarile interne necesare.

Creditele sau facilitatile de leasing financiar pentru angajati si directori sunt acordate la rate preferentiale, in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR Nr.17/2012 privind unele conditii de creditare si ale Regulamentului BNR nr.5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

In cursul normal al activitatii Grupul, respectiv Banca efectueaza un numar de tranzactii bancare cu personalul cheie din conducere (conducerea executiva, administratori si manageri). Acestea includ in principal credite, conturi curente si depozite.

Urmatoarele tranzactii au avut loc cu partile asociate ale Grupului, cu conducerea Bancii si cu diverse companii ale grupului Getin Holding:

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

33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Grup

	31 Decembrie 2020			31 Decembrie 2019		
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	85	-	2.399	83	-	560
Depozite la termen	-	-	5.022	-	-	3.016
Imprumuturi de la banci	-	126.303	-	-	216.192	-
Imprumuturi subordonate	-	21.040	-	-	25.426	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Datorii in sold	85	147.343	7.421	83	241.618	3.576
Conturi curente la alte banci	-	260	-	-	296	-
Imprumuturi acordate	-	-	293	-	-	224
Depozite la termen	-	4.480	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-	1.881	-
Creante in sold	-	4.740	293	-	2.177	224
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	7.395	81	-	10.881	54
Alte cheltuieli	4.954	6	19	5.031	359	2
Total cheltuieli cu parti afiliate	4.954	7.401	100	5.031	11.240	56
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	6	22	-	155	13
Alte venituri	-	-	3	-	53	5
Total venituri cu parti afiliate	-	6	25	-	208	18

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

33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Banca

	31 decembrie 2020				31 decembrie 2019			
	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	85	991	-	2.399	83	2.262	-	560
Depozite la termen	-	22.237	-	5.022	-	12.941	-	3.016
Imprumuturi subordonate	-	-	21.040	-	-	-	25.426	-
Datorii din operatiuni de leasing financiar	-	142	-	-	-	997	-	-
Alte datorii	-	750	-	-	-	1.276	-	-
Datorii in sold	85	24.120	21.040	7.421	83	17.476	25.426	3.576
Conturi curente la alte banci	-	-	260	-	-	-	296	-
Imprumuturi acordate	-	13.139	-	293	-	6.815	-	224
Alte active	-	4	-	-	-	38	1.881	-
Creante in sold	-	13.143	260	293	-	6.853	2.177	224
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	159	1.865	81	-	170	1.881	54
Alte cheltuieli	1.719	2.247	6	19	1.684	2.050	359	2
Total cheltuieli cu parti afiliate	1.719	2.406	1.871	100	1.684	2.220	2.240	56
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	691	-	22	-	2.093	155	13
Alte venituri	-	5.004	-	3	-	3.308	53	5
Total venituri cu parti afiliate	-	5.695	-	25	-	5.401	208	18

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

33. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In anul 2020 Grupul a platit salarii managementului in valoare de 11.263 mii RON (31 decembrie 2019: 10.398 mii RON).

In anul 2020 Banca a platit salarii cu personalul cheie din conducere in valoare de 9.529 mii RON (31 decembrie 2019: 8.595 mii RON).

Personalul cheie include membrii Comitetului de Directie si al Consiliului de Administratie.

34. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Grupul are in vigoare angajamente de a extinde creditele si de a acorda facilitati de leasing financiar. Aceste angajamente sunt sub forma de limite aprobate pentru credite si facilitati de leasing financiar si scrisori de garantie.

La data de 31 decembrie 2020 si la data de 31 decembrie 2019, sumele contractuale ale angajamentelor de imprumut si scrisorile de garantie la nivel de Grup si Banca sunt prezentate in tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Angajamente de imprumut	50.081	32.917	45.076	35.660
Scrisori de garantie	2.130	1.854	2.130	1.854

La data de 31 decembrie 2020, Grupul este implicat in 36 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2019: 34), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 1.556 mii RON (31 decembrie 2019: 1.155 mii RON).

La data de 31 decembrie 2020 Banca este implicata in 14 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2019: 13), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 480 mii RON (31 decembrie 2019: 429 mii RON).

