

**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<br>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<br>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)**

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

**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)**

|                                                                                                    | <b>Grup</b>      |                  | <b>Banca</b>     |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                    | <b>31</b>        | <b>31</b>        | <b>31</b>        | <b>31</b>        |
|                                                                                                    | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> |
|                                                                                                    | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
| <b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere</b>                |                  |                  |                  |                  |
| 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               | -                | -                |
| <b>Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere</b>                | <b>3.256</b>     | <b>378</b>       | <b>3.256</b>     | <b>382</b>       |
| <b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>                            | <b>3.256</b>     | <b>378</b>       | <b>3.256</b>     | <b>382</b>       |
| <b>Situatia rezultatului global aferent:</b>                                                       |                  |                  |                  |                  |
| Actionarilor Bancii                                                                                | 20.562           | 15.846           | 18.127           | 15.393           |
| <b>Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)</b>                          | <b>20.562</b>    | <b>15.846</b>    | <b>18.127</b>    | <b>15.393</b>    |

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<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 |
| <b>Active</b>                                                                          |      |                         |                         |                         |                         |
| 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                  |
| <b>Total active</b>                                                                    |      | <b>2.848.794</b>        | <b>2.603.551</b>        | <b>2.706.905</b>        | <b>2.364.077</b>        |
| <b>Datorii</b>                                                                         |      |                         |                         |                         |                         |
| 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                   |
| <b>Total datorii</b>                                                                   |      | <b>2.615.113</b>        | <b>2.400.435</b>        | <b>2.477.538</b>        | <b>2.162.838</b>        |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                              |      |                         |                         |                         |                         |
| 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                  |
| <b>Total</b>                                                                           |      | <b>233.681</b>          | <b>203.116</b>          | <b>229.367</b>          | <b>201.239</b>          |
| <b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>                              |      | <b>233.681</b>          | <b>203.116</b>          | <b>229.367</b>          | <b>201.239</b>          |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                                        |      | <b>233.681</b>          | <b>203.116</b>          | <b>229.367</b>          | <b>201.239</b>          |
| <b>Total datorii si capitaluri proprii</b>                                             |      | <b>2.848.794</b>        | <b>2.603.551</b>        | <b>2.706.905</b>        | <b>2.364.077</b>        |

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

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 actionarilor Bancii | Interese fara control | Total          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                                                                      | <b>312.030</b> | <b>-141.243</b>  | <b>9.165</b>          | <b>2.555</b> | <b>182.507</b> | <b>182.507</b>                       | <b>-</b>              | <b>182.507</b> |
| <b>Total rezultat global aferent perioadei</b>                                                                                      |                |                  |                       |              |                |                                      |                       |                |
| Profitul/(pierdere) net/a al exercitiului financiar                                                                                 | -              | 15.467           | -                     | -            | 15.467         | 15.467                               | -                     | 15.467         |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>                                                                       |                |                  |                       |              |                |                                      |                       |                |
| 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        | -              | -                                    | -                     | -              |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                                  | <b>-</b>       | <b>-1.255</b>    |                       | <b>1.632</b> | <b>377</b>     | <b>377</b>                           |                       | <b>377</b>     |
| <b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/ (pierdere)</b>                                              |                | 14,212           |                       | 1,632        | 15,844         |                                      |                       | 15,844         |
| <b>Tranzactii cu actionarii</b>                                                                                                     | <b>4.765</b>   | -                | -                     | -            | <b>4.765</b>   | -                                    | -                     | -              |
| Majorare de capital social                                                                                                          | 4.765          | -                | -                     |              | 4.765          | 4.765                                |                       | 4.765          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019*</b>                                                                                                   | <b>316.795</b> | <b>-127.031</b>  | <b>9.165</b>          | <b>4.187</b> | <b>203.116</b> | <b>203.116</b>                       |                       | <b>203.116</b> |

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)**

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

(\*) 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)**

| <b>Banca</b>                                                                                                                        | <b>Capital social</b> | <b>Deficit acumulat</b> | <b>Rezerve din reevaluare</b> | <b>Alte rezerve</b> | <b>Total</b>   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                                                                      | <b>312.030</b>        | <b>-142.358</b>         | <b>9.093</b>                  | <b>2.319</b>        | <b>181.084</b> |
| <b>Total rezultat global aferent exercitiului</b>                                                                                   |                       |                         |                               |                     |                |
| Profitul net al exercitiului financiar                                                                                              | -                     | 15.011                  | -                             | -                   | 15.011         |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>                                                                       |                       |                         |                               |                     |                |
| 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                 | -              |
| <b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                                  | <b>-</b>              | <b>-754</b>             | <b>-</b>                      | <b>1.133</b>        | <b>379</b>     |
| <b>Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar profit/(pierdere)</b>                                               | <b>-</b>              | <b>14.257</b>           | <b>-</b>                      | <b>1.133</b>        | <b>15.390</b>  |
| <b>Tranzactii cu actionarii</b>                                                                                                     | <b>4.765</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>                      | <b>-</b>            | <b>4.765</b>   |
| Majorare de capital social                                                                                                          | 4.765                 | -                       | -                             | -                   | 4.765          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                                                                    | <b>316.795</b>        | <b>-128.101</b>         | <b>9.093</b>                  | <b>3.452</b>        | <b>201.239</b> |

(\*) 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<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 |
| <b>Flux de numerar din activitatea de exploatare:</b>                                                                            |       |                         |                         |                         |                         |
| <b>(Pierdere)/Castigul net(a) al exercitiului financiar</b>                                                                      |       | <b>17.306</b>           | <b>15.468</b>           | <b>14.871</b>           | <b>15.011</b>           |
| <b>Ajustari pentru elemente nemonetare:</b>                                                                                      |       |                         |                         |                         |                         |
| 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                   |
| <b>Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare</b>                |       | <b>73.551</b>           | <b>86.087</b>           | <b>39.806</b>           | <b>39.278</b>           |
| <b>Variatia activelor din exploatare:</b>                                                                                        |       |                         |                         |                         |                         |
| 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                  |
| <b>Variatia datoriilor din exploatare:</b>                                                                                       |       |                         |                         |                         |                         |
| 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                    | -                       |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>                                                                          |       | <b>160.917</b>          | <b>165.919</b>          | <b>39.705</b>           | <b>50.824</b>           |
| <b>Activitati de investitii:</b>                                                                                                 |       |                         |                         |                         |                         |
| 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                   |

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

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

**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               | -                 | -                 |
| <b>Total</b>                                  | <b>528.830</b>    | <b>519.197</b>    | <b>522.954</b>    | <b>517.573</b>    |

**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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| IDEA Leasing IFN S.A.<br>(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.<br>(fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.) | Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari | 99,99%               | 99,99%               |
| IDEA Finance IFN S.A.<br>(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:

| <b>Nr.</b> | <b>Pozitie</b> | <b>31 decembrie 2020</b>    | <b>31 decembrie 2019</b>    |
|------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 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:

| <b>Nume actionar, cetatenie</b>       | <b>Procent detinere</b>      |                              |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                       | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
| Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia | 99,99999996031%              | 99,99999995867%              |
| Getin International SA, Polonia       | 0,00000003969%               | 0,00000004133%               |
| <b>Total</b>                          | <b>100,00%</b>               | <b>100,00%</b>               |

**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).

| <b>Nume actionar, cetatenie</b> | <b>Procent detinere</b>      |                              |
|---------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                 | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
| Idea Investment S.A, Romania    | 11,32896%                    | 11,32896%                    |
| Idea Bank S.A., Romania         | 88,67104%                    | 88,67104%                    |
| <b>Total</b>                    | <b>100,00%</b>               | <b>100,00%</b>               |

**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 definitiei starii de nerambursare aplicabile de la 01.01.2021, prezentata în EBA / GL / 2016/07, Banca a pregatit o simulare cu posibilul impact al noii definitii implicite, pentru sfarsitul lunii ianuarie 2021, cu urmatoarele ipoteze:

- a) Valoarea implicita a starii de nerambursare este reprezentata de expunerea cu maximum 12 luni DPD > 90 de zile;
- b) Pragul relativ: valoarea intarzierii depaseste 1% din expunerea totala (soldul bilantier si extrabilantier)
- c) Nu s-a aplicat niciun prag absolut.

Conducerea considera ca aplicarea noii definitii a starii 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 investitii de capitaluri proprii în FVTPL si la titluri de valoare de investitii în FVOCI pentru care ajustarile de evaluare de piata sunt semnificative pentru valoarea lor justa, managementul considera ca o modificare rezonabila a inputurilor neobservabile nu ar fi semnificativa pentru Grup, respectiv pentru Banca.

În anul 2020, directiile strategice ale Grupului s-au axat pe eficienta si eficacitate, consolidarea pozitiei pe piata prin diversificarea produselor si imbunatatirea calitatii serviciilor oferite clientilor, precum si imbunatatirea continua a parteneriatelor existente si dezvoltarea unor noi, bazându-se pe implementarea unei culturi organizationale sanatoase, care sa asigure adaptarea prin inovatie si diversificare, conduita si comportament etic, atitudine proactiva si respect fata de client si nevoile acestuia, pe langa digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clientilor în mediul online, integrarea si utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea cu scopul unei evolutii financiare pozitive si o crestere a valorii organizatiei în ansamblu.

În ciuda situatiei pandemice COVID 19 si a conditiilor macroeconomice nefavorabile, rezultatele grupului IDEA::BANK au crescut cu 12% fata 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 eficientei costurilor Grupului si a fost rezultatul unei gestionari adecvate respectiv 3.048 mii RON. În acelasi timp, cheltuielile administrative au scazut 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 sfarsitul anului 2019. Soldul net al imprumuturilor si creantelor 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 reduca 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](http://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](http://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:

| <b>Valuta</b>        | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> | <b>% Crestere/<br/>Scadere</b> |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 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 imbunatatesta 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 initiala*

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 imbunatatesta, 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 originare) ) 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:

| <b>Model de afaceri</b> | <b>Clasificare</b> | <b>Evaluare</b> |
|-------------------------|--------------------|-----------------|
| 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 improprietatii 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:

| <b>Portofoliul/ Corelatii identificate</b>    | <b>Coefient de interceptie</b> | <b>Slope</b> | <b>Beta 1- ROBOR 3L</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|--------------|-------------------------|
| <b>CLP</b>                                    | 0.1019                         | -0.0146      | 2.74                    |
| <b>Creantele generate de Idea Leasing IFN</b> | 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 rascumpararilor 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 finantarii 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 reglementarile 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   | <b>Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice</b> | 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   | <b>Moratorii EBA (legislative si non-legislative)</b>  | 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   | <b>Alte masuri de restructurare legate de COVID-19</b> | 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<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>individuala | TOTAL RON    |
| Risc de credit standard         | 5.047             | -         | -                                  | -                                    | 5.047        |
| <b>Valoarea expunerii brute</b> | <b>5.047</b>      | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>5.047</b> |
| Ajustari pentru depreciere      | -                 | -         | -                                  | -                                    | -            |
| <b>Valoarea neta contabila</b>  | <b>5.047</b>      | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>5.047</b> |

| Grup                            | 31 decembrie 2019 |           |                                    |                                      |            |
|---------------------------------|-------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------------|------------|
|                                 | stadiul 1         | stadiul 2 | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>individuala | TOTAL RON  |
| Risc de credit scazut           | 638               | -         | -                                  | -                                    | 638        |
| <b>Valoarea expunerii brute</b> | <b>638</b>        | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>638</b> |
| Ajustari pentru depreciere      | -                 | -         | -                                  | -                                    | -          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>  | <b>638</b>        | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>638</b> |

| Banca                           | 31 decembrie 2020 |           |                                    |                                      |           |
|---------------------------------|-------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
|                                 | stadiul 1         | stadiul 2 | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>individuala | TOTAL RON |
| Risc de credit scazut           | -                 | -         | -                                  | -                                    | -         |
| <b>Valoarea expunerii brute</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>  |
| Ajustari pentru depreciere      | -                 | -         | -                                  | -                                    | -         |
| <b>Valoarea neta contabila</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>  |

| Banca                           | 31 decembrie 2019 |           |                                    |                                      |           |
|---------------------------------|-------------------|-----------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------|
|                                 | stadiul 1         | stadiul 2 | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>individuala | TOTAL RON |
| Risc de credit scazut           | -                 | -         | -                                  | -                                    | -         |
| <b>Valoarea expunerii brute</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>  |
| Ajustari pentru depreciere      | -                 | -         | -                                  | -                                    | -         |
| <b>Valoarea neta contabila</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                             | <b>-</b>  |



