

IDEA::BANK S.A.

Situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

Pentru perioada de 6 luni încheiata la 30 iunie 2020

**Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană**

CUPRINS:**PAGINA:**

SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3 - 4
SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE	5
SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII	6 - 9
SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR	10 - 11
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE	12 - 79

**SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU
PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

		Grup		Banca	
	Nota	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Venituri din dobanzi	6	59.774	61.450	52.620	49.680
Cheltuieli cu dobanzile	6	-22.186	-22.612	-18.973	-17.317
Venituri nete din dobanzi	6	37.588	38.838	33.647	32.363
Venituri din speze si comisioane	7	22.974	20.252	11.309	9.622
Cheltuieli cu speze si comisioane	7	-3.662	-4.472	-3.276	-4.024
Venituri nete din speze si comisioane	7	19.312	15.780	8.033	5.598
Venituri nete din tranzactionare	8	9.824	11.126	8.860	10.802
Alte venituri operationale	9	12.076	14.956	5.287	1.210
Venituri operationale		78.800	80.700	55.827	49.973
Cheltuieli cu personalul	10	-28.895	-29.180	-19.703	-18.661
Cheltuieli cu amortizarea		-7.607	-6.809	-6.618	-5.988
Alte cheltuieli operationale	11	-22.477	-26.201	-12.544	-13.663
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea activelor financiare	12	-11.900	-9.584	-10.350	-8.456
Profit/Pierdere inainte de impozitare		7.921	8.926	6.612	3.205
Venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	13	-1.818	-1.806	-930	-134
Profitul net al perioadei incheiate		6.103	7.120	5.682	3.071
Profitul atribuibil:					
Actionarilor Bancii		6.103	7.120	-	-
Profitul net al perioadei incheiate		6.103	7.120	5.682	3.071
Alte elemente ale rezultatului global					

SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SAU PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020 (prezentat in mii RON)

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate in contul de profit si pierdere				
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	1.643	863	1.643	863
Impozit	-263	-138	-263	-138
Total elemente care nu vor fi reclassificate in contul de profit si pierdere	1.380	725	1.380	725
Situatia altor elemente ale rezultatului global, nete de impozit	1.380	725	1.380	725
Situatia rezultatului global aferent:				
Actionarilor Bancii	7.483	7.845	-	-
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate (profit)	7.483	7.845	7.062	3.796

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

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

		Grup		Banca	
	Nota	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Active					
Numerar si echivalente de numerar	14	523.402	518.559	522.717	517.573
Plasamente la banci	15	3.342	638	-	-
Active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	1.714	395	1.714	395
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	17	255.610	248.569	255.610	248.569
Investitii in subsidiare	18	-	-	39.261	39.261
Credite si avansuri acordate clientilor	19	846.438	813.763	1.539.985	1.453.931
Creante din leasing financiar	19	893.515	889.052	-	-
Imobilizari corporale		47.007	49.692	43.677	45.508
Imobilizari necorporale		15.356	14.768	15.050	14.442
Creante privind impozitul pe profit amanat	13	6.788	8.019	5.146	6.339
Active detinute in vederea vanzarii	20	8.076	7.843	5.046	5.163
Alte active	21	59.453	52.253	33.821	32.896
Total active		2.660.701	2.603.551	2.462.027	2.364.077
Datorii					
Datorii financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere	16	260	2.437	260	2.437
Depozite de la banci	22	9.749	3.214	9.749	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	23	205.879	255.308	32.112	33.812
Datorii subordonate	24	25.766	25.426	25.766	25.426
Titluri de datorie emise	25	48.330	47.584	48.330	47.584
Depozite de la clienti	26	2.094.438	1.988.453	2.106.708	2.003.656
Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat	27	26.065	60.142	24.179	38.371
Alte datorii	28	39.614	17.871	6.622	8.338
Total datorii		2.450.101	2.400.435	2.253.726	2.162.838
Capitaluri proprii					
Capital social	29	316.795	316.795	316.795	316.795
Deficit acumulat		-120.927	-127.031	-122.419	-128.101
Alte rezerve	30	14.732	13.352	13.925	12.545
Total		210.600	203.116	208.301	201.239
Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii		210.600	203.116	208.301	201.239
Total capitaluri proprii		210.600	203.116	208.301	201.239
Total datorii si capitaluri proprii		2.660.701	2.603.551	2.462.027	2.364.077