35. EVENIMENTE ULTERIOARE

Consiliul de Administratie al Getin Holding SA a fost informat ca la 30 decembrie 2020, Fondul de garantare bancara (BGF) a emis o decizie de initiere a rezolutiei Idea Bank SA cu sediul in Varsovia (banca), retragand titlurile de capital ale bancii, aplicand rezolutia sub forma de o preluare a intreprinderii si numirea unui administrator pentru banca, entitatea achizitoare este Bank Pekao S.A.. Incepand cu 3 ianuarie 2021, Idea Bank Polska nu mai face parte din perimetrul de consolidare.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 9 martie 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2020 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare 31.12.2020;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2020, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere ale IDEA BANK S.A.;
- c) IDEA BANK S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul anual 2020 a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și reprezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

Vice-președinte Executiv

Gabriela Andrei

9 martie, 2021

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CATRE ACTIONARI
IDEA BANK S.A

Raport cu privire la Situatiile Financiare Individuale si Consolidate

Opinie

- [1] Am auditat situatiile financiare individuale si consolidate ale **IDEA BANK S.A** (denumita in continuare „Societatea”) si ale subsidiarelor sale (impreuna numite „Grupul”) care cuprind situatia individuala si consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, precum si situatia individuala si consolidata a rezultatului global, situatia modificarilor in capitalurile proprii si situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si o sinteza a politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
- [2] In opinia noastra, situatiile financiare individuale si consolidate alaturate ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare a **IDEA BANK S.A** si a subsidiarelor la 31 decembrie 2020 si asupra performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul BNR nr 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Baza opiniei

- [3] Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European (in cele ce urmeaza „Regulamentul”) si Legea nr.162/2018 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea “Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX

Baker Tilly Klitou and Partners SRL trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Aspecte cheie de audit

[4] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform rationamentului profesional, au avut cea mai mare insemnatate in auditarea situatiilor financiare individuale si consolidate ale exercitiului curent. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului nostru al situatiilor financiare individuale si consolidate privite in ansamblu si pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separata asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor Evaluarea de catre conducere a indicatorilor de depreciere si determinarea pierderilor asteptate aferente creditelor acordate clientilor este un proces complex care presupune utilizarea de estimari si rationament profesional. In vederea determinarii necesarului de ajustari pentru pierderi asteptate aferente creditelor, Banca aplica un model statistic care utilizeaza atat parametri determinati intern, cât si externi. In conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente financiare, Banca distinge intre trei stadii ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau in considerare atat caracteristicile obiective ale creditelor acordate si ale debitorilor, dar si estimari subiective ale Bancii. Clasificarea creditelor pe stadii de depreciere este rezultatul actiunii mai multor factori: - Comparatia intre probabilitatea de default la data acordarii si cea de la data intocmirii situatiilor financiare; - Limite stabilite prin prevederile legale, de exemplu întârzierea de 90 de zile; - Alti factori relevanti pentru Banca, de exemplu pragul valoric pentru analiza individuala. Pierderile asteptate sunt calculate avand la baza date istorice si elemente de prognoza macroeconomica. Pentru a evalua valoarea ajustarilor pentru pierderile asteptate preconizate, Banca aplica modele statistice cu	Pe parcursul desfasurarii auditului, am obtinut o intelegere a metodologiei pentru calcularea deprecierei portofoliului de credite, am evaluat adecvarea metodologiei bancii pentru identificarea deprecierei portofoliului de credite si am stabilit pierderile asteptate aferente creditelor. Astfel, am analizat scenariile macroeconomice si ponderile aferente, criteriile de stabilire a stadiilor creantelor si am evaluat modelele pentru stabilirea parametrilor de risc de credit si calitatea datelor istorice folosite. In acest scop, am utilizat experti specialisti in domeniul respectiv. De asemenea, am analizat calitatea datelor istorice utilizate la calcularea parametrilor riscului de credit. In plus, am evaluat proiectarea si eficacitatea operationala a controalelor interne implementate de conducere in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate, inclusiv: Controlul pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere, daca este cazul; Controale cu privire la revizuirea periodica, de catre conducere, a rezultatelor privind calculul aferent deprecierei creditelor si ajustarilor aferente. Am derulat proceduri de fond asupra unui esantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora si pentru a identifica orice indiciu de depreciere,