**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<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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           |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>938.187</b>    | <b>22.494</b> | <b>59.403</b>                      | <b>14.257</b>                        | <b>1.034.341</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -6.715            | -2.057        | -42.776                            | -4.798                               | -56.346          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>931.472</b>    | <b>20.437</b> | <b>16.627</b>                      | <b>9.459</b>                         | <b>977.995</b>   |

| Grup                                              | 31 decembrie 2019 |               |                                    |                                      | TOTAL RON      |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2     | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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         |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>761.294</b>    | <b>24.148</b> | <b>73.381</b>                      | <b>20.572</b>                        | <b>879.394</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -6.489            | -2.815        | -50.260                            | -6.068                               | -65.631        |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>754.805</b>    | <b>21.333</b> | <b>23.121</b>                      | <b>14.504</b>                        | <b>813.763</b> |

| Banca                                             | 31 decembrie 2020 |               |                                    |                                      | TOTAL RON        |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2     | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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           |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>1.695.542</b>  | <b>41.108</b> | <b>66.065</b>                      | <b>14.390</b>                        | <b>1.817.105</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -8.823            | -2.442        | -45.329                            | -4.638                               | -61.232          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>1.686.719</b>  | <b>38.666</b> | <b>20.736</b>                      | <b>9.752</b>                         | <b>1.755.873</b> |

| Banca                                             | 31 decembrie 2019 |               |                                    |                                      | TOTAL RON        |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2     | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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          |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>1.372.241</b>  | <b>47.564</b> | <b>81.109</b>                      | <b>20.719</b>                        | <b>1.521.633</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -7.459            | -3.067        | -52.910                            | -4.266                               | -67.702          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>1.364.782</b>  | <b>44.498</b> | <b>28.199</b>                      | <b>16.453</b>                        | <b>1.453.931</b> |

**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<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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            |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>49.914</b>     | <b>144</b> | <b>23</b>                          | <b>-</b>                             | <b>50.081</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -153              | -2         | -9                                 | -                                    | -164          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>49.761</b>     | <b>142</b> | <b>14</b>                          | <b>-</b>                             | <b>49.917</b> |

| Grup                                              | 31 decembrie 2019 |            |                                    |                                      | TOTAL RON     |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2  | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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            |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>32.738</b>     | <b>159</b> | <b>20</b>                          | <b>-</b>                             | <b>32.917</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -76               | -4         | -                                  | -                                    | -80           |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>32.662</b>     | <b>154</b> | <b>20</b>                          | <b>-</b>                             | <b>32.836</b> |

| Banca                                             | 31 decembrie 2020 |            |                                    |                                      | TOTAL RON     |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2  | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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            |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>44.909</b>     | <b>144</b> | <b>23</b>                          | <b>-</b>                             | <b>45.076</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -153              | -2         | -9                                 | -                                    | -164          |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>44.756</b>     | <b>142</b> | <b>14</b>                          | <b>-</b>                             | <b>44.912</b> |

| Banca                                             | 31 decembrie 2019 |            |                                    |                                      | TOTAL RON     |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
|                                                   | stadiul 1         | stadiul 2  | stadiul 3<br>abordare<br>colectiva | stadiul 3<br>abordare<br>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            |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>35.482</b>     | <b>159</b> | <b>19</b>                          | <b>-</b>                             | <b>35.660</b> |
| Ajustari pentru depreciere                        | -76               | -4         | -                                  | -                                    | -80           |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>35.406</b>     | <b>154</b> | <b>19</b>                          | <b>-</b>                             | <b>35.580</b> |

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

**Creante din leasing financiar :**

|                                                   | <b>31 decembrie 2020</b> |                  |                                             |                                               |                      |
|---------------------------------------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
|                                                   | <b>stadiul 1</b>         | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 3<br/>abordare<br/>colectiva</b> | <b>stadiul 3<br/>abordare<br/>individuala</b> | <b>TOTAL<br/>RON</b> |
| 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               |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>899.902</b>           | <b>27.288</b>    | <b>15.359</b>                               | <b>1.768</b>                                  | <b>944.317</b>       |
| Ajustari pentru depreciere                        | -2.537                   | -456             | -5.448                                      | -831                                          | -9.272               |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>897.365</b>           | <b>26.832</b>    | <b>9.911</b>                                | <b>937</b>                                    | <b>935.045</b>       |

|                                                   | <b>31 decembrie 2019</b> |                  |                                             |                                               |                      |
|---------------------------------------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
|                                                   | <b>stadiul 1</b>         | <b>stadiul 2</b> | <b>stadiul 3<br/>abordare<br/>colectiva</b> | <b>stadiul 3<br/>abordare<br/>individuala</b> | <b>TOTAL<br/>RON</b> |
| 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               |
| <b>Valoarea expunerii brute</b>                   | <b>639.942</b>           | <b>25.045</b>    | <b>8.833</b>                                | <b>3.352</b>                                  | <b>677.172</b>       |
| Ajustari pentru depreciere                        | -1.029                   | -258             | -3.077                                      | -114                                          | -4.478               |
| <b>Valoarea neta contabila</b>                    | <b>638.912</b>           | <b>24.787</b>    | <b>5.756</b>                                | <b>3.238</b>                                  | <b>672.694</b>       |

**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 |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020</b> | <b>638</b>               | -         | -         | <b>638</b>   | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Schimbări în expunerea bruta/ajustările pentru depreciere:</b> |                          |           |           |              |                              |           |           |           |
| -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        | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2020</b>     | <b>5.047</b>             | -         | -         | <b>5.047</b> | -                            | -         | -         | -         |

**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 |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>13.393</b>            | -         | -         | <b>13.393</b> | -                          | -         | -         | -         |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> | -                        | -         | -         | -             | -                          | -         | -         | -         |
| -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                              | -12.755                  | -         | -         | -12.755       | -                          | -         | -         | -         |
| Transferuri in afara bilantului                                   | -                        | -         | -         | -             | -                          | -         | -         | -         |
| Diferente de curs valutar sau alte miscari                        | -                        | -         | -         | -             | -                          | -         | -         | -         |
| <b>Expunerea bruta la 31.12.2019</b>                              | <b>638</b>               | -         | -         | <b>638</b>    | -                          | -         | -         | -         |

**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 |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020</b> | -                        | -         | -         | -         | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> | -                        | -         | -         | -         | -                            | -         | -         | -         |
| -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                 | -                        | -         | -         | -         | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2020</b>     | -                        | -         | -         | -         | -                            | -         | -         | -         |

**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 |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>12.848</b>            | -         | -         | <b>12.848</b> | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> |                          |           |           |               |                              |           |           |           |
| -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                        | -                        | -         | -         | -             | -                            | -         | -         | -         |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>     | <b>-</b>                 | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>                     | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  |

**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      |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020</b> | <b>766.927</b>           | <b>23.958</b> | <b>93.954</b> | <b>884.839</b>   | <b>-6.497</b>                | <b>-2.816</b> | <b>-56.354</b> | <b>-65.667</b> |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> |                          |               |               |                  |                              |               |                |                |
| -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          |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2020</b>     | <b>938.187</b>           | <b>22.494</b> | <b>73.660</b> | <b>1.034.341</b> | <b>-6.715</b>                | <b>-2.057</b> | <b>-47.574</b> | <b>-56.346</b> |



**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      |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>756.293</b>           | <b>27.969</b> | <b>87.021</b> | <b>871.312</b> | <b>-6.680</b>                | <b>-2.303</b> | <b>-44.333</b> | <b>-53.315</b> |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> | -                        | -             | -             | -              | -                            | -             | -              | -              |
| -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           |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>     | <b>761.295</b>           | <b>24.148</b> | <b>93.953</b> | <b>879.396</b> | <b>-6.489</b>                | <b>-2.815</b> | <b>-56.328</b> | <b>-65.631</b> |

**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<br>RON     | Stadiul 1                    | Stadiul<br>2  | Stadiul 3      | TOTAL<br>RON   |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la<br/>01.01.2020</b> | <b>1.375.810</b>         | <b>47.591</b> | <b>98.314</b> | <b>1.521.715</b> | <b>- 7.466</b>               | <b>-3.072</b> | <b>-57.247</b> | <b>-67.785</b> |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile<br/>pentru depreciere:</b> |                          |               |               |                  |                              |               |                |                |
| -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           |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere<br/>31.12.2020</b>     | <b>1.695.542</b>         | <b>41.108</b> | <b>80.455</b> | <b>1.817.105</b> | <b>8.823</b>                 | <b>2.442</b>  | <b>49.967</b>  | <b>-61.232</b> |

**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:

|                                                                   | Valoarea expunerii brute |               |                |                  | Ajustarile pentru depreciere |               |                |                |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                                                   | 31 decembrie 2019        |               |                |                  |                              |               |                |                |
|                                                                   | Stadiul 1                | Stadiul 2     | Stadiul 3      | TOTAL RON        | Stadiul 1                    | Stadiul 2     | Stadiul 3      | TOTAL RON      |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>1.258.718</b>         | <b>52.418</b> | <b>83.195</b>  | <b>1.394.331</b> | <b>-8.081</b>                | <b>-2.514</b> | <b>-42.267</b> | <b>-52.861</b> |
| <b>Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:</b> |                          |               |                |                  |                              |               |                |                |
| -Transfer in stadiul 1                                            | 10.771                   | -10.558       | -213           | -                | -                            | -             | -              | -              |
| -Transfer in stadiul 2                                            | -31.251                  | 32.096        | -846           | -                | -34                          | 257           | 54             | <b>278</b>     |
| -Transfer in stadiul 3                                            | -20.059                  | -10.623       | 30.682         | -                | 221                          | -1.071        | 460            | <b>-389</b>    |
| Modificari care nu au rezultat in derecunoastere                  | -283.253                 | -14.683       | -12.362        | <b>-310.298</b>  | 267                          | 1.348         | -12.169        | <b>-10.554</b> |
| Active financiare originare sau achizitionate                     | 675.769                  | 11.953        | 8.025          | <b>695.747</b>   | 2.653                        | 456           | -5.480         | <b>-2.371</b>  |
| Alte active financiare derecunoscute                              | -250.017                 | -13.749       | -3.858         | <b>-267.624</b>  | -4.087                       | -1.738        | -2.414         | <b>-8.239</b>  |
| Transferuri in afara bilantului                                   | -                        | -             | -3.188         | <b>-3.188</b>    | 1.641                        | 206           | 1.483          | <b>3.331</b>   |
| Diferente de curs valutar sau alte miscari                        | 11.562                   | 710           | 394            | <b>12.665</b>    | -                            | -             | 3.188          | <b>3.188</b>   |
| <b>Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31.12.2019</b>     | <b>1.372.240</b>         | <b>47.564</b> | <b>101.829</b> | <b>1.521.633</b> | <b>-40</b>                   | <b>-12</b>    | <b>-32</b>     | <b>-84</b>     |