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

**SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

Grup	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total	Total atribuibil actionarilor Bancii	Interese fara control	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	316.795	-127.031	9.165	4.187	203.116	203.116	-	203.116
Total rezultat global aferent perioadei incheiate								
Profitul/(pierderea) net al perioadei incheiate	-	6.103	-	-	6.103	6.103	-	6.103
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare								
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	1.378	1.378	1.378	-	1.378
Alte elemente ale rezultatului global	-	1	-	2	3	3	-	3
Distribuirea la rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	1	-	1.380	1.381	1.381	-	1.381
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiere profit/ (pierdere)								
Tranzactii cu actionarii								
Majorare de capital social	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 30 iunie 2020	316.795	-120.927	9.165	5.567	210.600	210.600	-	210.600

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 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 INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

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

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 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 INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

Banca	Capital social	Deficit acumulat	Rezerve din revaluare	Alte rezerve	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	316.795	-128.101	9.093	3.452	201.239
Total rezultat global aferent perioadei incheiate					
Profitul/(pierderea) net al perioadei incheiate	-	5.682	-	-	5.682
Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare					
Rezerva de valoare justa, neta de impozit (active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global)	-	-	-	1.378	1.378
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	2	2
Distribuirea la rezerve	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	1.380	1.380
Situatia rezultatului global aferenta perioadei incheiate profit/ (pierdere)	-	5.682	-	-	-
Tranzactii cu actionarii					
Majorare de capital social	-	-	-	-	-
Sold la 30 iunie 2020	316.795	-122.419	9.093	4.832	208.301

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 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 INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

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

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

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 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 INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

		Grup		Banca	
	Nota	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare:					
(Pierdere)/Castigul net(a) al exercitiului financiar					
		6.103	7.120	5.682	3.071
Ajustari pentru elemente nemonetare:					
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale		7.615	7.793	6.618	6.972
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si valorii altor active	19	10.315	10.084	10.315	10.084
Venituri din dividende	9	-504	-486	-4.204	-486
Cheltuieli nete din impozit pe profit amanat	13	1.232	908	1.193	272
Alte ajustari pentru elemente nemonetare		-2.810	2.148	-3.793	1.122
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare inainte de variatia activelor si datoriilor din exploatare					
		21.951	27.567	15.811	21.035
Variatia activelor din exploatare:					
(Descresterea) creditelor si avansurilor acordate clientilor		-42.991	-27.390	-96.371	-76.210
Cresterea creantelor din leasing financiar		-4.463	-35.128	-	-
(Cresterea)/Descresterea altor active		-7.431	-16.944	-806	-2.110
Variatia datoriilor din exploatare:					
Cresterea depozitelor de la clienti		105.984	114.530	103.052	101.918
(Descresterea)/Cresterea depozitelor de la banci		9.354	-11.645	6.535	-16.809
(Descresterea)/Cresterea altor datorii		1.798	10.815	-1.682	-729
Cresterea/(descresterea) altor datorii financiare evaluate la cost amortizat		-14.564	-1.558	-14.192	-3.851
Impozit platit		-807	-1.019	-	-
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare					
		68.831	59.228	12.347	23.244
Activitati de investitii:					
Achizitii de subsidiare		-	-	-	-8.000
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		-5.228	-9.082	-5.395	-5.553
Achizitii/vanzari nete de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global		-5.398	3.239	-5.398	3.239
Dividende primite		504	486	4.204	486