parametri de intrare obtinuti din surse interne si externe sau determina valoarea ajustarilor pentru pierderile asteptate pe baza individuala. Modelele statistice utilizate se bazeaza pe probabilitatea de nerambursare, valoarea estimata a pierderii data de nerambursare si expunerea determinata la nerambursare. Datele de intrare pentru modele si logica de calcul si exhaustivitatea acestora depind de aprecierea conducerii bancii. Pentru creditele cu semnificatie financiara individuala, conform evaluarii de depreciere a politicii bancii, vizeaza calcularea valorii recuperabile a expunerii, si o compara cu valoarea contabila bruta pentru a valorifica ajustarea pentru pierderi asteptate. In conformitate cu Nota 4 „Riscul de credit” si nota 19 „Credite si avansuri acordate clientilor” din situatiile financiare, Banca a inregistrat ajustari pentru pierderi asteptate in valoare de 61.232 mii lei pentru credite si avansuri acordate clientilor cu suma bruta de 1.817.105 mii lei, si ajustari pentru pierderi, in valoare de 65.618 mii lei pentru un portofoliu de credite si creante de leasing financiar acordate la nivelul Grupului in suma bruta de 1.978.658 mii lei. Datorita importanteii evaluarii creditelor si avansurilor acordate clientilor pentru situatiile financiare individuale si consolidate si datorita faptului ca ipotezele in determinarea ajustarilor pentru pierderile asteptate includ atat estimari semnificative cat si aplicarea rationamentului profesional, precum si datorita impactului pe care pandemia COVID-19 a avut-o asupra acestor estimari si ipoteze, am identificat ajustarile pentru pierderile asteptate aferente creditelor si avansurilor catre clienti, un aspect cheie de audit.	precum si daca sunt necesare ajustari pentru pierderi asteptate suplimentare. Am aplicat rationamentul profesional pentru a evalua elementele luate in calcul la stabilirea pierderilor de valoare si am comparat rezultatele cu cele ale Bancii. Am analizat situatia financiara a imprumutatilor si am determinat daca exista incalcari ale contractului de credit sau modificari ale conditiilor de la momentul acordarii. Am evaluat impactul conditiilor economice, valoarea garantiilor, precum si alti factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor. Am evaluat adecvarea ipotezelor si ajustarilor conducerii rezultate din impactul pandemiei COVID-19 asupra estimarii pierderilor de credit asteptate. Am evaluat completitudinea si adecvarea reprezentarilor din situatiile financiare ale Bancii si ale Grupului cu privire la creditele acordate clientelei.
---	---

Alte informatii Raportul administratorilor

[5] Alte informatii includ Raportul Consolidat al Administratorilor. Administratorii Grupului sunt resonsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului Consolidat al Administratorilor in conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

Am citit raportul administratorilor. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare.

In raportul administratorilor:

a) noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ in neconcordanta cu informatiile prezentate in situatiile financiare individuale si consolidate alaturate.

b) Raportul consolidate al administratorilor este intocmit in conformitate cu cerintele legale aplicabile din Ordinul BNR nr 27/2010, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, Anexa 1, articolele 12, 13 si 15, respectiv articolele 32 si 34.

c) pe baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020, cu privire la Banca si la mediul acesteia, noi nu am identificat informatii care sa fie eronate semnificativ.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare individuale si consolidate

[6] Conducerea Bancii si Grupului este responsabila pentru intocmirea acestor situatii financiare individuale si consolidate in scopul de a reda o imagine fidela sub toate aspectele semnificative in conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru un anumit nivel al controlului intern pe care conducerea il considera relevant pentru intocmirea si prezentarea de situatii financiare ce nu contin denaturari semnificative datorate fie fraudei, fie erorii.

[7] In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuarii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara a Bancii si a Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare individuale si consolidate

- [8] Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare individuale si consolidate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare individuale si consolidate.
- [9] Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale si consolidate cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
 - Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Bancii si respectiv al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de conducere.
 - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sau Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa ofere o prezentare fidela.

[10] Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului. De asemenea furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice relevante privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta, si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare individuale si consolidate din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie ale auditului.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

[11] Am fost numiti de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 8 iulie 2019 pentru a audita IDEA BANK S.A. si subsidiarele sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020. Durata totala a angajamentului nostru este de un an, respectiv pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020.

Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de audit al Bancii, pe care l-am emis in aceeasi zi in care am emis si raportul. De asemenea, in efectuarea auditului nostru, am mentinut independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat servicii non-audit catre Banca, asa cum este interzis in temeiul articolului 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537 / 2014.

Partenerul de angajament pentru care s-a intocmit raportul auditorului independent este Ruxandra Bilius.

Auditor:

RUXANDRA BILIUS

Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu nr. AF1996



Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: BILIUS
RUXANDRA IULIANA
Registrul Public Electronic: AF 1996

In numele

BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L.

Inregistrata in Registrul public electronic al auditorilor financiari si firmelor de audit cu nr. FA384



Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: BAKER TILLY
KLITOU AND PARTNERS S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA 384

Bucuresti, 09 martie 2021