**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   |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020</b> | <b>40.175</b>            | <b>159</b> | <b>19</b> | <b>40.353</b> | <b>-77</b>                 | <b>-4</b> | <b>-</b>  | <b>-81</b>  |
| 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        | -                          | -         | -         | -           |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2020</b> | <b>49.914</b>            | <b>144</b> | <b>23</b> | <b>50.081</b> | <b>-153</b>                | <b>-2</b> | <b>-9</b> | <b>-164</b> |

**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  |
| <b>Expunerea bruta/ ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>30.029</b>            | <b>16</b>  | <b>10</b> | <b>30.055</b> | <b>-80</b>                 | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-80</b> |
| Schimbări în expunerea brută:                                      |                          |            |           |               |                            |           |           |            |
| -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                         | -         | -         | <b>28</b>  |
| Active financiare originare sau achiziționate                      | 23.089                   | 138        | 0         | 23.227        | -47                        | -3        | -         | <b>-50</b> |
| Active financiare derecunoscute                                    | -13.782                  | -17        | -5        | -13.804       | 22                         | -         | -         | <b>22</b>  |
| Transferuri în afara bilanțului                                    | -                        | -          | -         | -             | -                          | -         | -         | -          |
| Diferențe de curs valutar sau alte mișcări                         | -4.693                   | -          | -         | -4.693        | -                          | -         | -         | -          |
| <b>Expunerea bruta/ ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019</b> | <b>32.738</b>            | <b>159</b> | <b>19</b> | <b>32.917</b> | <b>-76</b>                 | <b>-4</b> | <b>-</b>  | <b>-80</b> |

**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   |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2020</b> | <b>35.482</b>            | <b>159</b> | <b>19</b> | <b>35.660</b> | <b>-77</b>                 | <b>-4</b> | <b>-</b>  | <b>-81</b>  |
| 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                        |                          |            |           |               |                            |           |           |             |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2020</b> | <b>44.909</b>            | <b>144</b> | <b>23</b> | <b>45.076</b> | <b>-153</b>                | <b>-2</b> | <b>-9</b> | <b>-164</b> |

**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  |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>25.336</b>            | <b>16</b>  | <b>10</b> | <b>25.362</b> | <b>-79</b>                 | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-80</b> |
| 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                        | -                        | -          | -         | -             | -                          | -         | -         | -          |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019</b> | <b>35.482</b>            | <b>159</b> | <b>19</b> | <b>35.660</b> | <b>-76</b>                 | <b>-4</b> | <b>-</b>  | <b>-80</b> |

**Creante din leasing financiar:**

|                                                            | 31 decembrie 2020        |           |           |              |                            |           |           |              |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|-----------|--------------|----------------------------|-----------|-----------|--------------|
|                                                            | Valoarea expunerii brute |           |           |              | Ajustari pentru depreciere |           |           |              |
|                                                            | Stadiul 1                | Stadiul 2 | Stadiul 3 | TOTAL<br>RON | Stadiul 1                  | Stadiul 2 | Stadiul 3 | TOTAL<br>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       |
| Schimbari in expunerea bruta:                              |                          |           |           |              |                            |           |           |              |
| -Transfer in stadiul 1                                     | -15.060                  | 10.134    | 4.926     | 0            | 47                         | -148      | -1.512    | -1.613       |
| -Transfer in stadiul 2                                     | 9.468                    | -10.425   | 957       | 0            | -26                        | 191       | -1.009    | -844         |
| -Transfer in stadiul 3                                     | -3.767                   | -1.228    | 4.995     | 0            | 11                         | 16        | 187       | 214          |
| Modificari care nu au rezultat in derecunoastere           | -233.873                 | -7.954    | -1.519    | -243.346     | -351                       | 338       | -343      | -356         |
| Active financiare originare sau achizitionate              | 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 in afara bilantului                            | -100                     | -912      | -3.721    | -4.733       | -                          | 17.00     | 2.970     | 2.987        |
| Diferente de curs valutar sau alte miscari                 | 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     |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01.01.2019</b> | <b>802.029</b>           | <b>42.535</b> | <b>10.153</b> | <b>854.717</b> | <b>-2.548</b>              | <b>-400</b> | <b>-2.537</b> | <b>-5.485</b> |
| Schimbări în expunerea brută:                                     | -                        | -             | -             | -              | -                          | -           | -             | -             |
| -Transfer în stadiul 1                                            | 15.210                   | -14.985       | -225          | -              | -10                        | 124         | -822          | -708          |
| -Transfer în stadiul 2                                            | -26.013                  | 27.190        | -1.178        | -              | 92                         | -142        | -246          | -296          |
| -Transfer în stadiul 3                                            | -12.752                  | -6.090        | 18.842        | -              | 50                         | 62          | -1.990        | -1.878        |
| Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere                  | -231.922                 | -14.582       | -5.584        | -252.088       | 1.134                      | 405         | -406          | 1.134         |
| Active financiare originare sau achiziționate                     | 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 în afara bilanțului                                   | -                        | -183          | -1.617        | -1.800         | -                          | 1.71        | 833           | 835           |
| Diferențe de curs valutar sau alte miscări                        | 13.547                   | 1.481         | -2.604        | 12.423         | 237                        | -325        | -75           | -163          |
| <b>Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 31.12.2019</b> | <b>840.215</b>           | <b>35.504</b> | <b>20.771</b> | <b>896.490</b> | <b>-1.475</b>              | <b>-353</b> | <b>-5.611</b> | <b>-7.439</b> |

**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                        |
| <b>Total</b>                            | <b>1.034.341</b>   | <b>-56.346</b>                 | <b>879.396</b>     | <b>-65.631</b>                 |

| 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                         |
| <b>Total</b>                   | <b>944.317</b>     | <b>-9.272</b>                  | <b>896.490</b>     | <b>-7.438</b>                  |

| 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(-) |
| <b>Total</b>                                                             | <b>1.978.658</b>   | <b>-65.618</b>                | <b>1.775.885</b>   | <b>-73.070</b>                |

**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:

| <b>Banca</b>                                   | <b>31 decembrie, 2020</b> |                                      | <b>31 decembrie, 2019</b> |                                      |
|------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| <b>Credite si avansuri acordate clientelei</b> | <b>Expunere bruta</b>     | <b>Ajustari pentru depreciere(-)</b> | <b>Expunere bruta</b>     | <b>Ajustari pentru depreciere(-)</b> |
| 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                              |
| <b>Total</b>                                   | <b>1.817.105</b>          | <b>-61.232</b>                       | <b>1.521.633</b>          | <b>-67.702</b>                       |

**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 |
| <b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b> |                   |                   |                   |                   |
| <b>Persoane fizice:</b>                                  |                   |                   |                   |                   |
| Ipoteci imobiliare                                       | 163.468           | 16.766            | 163.468           | 16.766            |
| Credite de consum                                        | 731.708           | 725.617           | 731.708           | 725.695           |
| <b>Persoane juridice:</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| 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           |
| <b>Total expunere bruta</b>                              | <b>1.034.341</b>  | <b>879.395</b>    | <b>1.817.105</b>  | <b>1.521.632</b>  |
| Ajustari pentru deprecieri                               | <b>-56.346</b>    | <b>-65.631</b>    | <b>-61.232</b>    | <b>-67.702</b>    |
| <b>Valoare neta contabila</b>                            | <b>977.995</b>    | <b>813.763</b>    | <b>1.755.873</b>  | <b>1.453.930</b>  |

Portofoliul de credite inregistreaza urmatoarea structura, in functie de zonele geografice:

|                                                   | <b>Grup</b>              |                          | <b>Banca</b>             |                          |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Concentrarea in functie de zona geografica</b> | <b>31 Decembrie 2020</b> | <b>31 Decembrie 2019</b> | <b>31 Decembrie 2020</b> | <b>31 Decembrie 2019</b> |
| <b>Persoane fizice si persoane juridice</b>       |                          |                          |                          |                          |
| 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                      |
| <b>Total expunere bruta</b>                       | <b>1.034.341</b>         | <b>879.394</b>           | <b>1.817.105</b>         | <b>1.521.632</b>         |
| Ajustari pentru depreciere                        | -56.346                  | -65.631                  | -61.232                  | -67.702                  |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                    | <b>977.995</b>           | <b>813.763</b>           | <b>1.755.873</b>         | <b>1.453.930</b>         |

**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 |
| <b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b> |                   |                   |                   |                   |
| <b>Persoane fizice:</b>                                  |                   |                   |                   |                   |
| Credite de consum                                        | 19.605            | 8.814             | 19.605            | 8.814             |
| <b>Persoane juridice:</b>                                |                   |                   |                   |                   |
| 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             |
| <b>Total expunere bruta</b>                              | <b>50.081</b>     | <b>39.917</b>     | <b>45.076</b>     | <b>35.660</b>     |
| Ajustari pentru depreciere                               | -164              | -80               | -164              | -80               |
| <b>Valoare neta contabila</b>                            | <b>49.917</b>     | <b>39.836</b>     | <b>44.912</b>     | <b>35.580</b>     |

|                                                   | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                   | 31 Decembrie 2020 | 31 Decembrie 2019 | 31 Decembrie 2020 | 31 Decembrie 2019 |
| <b>Concentrarea in functie de zona geografica</b> |                   |                   |                   |                   |
| <b>Persoane fizice si persoane juridice</b>       |                   |                   |                   |                   |
| 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             |
| <b>Total expunere bruta</b>                       | <b>50.081</b>     | <b>39.916</b>     | <b>45.076</b>     | <b>35.660</b>     |
| Ajustari pentru depreciere                        | -164              | -80               | -164              | -80               |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                    | <b>49.917</b>     | <b>39.836</b>     | <b>44.912</b>     | <b>35.580</b>     |

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

**Creante din leasing financiar**

|                                                          | <b>31 Decembrie 2020</b> | <b>31 Decembrie 2019</b> |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Concentrarea in functie de sectorul de activitate</b> |                          |                          |
| <b>Persoane fizice:</b>                                  |                          |                          |
| Ipoteci imobiliare                                       | 12                       | 84                       |
| <b>Persoane juridice:</b>                                |                          |                          |
| 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                  |
| <b>Total expunere bruta</b>                              | <b>944.317</b>           | <b>896.490</b>           |
| Ajustari pentru depreciere                               | -9.272                   | -7.438                   |
| <b>Valoare neta contabila</b>                            | <b>935.045</b>           | <b>889.052</b>           |

*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.*

|                                                   | <b>31 Decembrie 2020</b> | <b>31 Decembrie 2019</b> |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Concentrarea in functie de zona geografica</b> |                          |                          |
| <b>Persoane fizice si persoane juridice</b>       |                          |                          |
| 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                       |
| <b>Total expunere bruta</b>                       | <b>944.317</b>           | <b>896.490</b>           |
| Ajustari pentru depreciere                        | -9.272                   | -7.438                   |
| <b>Valoarea contabila neta</b>                    | <b>935.045</b>           | <b>889.052</b>           |



**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<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Valoarea neta<br>contabila | Expunerea<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Valoarea neta<br>contabila |
| <b>Tipul restructurarii</b>                      |                    |                               |                            |                    |                               |                            |
| 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                      |
| <b>Total operatiuni de restructurare</b>         | <b>20.453</b>      | <b>-6.104</b>                 | <b>14.349</b>              | <b>26.513</b>      | <b>-6.504</b>                 | <b>20.009</b>              |

**Banca**

|                                                  | 31 decembrie 2020  |                               |                            | 31 decembrie 2019  |                               |                            |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                                  | Expunerea<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Valoarea neta<br>contabila | Expunerea<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Valoarea neta<br>contabila |
| <b>Tipul restructurarii</b>                      |                    |                               |                            |                    |                               |                            |
| 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                        |
| <b>Total operatiuni de restructurare</b>         | <b>17.236</b>      | <b>-5.743</b>                 | <b>11.493</b>              | <b>21.331</b>      | <b>-5.597</b>                 | <b>15.734</b>              |