**SITUATIA INTERIMARA SUMARIZATA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

		Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Fluxuri de numerar din activitatea de investitii		-10.122	-5.357	-6.589	-9.828
Activitati de finantare:					
Incasari din majorare de capital social	29	-	-	-	-
Incasari/(Plati) din imprumuturi	23	-52.248	-17.334	-1.700	269
Incasari/ (Plati) din datorii subordonate	24	340	394	340	394
Incasari/ (Plati) din emitere de titluri de datorie	25	746	-22.496	746	846
Fluxuri de numerar din/(utilizate in) activitati de finantare		-51.162	-39.436	-614	1.509
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar		7.547	14.435	5.144	14.924
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		519.197	514.361	517.573	512.608
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei		526.744	528.796	522.717	527.532

Fluxurile de numerar din activitatea de exploatare includ:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Dobanda primita	55.759	63.140	48.605	51.370
Dobanda platita	-22.296	-21.658	-19.083	-16.604

Situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 23 septembrie 2020 si au fost semnate in numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Presedinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepresedinte executiv

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(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 30 iunie 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	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
IDEA Leasing IFN S.A. (fosta VB Leasing Romania IFN S.A.)	Leasing	88,67%	88,67%
Idea Investment S.A.	Activitati de consultanta in management	99,99%	99,99%
IDEA Broker de Asigurare S.R.L. (fosta VBL Broker de Asigurare S.R.L.)	Activitati ale agentilor si brokerilor de asigurari	88,67% (indirect)	88,67% (indirect)
IDEA Finance IFN S.A. (fosta Idea Leasing IFN S.A.)	Leasing	99,93%	99,93%
IDEA Credite de Consum	Intermediere credite de consum	100,00%	100,00%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar - desfasurat de catre IDEA Bank S.A. („Banca”), leasing financiar - desfasurat de IDEA Leasing IFN S.A. si IDEA Finance IFN S.A., 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.

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, Rusia, 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 (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 30 iunie 2020 Banca avea un numar de 389 angajati (31 decembrie 2019: 381 angajati).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)

La 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 Consiliul de Administratie al Bancii a fost format din urmatoorii membri:

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

La 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 structura actionariatului Bancii era urmatoarea:

	Procent detinere	
Nume actionar, cetatenie	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995867	99,99999995867
Getin International SA, Polonia	0,00000004133	0,00000004133
Total	100,00	100,00

IDEA Leasing IFN S.A.

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

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

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

La 30 iunie 2020, Idea Leasing avea un numar de 115 angajati (31 decembrie 2019: 115 angajati).

	Procent detinere	
Nume actionar, cetatenie	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Idea Investment S.A, Romania	11,32896	11,32896
Idea Bank S.A., Romania	88,67104	88,67104
Total	100,00	100,00

Idea Investment S.A.

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

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

La 30 iunie 2020 Idea Investment S.A. avea 1 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 30 iunie 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 Leasing IFN S.A. este in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numarul 5-7, et. 6, biroul nr. 2, sector 2, Bucuresti, Romania.

La 30 iunie 2020 Idea Finance IFN S.A. avea 1 angajat (31 decembrie 2019: 1 angajat).

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 30 iunie 2020 Idea Credite de Consum S.R.L avea 0 angajati (31 decembrie 2019: 0 angajati).