**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<br>(doar pentru portofoliul<br>securitizat) | 31 decembrie 2020 |                               |                  |                  | 31 decembrie 2019 |                               |                  |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|----------------|
|                                                                                 | Expunere<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Expunere<br>neta | Garantii         | Expunere<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Expunere<br>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        |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>1.222.156</b>  | <b>-15.306</b>                | <b>1.206.850</b> | <b>1.156.102</b> | <b>1.010.281</b>  | <b>-13.469</b>                | <b>996.812</b>   | <b>960.661</b> |

**Banca**

| Structura portofoliului de garantii<br>(doar pentru portofoliul<br>securitizat) | 31 decembrie 2020 |                               |                  |                | 31 decembrie 2019 |                               |                  |                |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|------------------|----------------|
|                                                                                 | Expunere<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Expunere<br>neta | Garantii       | Expunere<br>bruta | Ajustari pentru<br>depreciere | Expunere<br>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        |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>1.053.606</b>  | <b>-10.907</b>                | <b>1.042.699</b> | <b>999.804</b> | <b>755.521</b>    | <b>-8.093</b>                 | <b>747.428</b>   | <b>717.976</b> |

**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          |
| <b>TOTAL</b>                                                                   | <b>2.689.582</b>  | <b>4.868</b> | <b>33.701</b>    | <b>205</b>                  | <b>2.728.356</b> | <b>2.451.714</b>  | <b>385</b> | <b>15.491</b>    | <b>3.386</b>                | <b>2.470.976</b> |
| <b>Extrabilant</b>                                                             |                   |              |                  |                             |                  |                   |            |                  |                             |                  |
| 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           |
| <b>TOTAL</b>                                                                   | <b>52.198</b>     | <b>12</b>    | <b>-</b>         | <b>1</b>                    | <b>52.211</b>    | <b>34.751</b>     | <b>12</b>  | <b>-</b>         | <b>8</b>                    | <b>34.751</b>    |

**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 dezvolt. | TOTAL            | Romania           | Polonia    | Piete dezvoltate | Piete in curs de dezvolt. | 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        |
| <b>TOTAL</b>                                                                  | <b>2.531.019</b>  | <b>388</b> | <b>33.701</b>    | <b>205</b>                | <b>2.565.313</b> | <b>2.201.205</b>  | <b>385</b> | <b>15.491</b>    | <b>3.386</b>              | <b>2.220.467</b> |
| <b>Extrabilant</b>                                                            |                   |            |                  |                           |                  |                   |            |                  |                           |                  |
| 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           |
| <b>TOTAL</b>                                                                  | <b>47.193</b>     | <b>12</b>  | <b>-</b>         | <b>1</b>                  | <b>47.206</b>    | <b>37.494</b>     | <b>12</b>  | <b>-</b>         | <b>8</b>                  | <b>37.514</b>    |

#### **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:

|                                                                                | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> | <b>Fara scadenta</b> | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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           |
| <b>Total active</b>                                                            | <b>692.317</b>        | <b>106.601</b>             | <b>859.957</b>            | <b>184.380</b>     | <b>183</b>           | <b>1.843.438</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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           |
| <b>Total datorii</b>                                                           | <b>1.245.027</b>      | <b>1.116.071</b>           | <b>226.416</b>            | <b>17.801</b>      | <b>5.111</b>         | <b>2.610.426</b> |
| <b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>                                       | <b>-552.710</b>       | <b>-1.009.470</b>          | <b>633.541</b>            | <b>166.579</b>     | <b>-4.928</b>        | <b>-766.988</b>  |

**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:

|                                                                                | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> | <b>Fara scadenta</b> | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| Numerar si echivalent numerar                                                  | 518.559               | -                          | -                         | -                  | -                    | <b>518.559</b>   |
| Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 15.252                | 30.602                     | 202.715                   | -                  | -                    | <b>248.569</b>   |
| Plasamente la banci                                                            | 262                   | 376                        | -                         | -                  | -                    | <b>638</b>       |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                        | 70.600                | 328.348                    | 414.815                   | -                  | -                    | <b>813.763</b>   |
| Creante din leasing financiar                                                  | 22.012                | 97.637                     | 752.276                   | 17.127             | -                    | <b>889.052</b>   |
| Alte active                                                                    | 49.659                | 135                        | 1.296                     | 144                | 163                  | <b>51.397</b>    |
| <b>Total active</b>                                                            | <b>676.344</b>        | <b>457.098</b>             | <b>1.371.102</b>          | <b>17.271</b>      | <b>163</b>           | <b>2.521.978</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| Depozite de la banci                                                           | 3.214                 | -                          | -                         | -                  | -                    | <b>3.214</b>     |
| Depozite de la clienti                                                         | 1.050.336             | 889.123                    | 48.805                    | 189                | -                    | <b>1.988.453</b> |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare                          | 23.377                | 82.080                     | 132.927                   | 16.924             | -                    | <b>255.308</b>   |
| Obligatiuni emise                                                              | -                     | -                          | 47.584                    | -                  | -                    | <b>47.584</b>    |
| Alte datorii                                                                   | 25.070                | 3.020                      | 84                        | -                  | 921                  | <b>29.095</b>    |
| Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat                             | 16.993                | 5.543                      | 20.552                    | 3.830              | -                    | <b>46.918</b>    |
| Datorii subordonate                                                            | -                     | 4.779                      | 20.647                    | -                  | -                    | <b>25.426</b>    |
| <b>Total datorii</b>                                                           | <b>1.118.990</b>      | <b>984.545</b>             | <b>270.599</b>            | <b>20.943</b>      | <b>921</b>           | <b>2.395.998</b> |
| <b>Excedent/ (deficit) de lichiditate</b>                                      | <b>-442.646</b>       | <b>-527.447</b>            | <b>1.100.503</b>          | <b>-3.672</b>      | <b>-758</b>          | <b>125.980</b>   |



**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:

|                                                                                         | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> | <b>Fara scadenta</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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           |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>683.926</b>        | <b>130.727</b>             | <b>1.581.161</b>          | <b>202.015</b>     | <b>44.348</b>        | <b>2.642.177</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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            |
| <b>Total datorii</b>                                                                    | <b>1.226.737</b>      | <b>1.064.601</b>           | <b>163.712</b>            | <b>17.801</b>      | <b>-</b>             | <b>2.472.851</b> |
| <b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>                                                | <b>-542.811</b>       | <b>-933.874</b>            | <b>1.417.449</b>          | <b>184.214</b>     | <b>44.438</b>        | <b>169.326</b>   |

**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:

|                                                                                         | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> | <b>Fara scadenta</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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           |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>635.429</b>        | <b>371.085</b>             | <b>1.230.412</b>          | <b>15.184</b>      | <b>39.261</b>        | <b>2.291.370</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                       |                            |                           |                    |                      |                  |
| 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            |
| <b>Total datorii</b>                                                                    | <b>1.094.918</b>      | <b>896.486</b>             | <b>145.957</b>            | <b>20.886</b>      | <b>-</b>             | <b>2.158.246</b> |
| <b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>                                                | <b>-459.489</b>       | <b>-525.401</b>            | <b>1.084.455</b>          | <b>-5.702</b>      | <b>39.261</b>        | <b>133.125</b>   |

**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:

| <b>Grup</b>                                          |             | <b>31 decembrie 2020</b>  |                                 |                       |                            |                           |                    |
|------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                      | <b>Nota</b> | <b>Valoarea contabila</b> | <b>Intrari / (iesiri) brute</b> | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                            |             |                           |                                 |                       |                            |                           |                    |
| Depozite de la banci                                 | <b>24</b>   | 2.538                     | -2.538                          | -2.538                | -                          | -                         | -                  |
| Depozite de la clienti                               | <b>25</b>   | 2.323.359                 | -2.362.421                      | -1.219.617            | -1.074.303                 | -61.921                   | -6.580             |
| Imprumuturi de la banci si alte insitutii financiare | <b>28</b>   | 158.508                   | -165.270                        | -14.475               | -56.748                    | -81.412                   | -12.635            |
| Obligatiuni emise                                    | <b>27</b>   | 48.744                    | -61.094                         | -                     | -                          | -61.094                   | -                  |
| Datorii subordonate                                  | <b>26</b>   | 21.040                    | -26.388                         | -5                    | -                          | -26.383                   | -                  |
| Datorii de leasing financiar                         |             | 17.057                    | -17.066                         | -51                   | -1.046                     | -15.576                   | -393               |
| Angajamente acordate                                 | <b>34</b>   | 42.519                    | -52.276                         | -23.820               | -14.297                    | -4.148                    | -1                 |
| <b>Total datorii financiare</b>                      |             | <b>2.613.765</b>          | <b>-2.687.053</b>               | <b>-1.260.506</b>     | <b>-1.146.394</b>          | <b>-250.534</b>           | <b>-19.609</b>     |

| <b>Grup</b>                                          |             | <b>31 decembrie 2019</b>  |                                 |                       |                            |                           |                    |
|------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                      | <b>Nota</b> | <b>Valoarea contabila</b> | <b>Intrari / (iesiri) brute</b> | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> |
| <b>Datorii financiare</b>                            |             |                           |                                 |                       |                            |                           |                    |
| Depozite de la banci                                 | <b>24</b>   | 3.214                     | -3.214                          | -3.214                | -                          | -                         | -                  |
| Depozite de la clienti                               | <b>25</b>   | 1.988.453                 | -2.032.307                      | -1.081.980            | -900.006                   | -50.132                   | -189               |
| Imprumuturi de la banci si alte insitutii financiare | <b>28</b>   | 255.308                   | -281.277                        | -34.520               | -86.582                    | -141.059                  | -19.116            |
| Obligatiuni emise                                    | <b>27</b>   | 47.584                    | -64.322                         | -                     | -                          | -64.322                   | -                  |
| Datorii subordonate                                  | <b>26</b>   | 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                                 | <b>34</b>   | 34.771                    | -48.877                         | -30.905               | -16.299                    | -1.673                    | -                  |
| <b>Total datorii financiare</b>                      |             | <b>2.354.758</b>          | <b>-2.462.556</b>               | <b>-1.150.616</b>     | <b>-1.007.848</b>          | <b>-284.789</b>           | <b>-19.303</b>     |

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

**Banca**

**31 decembrie 2020**

|                                                       | <b>Nota</b> | <b>Valoarea contabila</b> | <b>Intrari / (iesiri) brute</b> | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Datorii financiare</b>                             |             |                           |                                 |                       |                            |                           |                    |
| Depozite de la banci                                  | <b>24</b>   | 2.538                     | -2.538                          | -2.538                | -                          | -                         | -                  |
| Depozite de la clienti                                | <b>25</b>   | 2.346.587                 | -2.362.421                      | -1.219.617            | -1.074.303                 | -61.921                   | -6.580             |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | <b>28</b>   | 30.147                    | -32.041                         | -                     | -2.220                     | -17.186                   | -12.635            |
| Obligatiuni emise                                     | <b>27</b>   | 48.744                    | -61.094                         | -                     | -                          | -61.094                   | -                  |
| Datorii subordonate                                   | <b>26</b>   | 21.040                    | -26.388                         | -5                    | -                          | -26.383                   | -                  |
| Datorii de leasing financiar                          |             | 17.057                    | -17.066                         | -51                   | -1.046                     | -15.576                   | -393               |
| Angajamente acordate (i)                              | <b>34</b>   | 37.514                    | -47.271                         | -28.825               | -14.297                    | -4.148                    | -1                 |
| <b>Total datorii financiare</b>                       |             | <b>2.503.627</b>          | <b>-2.548.819</b>               | <b>-1.251.036</b>     | <b>-1.091.866</b>          | <b>-186.308</b>           | <b>-19.609</b>     |