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, 30 iunie 2020.

b) Principiul continuitatii activitatii

In primul semestru al anului 2020, eforturile Grupului s-au îndreptat spre abordarea situației legate de COVID 19. Ca răspuns la aceste evenimente, echipa de conducere a Grupului Idea Bank a reacționat prin implementarea acțiunilor în mai multe direcții:

- Măsuri pentru protejarea sănătății angajaților și a clienților prin limitarea situațiilor în care este necesar contactul direct;
- Asigurarea accesului clienților la serviciile online, în măsura în care a fost posibil (atât noilor clienți, cât și celor existenți);
- Alocarea eficientă a resurselor și reducerea costurilor în măsura posibilului;
- Căutarea de noi oportunități de afaceri pentru a oferi soluții financiare potențialilor clienți în aceste circumstanțe speciale; adaptarea fluxurilor de lucru în consecință;
- Căutarea și oferirea soluțiilor pentru clienții care necesită restructurarea graficelor de rambursare din cauza impactului blocării în activitatea lor;
- Revizuirea planului de continuitate a activității în caz de blocare a sediului sau alte evenimente neprevăzute.

Evaluarea testului de stress ca parte a ICAAP-ului a arătat suficiente amortizoare de lichiditate la sfârșitul perioadei de 12 luni, chiar și în scenariu advers al scăderii ratelor de reînnoire a depozitelor la nivelul apropiat celui mai scăzut intervalul istoric.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

b) Principiul continuitatii activitatii (continuare)

In același timp, direcțiile strategice ale Grupului rămân aceleași, ceea ce înseamnă: concentrarea pe eficiență și eficacitate, consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților, precum și îmbunătățirea continuă a parteneriatelor existente și dezvoltarea de noi parteneriate, bazată pe implementarea unei culturi organizaționale sănătoase care să asigure adaptarea prin inovație și diversificare, comportament etic, atitudine proactivă și respect față de client și nevoile acestuia, pe lângă digitalizarea, respectiv satisfacerea nevoilor clienților în mediul online, integrarea și utilizarea sinergiilor la nivelul Grupului, toate acestea pentru a avea o evoluție financiară pozitivă și pentru a crește valoarea organizației în ansamblu.

In ciuda contextului actual legat de COVID 19, rezultatul financiar net al Grupului IDEA::BANK rămâne pozitiv, ajungând la 6.103 mii RON.

Activele Totale ale Grupului au fost în suma de 2.660.701 mii RON, cu 2,2% respectiv cu 57.150 mii RON mai mari comparativ cu sfârșitul anului 2019. Soldul creditelor nete ale Grupului a crescut cu 2,2% respectiv cu 37.138 mii RON comparativ cu luna Decembrie 2019, atingând nivelul de 1.739.953 mii RON. La 30 iunie 2020, conform datelor publicate pe site-ul BNR, banca detinea o cota de piață 0.47% după total active nete, ocupând locul 20 în sistemul bancar.

A acționarul majoritar a majorat capitalul social al Băncii în perioada 2013-2019 cu 219.386 mii RON (din care 32.645 RON reprezentând prime de emisiune).

De asemenea, activitatea băncii este susținută în prezent de cele trei contracte de împrumuturi subordonate cu Idea Bank Spolka, în valoare de 5.320 mii EUR (echivalentul a 25.761 mii RON la 30 iunie 2020) și de obligațiunile subordonate, în valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul în lei 48.423 mii la 30 iunie 2020).

Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 30 iunie 2020 este de 47.151 mii RON.

La 30 iunie 2020, nivelul capitalului propriu al Grupului era de 237.703 mii RON, raportul capital propriu total era de 15,82%, iar raportul capital propriu Tier 1 era de 12,68%, peste nivelul minim stabilit de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și peste nivelurile minime solicitate de BNR în urma Raportului de supraveghere pentru 2018, respectiv 14,54% (8% reglementat, + 3,04% cerință suplimentară, + 3,5% amortizor de capital) pentru raportul total al capitalului propriu și 11,78% (6% reglementat, + 2,28% cerință suplimentară, + 3,5% amortizor de capital) pentru capitalul propriu Nivelul 1.

La 30 iunie 2020, nivelul capitalului propriu al băncii era de 234.898 mii RON, raportul capital propriu total era de 17,03%, iar raportul capital propriu de nivel 1 era de 13,61%, peste nivelul minim stabilit de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și peste nivelurile minime solicitate de BNR în urma Raportului de supraveghere pentru 2018, respectiv 13,32% (8% reglementat, + 2,82% cerință suplimentară, + 2,5% amortizor de capital) pentru raportul total al capitalului propriu și 10,62% (6% reglementat, + 2,12% cerință suplimentară, + 2,5% amortizor de capital) pentru capitalul propriu Nivelul 1.

În primul semestru al anului 2020, acționarul majoritar al băncii, Getin Holding Spolka Akcyjna, nu a majorat capitalul social, dependența băncii de sprijinul financiar oferit de acționarul său majoritar s-a diminuat în timp. Banca reinvesteste profitul obținut pentru creșterea afacerii, dar se bazează și pe instrumentele de capital emise pe bursa de valori din România pentru a îndeplini cerințele de adecvare a capitalului în conformitate cu conform reglementărilor în vigoare.

La 30 iunie 2020, raportul dintre activele totale și pasivele totale ale Grupului, respectiv ale Băncii, se ridică la mai mult de jumătate din valoarea capitalului social subscris.

Pe baza celor menționate anterior și a capitalului propriu furnizat de acționari, conducerea băncii este încrezătoare că Grupul Idea Bank va putea continua să funcționeze în viitorul previzibil și, în consecință, că principiul continuității activității poate fi utilizat pentru pregătirea acestor situații financiare.

2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)

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.

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 reevaluată sau la cost istoric sau la valoarea justă prin contul de Profit și 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 individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii sunt intocmite in mii lei romanesti ("RON"), care este moneda functionala si de prezentare a Grupului si a Bancii, sunt rotunjite la cea mai apropiata unitate. Elementele incluse in situatiile financiare individuale 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 individuale si consolidate ale Grupului si ale Bancii in conformitate cu IFRS 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.

Estimările 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 estimările 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 combinarile de intreprinderi controlate in ultima instanta de catre Getin Holding drept combinari de intreprinderi aflate sub control comun.

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

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

ii) Entitati asociate

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

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

iii) Tranzactiile eliminate la consolidare

Decontarile 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.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

b) Tranzactii in moneda straina

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

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

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	% Crestere/ Scadere
Euro (EUR)	1 RON: 4,8423	1 RON: 4,7793	1.3182%
Dolar american (USD)	1 RON: 4,3233	1 RON: 4,2608	1.4669%

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 efective. 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.

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Venituri si cheltuieli din comisioane

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

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

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

e) Venitul net din tranzactionare

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

f) Dividende

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

Dividendele sunt reflectate ca o componenta a veniturilor din operatiuni.

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

g) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care:

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

Recunoasterea si evaluarea

Sunt prezentate in bilant la cost sau la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și deprecierea de valoare cumulată. Cheltuielile de investiții în imobilizări corporale sunt capitalizate și amortizate concomitent 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 banca și
- Costul elementului poate fi evaluat în mod fiabil;

Costuri ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizari 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 imobilizari 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 recunoastere 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, acesta fiind valoarea sa justa la data reevaluarii minus orice amortizare cumulate 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 raportat 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 (continuare)

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 elemental 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, datoriilor si datoriilor contingente achizitionate. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat in rezultatul perioadei, dupa reanalizarea modului de identificare si evaluare a activelor, datoriilor si a datoriilor 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 determinate 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, datoriilor 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, datoriilor 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 estimata de viata a imobilizarilor necorporale. Durata estimata de viata 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 a 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.

l) 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:

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

l) Parti afiliate

- 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;
 - 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.

m) Numerar si echivalent 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.

n) 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.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

n) 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 a 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 la 30 iunie 2020 de 16 % (31 decembrie 2019: 16%).

3.1 IFRS 16

Prezentul Standard prezinta principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si descrierea contractelor de leasing.