**Banca**

**31 decembrie 2019**

|                                                       | <b>Nota</b> | <b>Valoarea contabila</b> | <b>Intrari / (iesiri) brute</b> | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 ani</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Datorii financiare</b>                             |             |                           |                                 |                       |                            |                           |                    |
| Depozite de la banci                                  | <b>24</b>   | 3.214                     | -3.214                          | -3.214                | -                          | -                         | -                  |
| Depozite de la clienti                                | <b>25</b>   | 2.003.656                 | -2.017.104                      | -1.066.777            | -900.006                   | -50.132                   | -189               |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | <b>28</b>   | 33.812                    | -36.004                         | -4.293                | -2.109                     | -10.543                   | -19.059            |
| Obligatiuni emise                                     | <b>27</b>   | 47.584                    | -64.322                         | -                     | -                          | -64.322                   | -                  |
| Datorii subordonate                                   | <b>26</b>   | 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)                              | <b>34</b>   | 37.514                    | -37.620                         | -19.648               | -16.299                    | -1.673                    | -                  |
| <b>Total datorii financiare</b>                       |             | <b>2.173.746</b>          | <b>-2.213.395</b>               | <b>-1.093.951</b>     | <b>-923.795</b>            | <b>-172.573</b>           | <b>-23.076</b>     |

#### **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**

|                          | <b>31 decembrie<br/>2020 (mii RON)</b> | <b>31 decembrie<br/>2019 (mii RON)</b> |
|--------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| 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**

| <b>RON</b>               | <b>31 decembrie 2020<br/>(mii RON )</b> | <b>31 decembrie 2019<br/>(mii RON )</b> |
|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 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                                   |
| <b>EUR</b>               | <b>31 decembrie 2020<br/>(mii RON )</b> | <b>31 decembrie 2019<br/>(mii RON )</b> |
| 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:

| <b>Valuta</b>        | <b>Rata dobanzii</b> | <b>31 decembrie 2020</b> | <b>31 decembrie 2019</b> |
|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 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. (%) |
| <b>Active</b>                                                                           |          |          |          |          |          |          |
| 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     |
| <b>Datorii</b>                                                                          |          |          |          |          |          |          |
| 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. (%) |
| <b>Active</b>                                                                           |          |          |          |          |          |          |
| 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     |
| <b>Datorii</b>                                                                          |          |          |          |          |          |          |
| 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:

|                                                                                | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>peste 5 ani</b> | <b>Fara dobanda</b> | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                       |                            |                           |                    |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total active financiare</b>                                                 | <b>1.604.036</b>      | <b>168.662</b>             | <b>510.951</b>            | <b>194.172</b>     | <b>300.663</b>      | <b>2.778.484</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                       |                            |                           |                    |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                | <b>273.278</b>        | <b>1.408.424</b>           | <b>431.584</b>            | <b>75.770</b>      | <b>421.370</b>      | <b>2.610.426</b> |
| <b>Pozitie neta</b>                                                            | <b>1.330.758</b>      | <b>(1.239.762)</b>         | <b>79.367</b>             | <b>118.402</b>     | <b>(120.707)</b>    | <b>168.058</b>   |

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:

|                                                                                | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>peste 5 ani</b> | <b>Fara dobanda</b> | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                       |                            |                           |                    |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total active financiare</b>                                                 | <b>1.330.407</b>      | <b>251.416</b>             | <b>460.875</b>            | <b>176.613</b>     | <b>251.270</b>      | <b>2.519.941</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                       |                            |                           |                    |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                | <b>393.501</b>        | <b>872.156</b>             | <b>705.989</b>            | <b>39.731</b>      | <b>384.621</b>      | <b>2.395.998</b> |
| <b>Pozitie neta</b>                                                            | <b>936.906</b>        | <b>-620.740</b>            | <b>-245.114</b>           | <b>136.882</b>     | <b>-133.351</b>     | <b>123.943</b>   |

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:

|                                                                                         | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 an</b> | <b>Fara dobanda</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                       |                            |                           |                   |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total active financiare</b>                                                          | <b>1.607.118</b>      | <b>3.366</b>               | <b>510.951</b>            | <b>194.172</b>    | <b>326.571</b>      | <b>2.642.178</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                       |                            |                           |                   |                     |                  |
| 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            |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         | <b>168.235</b>        | <b>1.408.424</b>           | <b>431.584</b>            | <b>75.770</b>     | <b>388.838</b>      | <b>2.472.851</b> |
| <b>Pozitie neta</b>                                                                     | <b>1.438.883</b>      | <b>-1.405.058</b>          | <b>79.367</b>             | <b>118.402</b>    | <b>-62.267</b>      | <b>169.327</b>   |

**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:

|                                                                                         | <b>Pana la 3 luni</b> | <b>3 luni pana la 1 an</b> | <b>1 an pana la 5 ani</b> | <b>Peste 5 an</b> | <b>Fara dobanda</b> | <b>Total</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                       |                            |                           |                   |                     |                  |
| 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           |
| <b>Total active financiare</b>                                                          | <b>1.330.644</b>      | <b>1.656</b>               | <b>460.875</b>            | <b>176.613</b>    | <b>319.549</b>      | <b>2.289.337</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                       |                            |                           |                   |                     |                  |
| 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            |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                         | <b>182.930</b>        | <b>874.156</b>             | <b>705.989</b>            | <b>39.731</b>     | <b>355.595</b>      | <b>2.158.401</b> |
| <b>Pozitie neta</b>                                                                     | <b>1.147.714</b>      | <b>-872.500</b>            | <b>-245.114</b>           | <b>136.882</b>    | <b>-36.046</b>      | <b>130.936</b>   |

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 neputatoare 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:

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

**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            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                  |                 |                  |                |                  |
| 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           |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>1.191.746</b> | <b>42.926</b>   | <b>1.184.109</b> | <b>101.160</b> | <b>2.519.941</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                  |                 |                  |                |                  |
| 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           |
| <b>Total datorii</b>                                                                    | <b>1.045.203</b> | <b>172.557</b>  | <b>1.160.916</b> | <b>17.321</b>  | <b>2.395.997</b> |
| <b>Active/(datorii) nete</b>                                                            | <b>146.543</b>   | <b>-129.631</b> | <b>23.193</b>    | <b>83.839</b>  | <b>123.944</b>   |

**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            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                  |                 |                  |                |                  |
| Numerar si echivalente de numerar                                                       | 229.633          | 39.628          | 138.367          | 115.326        | <b>522.954</b>   |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 207.344          | -               | 78.733           | -              | <b>286.077</b>   |
| Plasamente la banci                                                                     | -                | -               | -                | -              | -                |
| Credite si avansuri acordate clientilor                                                 | 948.325          | 542             | 807.006          | -              | <b>1.755.873</b> |
| Alte active                                                                             | 11.998           | 15.107          | 5.400            | 419            | <b>32.925</b>    |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>1.397.300</b> | <b>55.277</b>   | <b>1.029.506</b> | <b>115.745</b> | <b>2.597.829</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                  |                 |                  |                |                  |
| Depozite de la banci                                                                    | 920              | 1.214           | 396              | 8              | <b>2.538</b>     |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare                                   | -                | -               | 30.147           | -              | <b>30.147</b>    |
| Datorii subordonate                                                                     | -                | -               | 21.040           | -              | <b>21.040</b>    |
| Obligatiuni emise                                                                       | -                | -               | 48.744           | -              | <b>48.744</b>    |
| Depozite de la clienti                                                                  | 1.245.998        | 177.893         | 901.975          | 20.901         | <b>2.346.587</b> |
| Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat                                      | 2.040            | -               | 16.961           | -              | <b>19.001</b>    |
| Alte datorii                                                                            | 3.851            | 467             | 476              | 1              | <b>4.795</b>     |
| <b>Total datorii</b>                                                                    | <b>1.252.809</b> | <b>179.574</b>  | <b>1.019.559</b> | <b>20.910</b>  | <b>2.472.852</b> |
| <b>Active/(datorii) nete</b>                                                            | <b>144.491</b>   | <b>-124.297</b> | <b>9.947</b>     | <b>94.835</b>  | <b>124.976</b>   |



**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            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                           |                  |                 |                |                |                  |
| 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           |
| <b>Total active</b>                                                                     | <b>1.174.624</b> | <b>42.926</b>   | <b>931.376</b> | <b>101.150</b> | <b>2.250.076</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                          |                  |                 |                |                |                  |
| 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            |
| <b>Total datorii</b>                                                                    | <b>1.029.418</b> | <b>172.557</b>  | <b>939.104</b> | <b>17.321</b>  | <b>2.158.400</b> |
| <b>Active/(datorii) nete</b>                                                            | <b>145.206</b>   | <b>-129.631</b> | <b>-7.728</b>  | <b>83.829</b>  | <b>91.676</b>    |

**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:

|              | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
|--------------|------------------------------|------------------------------|
| 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:

|              | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
|--------------|------------------------------|------------------------------|
| 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 autoevaluării 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 piete 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**

|                                                          | <b>31 decembrie 2020</b>     |                          | <b>31 decembrie 2019</b>     |                          |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
|                                                          | <b>Valoare<br/>Contabila</b> | <b>Valoare<br/>justa</b> | <b>Valoare<br/>contabila</b> | <b>Valoare<br/>justa</b> |
| <b>Active</b>                                            |                              |                          |                              |                          |
| 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                  |
| <b>Datorii</b>                                           |                              |                          |                              |                          |
| 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<br>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<br>Contabila | Valoare<br>justa | Valoare<br>contabila | Valoare<br>justa |
| <b>Active</b>                                         |                      |                  |                      |                  |
| 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          |
| <b>Datorii</b>                                        |                      |                  |                      |                  |
| 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**

|                                                                                | <b>Nivel 1</b> | <b>Nivel 2</b> | <b>Nivel 3</b>   | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total active financiare</b>                                                 | <b>477.986</b> | <b>337.007</b> | <b>2.262.165</b> | <b>3,077.158</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                | <b>-</b>       | <b>143.801</b> | <b>2.424.428</b> | <b>2.568.229</b> |

**Grup**

**31 decembrie 2019**

|                                                                                | <b>Nivel 1</b> | <b>Nivel 2</b> | <b>Nivel 3</b>   | <b>Total</b>     |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Active</b>                                                                  |                |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total active financiare</b>                                                 | <b>484.948</b> | <b>282.893</b> | <b>1.904.586</b> | <b>2.672.427</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |                |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total</b>                                                                   | <b>-</b>       | <b>223.933</b> | <b>2.108.899</b> | <b>2.332.832</b> |

**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)**

|                                                                                |  | <b>31 decembrie 2020</b> |                |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Banca</b>                                                                   |  | <b>Nivel 1</b>           | <b>Nivel 2</b> | <b>Nivel 3</b>   | <b>Total</b>     |
| <b>Active</b>                                                                  |  |                          |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total active financiare</b>                                                 |  | <b>477.157</b>           | <b>331.960</b> | <b>2.149.978</b> | <b>2.959.095</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |  |                          |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                |  | <b>-</b>                 | <b>2.306</b>   | <b>2.460.790</b> | <b>2.463.096</b> |
|                                                                                |  |                          |                |                  |                  |
|                                                                                |  | <b>31 decembrie 2019</b> |                |                  |                  |
| <b>Banca</b>                                                                   |  | <b>Nivel 1</b>           | <b>Nivel 2</b> | <b>Nivel 3</b>   | <b>Total</b>     |
| <b>Active</b>                                                                  |  |                          |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total active financiare</b>                                                 |  | <b>484.948</b>           | <b>281.269</b> | <b>1.695.246</b> | <b>2.461.463</b> |
| <b>Datorii</b>                                                                 |  |                          |                |                  |                  |
| 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        |
| <b>Total datorii financiare</b>                                                |  | <b>-</b>                 | <b>2.437</b>   | <b>2.124.102</b> | <b>2.126.539</b> |

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

**6. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

|                                                                                                              | <b>Grup</b>                      |                                  | <b>Banca</b>                     |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                              | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> |
| <b>Venituri din dobanzi</b>                                                                                  |                                  |                                  |                                  |                                  |
| Venituri din dobanzi si venituri asimilate din:<br>Conturi curente, credite si avansuri acordate<br>bancilor | 673                              | 1.521                            | 539                              | 1.413                            |
| Active financiare la valoarea justa prin alte<br>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                           | -                                | -                                |
| <b>Total venituri din dobanzi</b>                                                                            | <b>124.170</b>                   | <b>125.032</b>                   | <b>110.035</b>                   | <b>103.085</b>                   |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate</b>                                                       |                                  |                                  |                                  |                                  |
| Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din<br>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<br>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                            |
| <b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>                                                                         | <b>45.682</b>                    | <b>45.725</b>                    | <b>40.004</b>                    | <b>36.173</b>                    |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                                             | <b>78.488</b>                    | <b>79.307</b>                    | <b>70.031</b>                    | <b>66.912</b>                    |

\*) 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**

|                                                        | <b>Grup</b>                  |                              | <b>Banca</b>                 |                              |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                        | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
| <b>Venituri nete din speze si<br/>comisioane</b>       |                              |                              |                              |                              |
| 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                       |
| <b>Total venituri din comisioane</b>                   | <b>49.041</b>                | <b>42.296</b>                | <b>24.846</b>                | <b>20.116</b>                |
| Cheltuieli cu comisioane                               | -8.426                       | -9.020                       | -7.633                       | -8.160                       |
| <b>Total venituri nete din speze<br/>si comisioane</b> | <b>40.615</b>                | <b>33.276</b>                | <b>17.213</b>                | <b>11.956</b>                |

(\*) 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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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               |
| <b>Total</b>                                                     | <b>23.298</b>        | <b>24.988</b>        | <b>21.548</b>        | <b>23.980</b>        |

**9. ALTE VENITURI OPERATIONALE**

|                        | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                        | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| Venituri din dividende | 504                  | 528                  | 4.204                | 2.259                |
| Alte venituri *        | 22.697               | 24.450               | 1.778                | 2.702                |
| <b>Total</b>           | <b>23.201</b>        | <b>24.978</b>        | <b>5.982</b>         | <b>4.961</b>         |

\*) 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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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                |
| <b>Total</b>                                 | <b>60.332</b>        | <b>57.770</b>        | <b>42.045</b>        | <b>39.252</b>        |

(\*) 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**

|                                                                      | <b>Grup</b>                  |                              | <b>Banca</b>                 |                              |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                                                                      | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
| 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<br>recuperate                        | 7.322                        | 9.616                        | 529                          | 596                          |
| Contributia la Fondul de<br>Garantare Depozite in Sistemul<br>Bancar | 967                          | 2.759                        | 967                          | 2.759                        |
| Cheltuieli cu taxa pe active                                         | -                            | 1.526                        | -                            | 1.526                        |
| Cheltuieli cu alte impozite, taxe<br>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                       |
| <b>Total</b>                                                         | <b>44.208</b>                | <b>49.974</b>                | <b>26.740</b>                | <b>28.871</b>                |

(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**

|                                                                                                                  | <b>Grup</b>                      |                                  | <b>Banca</b>                     |                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                                  | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> |
| 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                            |
| <b>Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare</b>                               | <b>21.956</b>                    | <b>20.082</b>                    | <b>19.322</b>                    | <b>17.904</b>                    |

**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<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 |
| Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat                    | -4.425                  | -3.083                  | -3.611                  | -2.169                  |
| Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent                    | -2.124                  | -1.922                  | -                       | -                       |
| <b>Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit</b> | <b>-6.549</b>           | <b>-5.005</b>           | <b>-3.611</b>           | <b>-2.169</b>           |

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                                                                                    | -        | -        | -             |
| <b>Total diferente temporare</b>                                                                  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>18.590</b> |
| <b>Creante din impozit amanat (16%)</b>                                                           |          |          | <b>2.974</b>  |

#### 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         |
| <b>Total diferente temporare</b>                                                | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>49,525</b> |
| <b>Creante din impozit amanat (16%)</b>                                         | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>8,019</b>  |

**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**

|                                                                                 | <b>Active</b> | <b>Datorii</b> | <b>Net</b>    |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 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       |
| <b>Total diferente temporare</b>                                                | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>13.174</b> |
| <b>Creante din impozit amanat (16%)</b>                                         | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>2.108</b>  |

**Banca**

**31 decembrie 2019**

|                                                                                                   | <b>Active</b> | <b>Datorii</b> | <b>Net</b>    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 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        |
| <b>Total diferente temporare</b>                                                                  | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>39.618</b> |
| <b>Creante din impozit amanat (16%)</b>                                                           | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>6.339</b>  |

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:

|                                                                                                                                                           | <b>Grup</b>                      |                                  | <b>Banca</b>                     |                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                                                                                                                                           | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2020</b> | <b>31<br/>decembrie<br/>2019</b> |
| <b>Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie</b>                                                                                                          | <b>8.019</b>                     | <b>11.175</b>                    | <b>6.339</b>                     | <b>8.580</b>                     |
| 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                              |
| <b>Creante cu impozitul amanat la 31 decembrie</b>                                                                                                        | <b>2.974</b>                     | <b>8.019</b>                     | <b>2.108</b>                     | <b>6.339</b>                     |



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

|                                                                          | Grup                    |                         | Banca                   |                         |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                                                          | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 |
| <b>Profitul/(Pierdere) net/a al/a exercitiului curent</b>                | <b>17.306</b>           | <b>15.468</b>           | <b>14.871</b>           | <b>15.012</b>           |
| 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 plată impozit 10%                                               | -150                    |                         |                         |                         |
| Constituire și reversare de diferențe temporare                          | 570                     | 1.583                   | 287                     | 280                     |
| Rezerve legale                                                           | -1.021                  | -1.359                  | -924                    | -859                    |
| <b>Total profit impozabil/(pierdere fiscal) pentru anul de raportare</b> | <b>15.526</b>           | <b>40.202</b>           | <b>14.770</b>           | <b>22.575</b>           |

### 14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

|                                               | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                               | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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              |
| <b>Total</b>                                  | <b>523.783</b>       | <b>518.559</b>       | <b>522.954</b>       | <b>517.573</b>       |

La 31 decembrie 2020 conturile curente deținute la Banca Natională a României erau în valoare de 234.457 mii RON (31 decembrie 2019: 245.634 mii RON) și reprezintă rezerva minimă obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitățile zilnice ale Bancii. La 31 decembrie 2020, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase în RON și de 5% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase în valută cu scadență reziduală mai mică de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente deținute la alte banci decât Banca Natională a României sunt la dispoziția imediată a Bancii și nu sunt grevate de sarcini.

La 31 decembrie 2020, Grupul și Banca nu dețin disponibilități la BNR blocate de instanțele de judecătorești (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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| Depozite la vedere                                                           | 183                  | 262                  | -                    | -                    |
| Depozite la termen                                                           | 4.864                | 376                  | -                    | -                    |
| <b>Total depozite</b>                                                        | <b>5.047</b>         | <b>638</b>           |                      |                      |
| <b>Total plasamente la banci</b>                                             | <b>5.047</b>         | <b>638</b>           | -                    | -                    |
| <b>Total plasamente la banci,<br/>nete de ajustari pentru<br/>depreciere</b> | <b>5.047</b>         | <b>638</b>           | -                    | -                    |

La 31 decembrie 2020 Grupul a inclus in categoria plasamente la banci, 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 banci, 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               |
| <b>Total</b>            | <b>409</b>        | <b>395</b>        |

(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**

| <b>Derivative pe cursul de schimb</b> | <b>Pana la 1 luna</b> | <b>1 – 3 luni</b> | <b>3 luni – 1 an</b> | <b>Total</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------------|
| - profit nerealizat (activ)           | 53                    | -                 | 32                   | <b>85</b>    |
| - pierdere nerealizata (pasiv)        | 1.581                 | 701               | 24                   | <b>2.306</b> |

**Grup si Banca**

**31 decembrie 2019**

| <b>Derivative pe cursul de schimb</b> | <b>Pana la 1 luna</b> | <b>1 – 3 luni</b> | <b>3 luni – 1 an</b> | <b>Total</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------------|
| - profit nerealizat (activ)           | 74                    | -                 | 1                    | <b>75</b>    |
| - pierdere nerealizata (pasiv)        | 1.754                 | 73                | 610                  | <b>2.437</b> |

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**

| <b>Swap-uri pe curs de schimb si<br/>operatiuni spot</b> | <b>31 decembrie 2020</b> |                | <b>31 decembrie 2019</b> |                |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
|                                                          | <b>Active</b>            | <b>Pasive</b>  | <b>Active</b>            | <b>Pasive</b>  |
| 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         |
| <b>Total</b>                                             | <b>119.425</b>           | <b>121.629</b> | <b>190.689</b>           | <b>193.245</b> |

(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):

| <b>Nume</b>                       | <b>Natura activitatii</b>                        | <b>Participatie (%)</b> |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| 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<br>valoare | Nr.<br>actiuni | Participatie  | Procent<br>valoare | Nr.<br>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<br>CONSUM SRL | -                  | -              | -             | 100%               | 68.644         | 133           |
| <b>Total:</b>                 |                    |                | <b>44.348</b> |                    |                | <b>39.261</b> |

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**

Retratarea 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<br>reevaluare | Total 2018<br>(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                      |
| <b>Total:</b>              |                   |             | <b>4.426</b> | <b>18.942</b>          | <b>23.368</b>            |

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<br>reevaluare<br>2018 | Total 2018    | Ajustare<br>reevaluare<br>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           |
| <b>Total:</b>              |                   |             | <b>12.426</b> | <b>18.942</b>                  | <b>23.368</b> | <b>7.893</b>                   | <b>39.261</b> |

| Societatea         | 31 decembrie 2019 |             |              | Ajustare<br>reevaluare<br>2018 | Total 2018 | Ajustare<br>reevaluare<br>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:

|                                                                                                       | <b>31 decembrie 2020</b> | <b>31 decembrie 2019</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor</b>                      |                          |                          |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                                                             | <b>-67.785</b>           | <b>-52.945</b>           |
| 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                      |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                                                           | <b>-61.232</b>           | <b>-67.785</b>           |

**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**

|                                                                                                          | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                                                                | <b>-73.153</b>               | <b>-59.033</b>               |
| Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere                                                             | -18.240                      | -18.951                      |
| Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru<br>creantele vandute sau scoase in afara bilantului | 26.445                       | 5.595                        |
| Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor<br>depreciate                                   | -323                         | -309                         |
| Efectul variatiei de cursului de schimb                                                                  | -347                         | -455                         |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                                                              | <b>-65.618</b>               | <b>-73.153</b>               |

**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          |
| <b>Cost</b>                                                                          |                                  |                                         |                               |                       |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>21.339</b>                    | <b>18.690</b>                           | <b>506</b>                    | <b>8.472</b>          | <b>49.007</b>  |
| 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         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>50.472</b>                    | <b>20.540</b>                           | <b>420</b>                    | <b>8.447</b>          | <b>79.878</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>50.472</b>                    | <b>20.540</b>                           | <b>420</b>                    | <b>8.447</b>          | <b>79.878</b>  |
| 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                                                                            | -                                | -                                       | -                             | -                     | -              |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>51.160</b>                    | <b>22.622</b>                           | <b>49</b>                     | <b>8.538</b>          | <b>82.368</b>  |
| <b>Amortizare cumulata</b>                                                           |                                  |                                         |                               |                       |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>-4.866</b>                    | <b>-10.445</b>                          | <b>-</b>                      | <b>-5.567</b>         | <b>-20.879</b> |
| 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          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>-10.318</b>                   | <b>-12.438</b>                          | <b>-</b>                      | <b>-7.431</b>         | <b>-30.187</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>-10.318</b>                   | <b>-12.438</b>                          | <b>-</b>                      | <b>-7.431</b>         | <b>-30.187</b> |
| 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          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>-18.315</b>                   | <b>-14.179</b>                          | <b>-</b>                      | <b>-7.996</b>         | <b>-40.490</b> |
| <b>Valoare contabila</b>                                                             |                                  |                                         |                               |                       |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>16.473</b>                    | <b>8.245</b>                            | <b>506</b>                    | <b>2.904</b>          | <b>28.128</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>40.154</b>                    | <b>8.102</b>                            | <b>420</b>                    | <b>1.016</b>          | <b>49.691</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>40.154</b>                    | <b>8.102</b>                            | <b>420</b>                    | <b>1.016</b>          | <b>49.691</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>32.845</b>                    | <b>8.443</b>                            | <b>49</b>                     | <b>542</b>            | <b>41.878</b>  |



**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<br>drepturi de<br>utilizare | Echipam.<br>mobilier si<br>aparatura<br>birotica | Imobilizari<br>corporale in<br>curs | Mijloace de<br>transport | Total          |
| <b>Cost</b>                                                                                |  |                                        |                                                  |                                     |                          |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                             |  | <b>23.880</b>                          | <b>17.232</b>                                    | <b>2.722</b>                        | <b>8.086</b>             | <b>51.920</b>  |
| Intrari                                                                                    |  | 158                                    | 3.452                                            | 2.525                               | 722                      | 6.857          |
| Iesiri                                                                                     |  | -2.699                                 | -1.998                                           | -4.936                              | -337                     | -9.969         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                           |  | <b>21.339</b>                          | <b>18.690</b>                                    | <b>506</b>                          | <b>8.472</b>             | <b>49.006</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                             |  | <b>21.339</b>                          | <b>18.690</b>                                    | <b>506</b>                          | <b>8.472</b>             | <b>49.006</b>  |
| Intrari                                                                                    |  | 3.364                                  | 2.329                                            | 2.567                               | 964                      | 9.224          |
| Identificarea activelor rerpezentand<br>dreptul de utilizare in conformitate<br>cu IFRS 16 |  | 27.818                                 | -                                                | -                                   | 4.798                    | 32.616         |
| Iesiri                                                                                     |  | -2.048                                 | -480                                             | -2.653                              | -988                     | -6.169         |
| Retratari                                                                                  |  | -                                      | -                                                | -                                   | -4.798                   | -4.798         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                           |  | <b>50.472</b>                          | <b>20.538</b>                                    | <b>420</b>                          | <b>8.448</b>             | <b>79.879</b>  |
| <b>Amortizare cumulata</b>                                                                 |  |                                        |                                                  |                                     |                          |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                             |  | <b>-5.489</b>                          | <b>-9.145</b>                                    | <b>-</b>                            | <b>-3.357</b>            | <b>-17.991</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul<br>exercitiului                                        |  | -<br>794                               | -1.926                                           | -                                   | -1.422                   | -4.143         |
| Reduceri de amortizare aferente<br>iesirilor                                               |  | 2.136                                  | 1.979                                            | -                                   | 337                      | 4.451          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                           |  | <b>-4.866</b>                          | <b>-10.445</b>                                   | <b>-</b>                            | <b>-5.567</b>            | <b>-20.878</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                             |  | <b>-4.866</b>                          | <b>-10.445</b>                                   | <b>-</b>                            | <b>-5.567</b>            | <b>-20.878</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul<br>exercitiului                                        |  | -7.500                                 | -2.419                                           | -                                   | -2.394                   | -12.314        |
| Reduceri de amortizare aferente<br>iesirilor                                               |  | 2.048                                  | 427                                              | -                                   | 531                      | 3.006          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                           |  | <b>-10.318</b>                         | <b>-12.438</b>                                   | <b>-</b>                            | <b>-7.431</b>            | <b>-30.187</b> |
| <b>Valoare contabila</b>                                                                   |  |                                        |                                                  |                                     |                          |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                             |  | <b>18.391</b>                          | <b>8.087</b>                                     | <b>2.722</b>                        | <b>4.729</b>             | <b>33.929</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                           |  | <b>16.473</b>                          | <b>8.244</b>                                     | <b>506</b>                          | <b>2.905</b>             | <b>28.128</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                             |  | <b>16.473</b>                          | <b>8.244</b>                                     | <b>506</b>                          | <b>2.905</b>             | <b>28.128</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                           |  | <b>40.154</b>                          | <b>8.101</b>                                     | <b>420</b>                          | <b>1.017</b>             | <b>49.692</b>  |

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

**20. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

| <b>Banca</b>                                                                         | <b>Decembrie 2020</b>                           |                                                            |                                              |                                  |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                                      | <b>Cladiri si<br/>drepturi de<br/>utilizare</b> | <b>Echipam.<br/>mobilier si<br/>aparatura<br/>birotica</b> | <b>Imobilizari<br/>corporale in<br/>curs</b> | <b>Mijloace de<br/>transport</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Cost</b>                                                                          |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>20.434</b>                                   | <b>17.101</b>                                              | <b>311</b>                                   | <b>5.000</b>                     | <b>42.846</b>  |
| 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          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>46.169</b>                                   | <b>18.205</b>                                              | <b>310</b>                                   | <b>4.972</b>                     | <b>69.656</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>46.169</b>                                   | <b>18.205</b>                                              | <b>310</b>                                   | <b>4.972</b>                     | <b>69.656</b>  |
| 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         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>47.217</b>                                   | <b>20.596</b>                                              | <b>49</b>                                    | <b>5.091</b>                     | <b>72.953</b>  |
| <b>Amortizare cumulata</b>                                                           |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>-3.938</b>                                   | <b>-9.124</b>                                              | <b>-</b>                                     | <b>-2.994</b>                    | <b>-16.056</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului                                     | -7.499                                          | -2.289                                                     | -                                            | -930                             | -10.718        |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor                                            | 2.048                                           | 407                                                        | -                                            | 171                              | 2.626          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>-9.389</b>                                   | <b>-11.006</b>                                             | <b>-</b>                                     | <b>-3.753</b>                    | <b>-24.148</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>-9.389</b>                                   | <b>-11.006</b>                                             | <b>-</b>                                     | <b>-3.753</b>                    | <b>-24.148</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului                                     | -7.794                                          | -2.349                                                     | -                                            | -730                             | -10.873        |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor                                            | 519                                             | 834                                                        | -                                            | -                                | 1.353          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>-16.664</b>                                  | <b>-12.521</b>                                             | <b>-</b>                                     | <b>-4.483</b>                    | <b>-33.668</b> |
| <b>Valoare contabila</b>                                                             |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>16.496</b>                                   | <b>7.977</b>                                               | <b>311</b>                                   | <b>2.006</b>                     | <b>26.790</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>36.780</b>                                   | <b>7.199</b>                                               | <b>310</b>                                   | <b>1.219</b>                     | <b>45.508</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                       | <b>36.780</b>                                   | <b>7.199</b>                                               | <b>310</b>                                   | <b>1.219</b>                     | <b>45.508</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                     | <b>30.553</b>                                   | <b>8.075</b>                                               | <b>49</b>                                    | <b>608</b>                       | <b>39.285</b>  |

**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**

|                                                                                      | <b>Cladiri si<br/>drepturi de<br/>utilizare</b> | <b>Echipam.<br/>mobilier si<br/>aparatura<br/>birotica</b> | <b>Imobilizari<br/>corporale in<br/>curs</b> | <b>Mijloace de<br/>transport</b> | <b>Total</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Cost</b>                                                                          |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                       | 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         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                     | 20.434                                          | 17.101                                                     | 311                                          | 5.000                            | 42.846         |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | 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         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>46.169</b>                                   | <b>18.205</b>                                              | <b>310</b>                                   | <b>4.973</b>                     | <b>69.656</b>  |
| <b>Amortizare cumulata</b>                                                           |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                       | -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          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                     | <b>-3.938</b>                                   | <b>-9.124</b>                                              | <b>-</b>                                     | <b>-2.994</b>                    | <b>-16.056</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | <b>-3.938</b>                                   | <b>-9.124</b>                                              | <b>-</b>                                     | <b>-2.994</b>                    | <b>-16.056</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul Exercitiului                                     | -7.499                                          | -2.289                                                     | -                                            | -930                             | -10.718        |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor                                            | 2.048                                           | 407                                                        | -                                            | 171                              | 2.626          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>-9.389</b>                                   | <b>-11.006</b>                                             | <b>-</b>                                     | <b>-3.753</b>                    | <b>-24.148</b> |
| <b>Valoare contabila</b>                                                             |                                                 |                                                            |                                              |                                  |                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                                                       | 17.672                                          | 6.660                                                      | 2.722                                        | 2.550                            | 29.604         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                                                     | 16.496                                          | 7.977                                                      | 311                                          | 2.006                            | 26.790         |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                                                       | 16.496                                          | 7.977                                                      | 311                                          | 2.006                            | 26.790         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                                                     | <b>36.780</b>                                   | <b>7.199</b>                                               | <b>310</b>                                   | <b>1.219</b>                     | <b>45.508</b>  |

**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**

|                                                  | <b>Grup</b>    | <b>Banca</b>   |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>23.968</b>  | <b>19.978</b>  |
| Intrari                                          | 4.632          | 4.584          |
| Iesiri                                           | -1.530         | -1.528         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>27.070</b>  | <b>23.034</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                   | <b>27.070</b>  | <b>23.034</b>  |
| Intrari                                          | 3.417          | 3.339          |
| Iesiri                                           | -949           | -767           |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                 | <b>29.538</b>  | <b>25.606</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>-11.865</b> | <b>-8.253</b>  |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului | -1.892         | -1.778         |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor        | 1.441          | 1.439          |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>-12.316</b> | <b>-8.592</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                   | <b>-12.316</b> | <b>-8.592</b>  |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului | -2.527         | -2.408         |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor        | 964            | 782            |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                 | <b>-13.879</b> | <b>-10.218</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>12.103</b>  | <b>11.725</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>14.754</b>  | <b>14.442</b>  |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                   | <b>14.754</b>  | <b>14.442</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                 | <b>15.659</b>  | <b>15.388</b>  |

## **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**

|                                                  | <b>Grup</b>    | <b>Banca</b>  |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                   | <b>21.868</b>  | <b>16.673</b> |
| Intrari                                          | 7.124          | 6.689         |
| Iesiri                                           | -4.999         | -3.384        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                 | <b>23.993</b>  | <b>19.978</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>23.993</b>  | <b>19.978</b> |
| Intrari                                          | 4.633          | 4.584         |
| Iesiri                                           | -1.531         | -1.528        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>27.095</b>  | <b>23.034</b> |
| <b>Amortizare cumulata</b>                       |                |               |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                   | <b>-11.685</b> | <b>-6.827</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului | -1.546         | -1.427        |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor        | 1.354          | 720           |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                 | <b>-11.876</b> | <b>-8.253</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>-11.876</b> | <b>-8.253</b> |
| Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului | -1.893         | -1.778        |
| Reduceri de amortizare aferente iesirilor        | 1.442          | 1.439         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>-12.327</b> | <b>-8.592</b> |
| <b>Valoare contabila</b>                         |                |               |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>                   | <b>10.183</b>  | <b>9.846</b>  |
| <b>Sold la 31 decembrie 2018</b>                 | <b>12.117</b>  | <b>11.725</b> |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>                   | <b>12.117</b>  | <b>11.725</b> |
| <b>Sold la 31 decembrie 2019</b>                 | <b>14.768</b>  | <b>14.442</b> |

**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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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                | -                    | -                    |
| <b>Total valoare bruta</b>                                         | <b>11.370</b>        | <b>13.226</b>        | <b>9.247</b>         | <b>9.776</b>         |
| Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii | -4.766               | -5.383               | -4.496               | -4.613               |
| <b>Total valoare neta</b>                                          | <b>6.604</b>         | <b>7.843</b>         | <b>4.751</b>         | <b>5.163</b>         |

Ajustarea activelor detinute in vederea vanzarii recuperate este prezentata mai jos:

|                                                               | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                               | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                     | <b>5.583</b>         | <b>5.638</b>         | <b>4.613</b>         | <b>4.551</b>         |
| (Cheltuieli)/Venituri cu ajustari pentru depreciere (nota 12) | -693                 | -255                 | -117                 | 62                   |
| Alte ajustari asupra valorii creantelor                       | 76                   | -                    | -                    | -                    |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                   | <b>4.766</b>         | <b>5.383</b>         | <b>4.496</b>         | <b>4.613</b>         |

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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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                |
| <b>Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere</b> | <b>59.403</b>        | <b>56.211</b>        | <b>37.022</b>        | <b>33.290</b>        |
| Minus ajustari pentru deprecierea altor active                 | -6.080               | -3.958               | -1.310               | -394                 |
| <b>Total alte active nete de ajustari pentru depreciere</b>    | <b>53.323</b>        | <b>52.253</b>        | <b>35.712</b>        | <b>32.896</b>        |

Deprecierea altor active poate fi analizata in continuare, dupa cum urmeaza:

|                                                                                                       | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                       | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| <b>Sold la 1 ianuarie</b>                                                                             | <b>-3.958</b>        | <b>-3.347</b>        | <b>-394</b>          | <b>-1.449</b>        |
| 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                | -                    | -                    |
| <b>Sold la 31 decembrie</b>                                                                           | <b>-6.080</b>        | <b>-3.958</b>        | <b>-1.310</b>        | <b>-394</b>          |

(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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| Sume datorate bancilor | 2.538                | 3.214                | 2.538                | 3.214                |
| <b>Total</b>           | <b>2.538</b>         | <b>3.214</b>         | <b>2.538</b>         | <b>3.214</b>         |

**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<br>acordare | Data<br>maturitate | Valoare in valuta<br>(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<br>acordare | Data<br>maturitate | Valoare in valuta<br>(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<br>acordare | Data<br>scadenta | Valoarea in<br>valuta (mii) | Valuta | Rata dobanda (%) |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------|------------------|
| BANQUE EUROPEENNE<br>D'INVESTISSEMENT | 14-06-2018       | 30-09-2027       | 2.934                       | EUR    | EURIBOR 6M+1,2%  |
| BANQUE EUROPEENNE<br>D'INVESTISSEMENT | 08-08-2019       | 30-09-2027       | 2.934                       | EUR    | EURIBOR 6M+1,2%  |
| EUROPEAN INVESTMENT<br>FUND           | 19-06-2018       | 30-09-2027       | 154                         | EUR    | EURIBOR 6M+1,2%  |
| EUROPEAN INVESTMENT<br>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<br>acordare | Data<br>maturitate | Valoarea in<br>valuta (mii) | Valuta | Rata dobanda<br>(%) |
|--------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------|---------------------|
| 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<br>acordare | Data<br>maturitate | Valoarea in<br>valuta (mii) | Valuta | Rata dobanda<br>(%) |
|--------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------|--------|---------------------|
| 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<br>acordare | Data<br>scadenta | Numar de<br>obligatiuni | Valoarea in<br>valuta (mii) | Valuta | Rata<br>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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 |
| <b>Conturi si depozite la vedere</b>             |                      |                      |                      |                      |
| Conturi curente                                  | 364.379              | 335.560              | 365.370              | 337.822              |
| Depozite la vedere                               | 9.573                | 10.046               | 31.810               | 20.975               |
| <b>Total conturi si depozite la vedere</b>       | <b>373.952</b>       | <b>345.606</b>       | <b>397.180</b>       | <b>358.797</b>       |
| <b>Depozite la termen si conturi de economii</b> |                      |                      |                      |                      |
| 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                |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.935.310</b>     | <b>1.630.801</b>     | <b>1.935.310</b>     | <b>1.632.801</b>     |
| Dobanda atasata                                  | 14.097               | 12.046               | 14.097               | 12.058               |
| <b>Total depozite atrase de la clienti</b>       | <b>2.323.359</b>     | <b>1.988.453</b>     | <b>2.346.587</b>     | <b>2.003.656</b>     |

Depozitele atrase de la clienti pot fi analizate, de asemenea, dupa cum urmeaza:

|                   | Grup                 |                      | Banca                |                      |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                   | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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              |
| <b>Total</b>      | <b>2.323.359</b>     | <b>1.988.453</b>     | <b>2.346.587</b>     | <b>2.003.656</b>     |

**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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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                |
| <b>Total</b>                  | <b>26.472</b>        | <b>46.918</b>        | <b>19.001</b>        | <b>38.371</b>        |

(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<br>2020 | 31 decembrie<br>2019 | 31 decembrie<br>2020 | 31 decembrie<br>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                |
| <b>Total</b>                                           | <b>32.146</b>        | <b>31.095</b>        | <b>7.175</b>         | <b>8.338</b>         |

(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<br>2020 | 31 decembrie<br>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               |
| <b>Total capital social</b>                           | <b>326.795</b>       | <b>316.795</b>       |

**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:

|                                                                               | <b>Grup</b>      |                  | <b>Banca</b>     |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                               | <b>31</b>        | <b>31</b>        | <b>31</b>        | <b>31</b>        |
|                                                                               | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> | <b>decembrie</b> |
|                                                                               | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
| <b>Fonduri proprii de nivel 1</b>                                             |                  |                  |                  |                  |
| 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            |
| <b>Total fonduri proprii de nivel 1</b>                                       | <b>219.576</b>   | <b>192.428</b>   | <b>214.316</b>   | <b>189.398</b>   |
| <b>Fonduri proprii de nivel 2</b>                                             |                  |                  |                  |                  |
| Datorii subordonate                                                           | 40.063           | 53.836           | 40.063           | 53.836           |
| Alte ajustari reglementate                                                    |                  |                  |                  |                  |
| <b>Total fonduri proprii de nivel 2</b>                                       | <b>40.063</b>    | <b>53.836</b>    | <b>40.063</b>    | <b>53.836</b>    |
| <b>Total fonduri proprii</b>                                                  | <b>259.639</b>   | <b>246.263</b>   | <b>254.380</b>   | <b>243.234</b>   |
| <b>Cerinte calculate de capital:</b>                                          |                  |                  |                  |                  |
| 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              |
| <b>Total cerinte de capital</b>                                               | <b>126.145</b>   | <b>123.441</b>   | <b>119.732</b>   | <b>109.370</b>   |
| <b>Indicatori de capital</b>                                                  |                  |                  |                  |                  |
| Rata fondurilor proprii totale                                                | <b>16,47%</b>    | <b>15,96%</b>    | <b>17,00%</b>    | <b>17,79%</b>    |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1                                            | <b>13,93%</b>    | <b>12,47%</b>    | <b>14,32%</b>    | <b>13,85%</b>    |

**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<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>2019 | 31<br>decembrie<br>2020 | 31<br>decembrie<br>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<br>financiare evaluate la valoarea justa prin alte<br>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                      | -                       | -                       |
| <b>Total</b>                                                                                                                                | <b>18.138</b>           | <b>13.352</b>           | <b>16.725</b>           | <b>12.545</b>           |

(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<br>mama | Alte entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie din<br>conducere | Societatea<br>mama | Alte entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie din<br>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                                         | -                  | -                         | -                                  | -                  | -                         | -                                  |
| <b>Datorii in sold</b>                               | <b>85</b>          | <b>147.343</b>            | <b>7.421</b>                       | <b>83</b>          | <b>241.618</b>            | <b>3.576</b>                       |
| Conturi curente la alte banci                        | -                  | 260                       | -                                  | -                  | 296                       | -                                  |
| Imprumuturi acordate                                 | -                  | -                         | 293                                | -                  | -                         | 224                                |
| Depozite la termen                                   | -                  | 4.480                     | -                                  | -                  | -                         | -                                  |
| Alte active                                          | -                  | -                         | -                                  | -                  | 1.881                     | -                                  |
| <b>Creante in sold</b>                               | <b>-</b>           | <b>4.740</b>              | <b>293</b>                         | <b>-</b>           | <b>2.177</b>              | <b>224</b>                         |
| Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite | -                  | 7.395                     | 81                                 | -                  | 10.881                    | 54                                 |
| Alte cheltuieli                                      | 4.954              | 6                         | 19                                 | 5.031              | 359                       | 2                                  |
| <b>Total cheltuieli cu parti afiliate</b>            | <b>4.954</b>       | <b>7.401</b>              | <b>100</b>                         | <b>5.031</b>       | <b>11.240</b>             | <b>56</b>                          |
| Venituri din dobanzi la credite acordate             | -                  | 6                         | 22                                 | -                  | 155                       | 13                                 |
| Alte venituri                                        | -                  | -                         | 3                                  | -                  | 53                        | 5                                  |
| <b>Total venituri cu parti afiliate</b>              | <b>-</b>           | <b>6</b>                  | <b>25</b>                          | <b>-</b>           | <b>208</b>                | <b>18</b>                          |

**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<br>mama | Subsidiare<br>si entitati<br>asociate | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie din<br>conducere | Societatea<br>mama | Subsidiare<br>si entitati<br>asociate | Alte<br>entitati<br>afiliate | Personal<br>cheie din<br>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<br>financiar          | -                  | 142                                   | -                            | -                                  | -                  | 997                                   | -                            | -                                  |
| Alte datorii                                            | -                  | 750                                   | -                            | -                                  | -                  | 1.276                                 | -                            | -                                  |
| <b>Datorii in sold</b>                                  | <b>85</b>          | <b>24.120</b>                         | <b>21.040</b>                | <b>7.421</b>                       | <b>83</b>          | <b>17.476</b>                         | <b>25.426</b>                | <b>3.576</b>                       |
| Conturi curente la alte banci                           | -                  | -                                     | 260                          | -                                  | -                  | -                                     | 296                          | -                                  |
| Imprumuturi acordate                                    | -                  | 13.139                                | -                            | 293                                | -                  | 6.815                                 | -                            | 224                                |
| Alte active                                             | -                  | 4                                     | -                            | -                                  | -                  | 38                                    | 1.881                        | -                                  |
| <b>Creante in sold</b>                                  | <b>-</b>           | <b>13.143</b>                         | <b>260</b>                   | <b>293</b>                         | <b>-</b>           | <b>6.853</b>                          | <b>2.177</b>                 | <b>224</b>                         |
| Cheltuieli cu dobanzi la conturi<br>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                                  |
| <b>Total cheltuieli cu parti<br/>afiliate</b>           | <b>1.719</b>       | <b>2.406</b>                          | <b>1.871</b>                 | <b>100</b>                         | <b>1.684</b>       | <b>2.220</b>                          | <b>2.240</b>                 | <b>56</b>                          |
| Venituri din dobanzi la credite<br>acordate             | -                  | 691                                   | -                            | 22                                 | -                  | 2.093                                 | 155                          | 13                                 |
| Alte venituri                                           | -                  | 5.004                                 | -                            | 3                                  | -                  | 3.308                                 | 53                           | 5                                  |
| <b>Total venituri cu parti<br/>afiliate</b>             | <b>-</b>           | <b>5.695</b>                          | <b>-</b>                     | <b>25</b>                          | <b>-</b>           | <b>5.401</b>                          | <b>208</b>                   | <b>18</b>                          |



**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:

|                         | <b>Grup</b>                  |                              | <b>Banca</b>                 |                              |
|-------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                         | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>31 decembrie<br/>2019</b> |
| 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**