Grupul si Banca au aplicat prezentul Standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui contract de leasing, cu anumite exceptii, conform IFRS 16. Conform noului Standard, locatarii trebuie sa recunoasca atat un activ (dreptul de folosinta egal cu valoarea actuala neta a platilor minime viitoare) cat si pasivul corespunzator in bilant.

Obiectivul IFRS 16 este de a raporta informatii care:

- reprezinta cu fidelitate tranzactiile de leasing si
- ofera utilizatorilor situatiilor financiare o baza pentru a evalua valoarea, calendarul si incertitudinea fluxurilor de trezorerie generate in contractele de leasing.

Pentru a indeplini acest obiectiv, locatarul trebuie sa recunoasca activele si pasivele rezultate dintr-un contract de leasing. Un locatar este obligat sa recunoasca un drept de utilizare care reprezinta dreptul sau de a utiliza activul inchiriat si un angajament de leasing care reprezinta obligatia acestuia de a efectua plati de leasing.

Scopul Standardului IFRS 16 este similar cu IAS 17 cu precizarea ca, acest nou Standard evalueaza toate angajamentele de leasing (financiar sau operational) ca o conferire a dreptului de folosinta asupra tuturor bunurilor inchiriate in schimbul unor plati ulterioare (datorie de leasing).

IFRS 16 introduce un model contabil specific pentru locatar si solicita locatarului sa recunoasca activele si pasivele pentru toate contractele de leasing cu termen mai mare de 12 luni, cu exceptia cazului in care activul suport este de valoare mica.

Grupul si Banca au aplicat acest Standard contractelor de leasing financiar si contractelor de chirie. Grupul si Banca au utilizat abordarea retrospectiva modificata.

Recunoastere

La data inceperii derulării, un locatar trebuie să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare si o datorie ce decurge din contractul de leasing.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.1 IFRS 16 (continuare)

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze la cost activul aferent dreptului de utilizare. Costul activului aferent dreptului de utilizare va include:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; si
- estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea si înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele si condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

La data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing, dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare aplicând modelul bazat pe cost, cu excepția cazului în care aplică unul alte modelele de evaluare, conform IFRS 16.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

După data începerii derulării, un locatar trebuie să evalueze datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; si
- reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing;

Reevaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing

După data începerii derulării, un locatar trebuie să reevalueze datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Un locatar trebuie să recunoască valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare.

Prezentarea informațiilor

Un locatar va prezenta fie în situația poziției financiare, fie în note, activele aferente dreptului de utilizare separate de alte active.

Obiectivul prezentărilor de informații este ca locatarul să prezinte în note informații care, împreună cu informațiile furnizate în situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii si situația fluxurilor de trezorerie, oferă utilizatorilor situațiilor financiare o bază de evaluare a efectului pe care îl au contractele de leasing asupra poziției financiare, a performanței financiare si a fluxurilor de trezorerie a locatarului.

Impact asupra situației poziției financiare

Impactul implementării IFRS 16 asupra recunoașterii datoriilor financiare suplimentare si a activelor aferente dreptului de utilizare a fost calculat pe baza acordurilor în vigoare la nivelul Bancii la 31 decembrie 2018.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare

a) Instrumente financiare

IFRS 9 a fost emis in iulie 2014 si este valabil incepand cu 01 Ianuarie 2018. IFRS 9 se refera la cele 3 domenii importante ale instrumentelor financiare si anume: clasificare si masurare, depreciere si contabilitatea de acoperire a riscurilor.

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 - care includ si instrumente financiare derivate - trebuie sa fie recunoscute in bilant si evaluate in conformitate cu categoriile in cadrul carora au fost clasificate.

b) Recunoasterea si evaluarea initiala

Grupul si Banca trebuie sa recunoasca un activ financiar sau o datorie financiara in situatia pozitiei sale financiare atunci cand, si numai atunci cand, aceasta devine parte a prevederilor contractuale ale instrumentului.

Atunci cand Grupul si Banca utilizeaza contabilizarea la data decontarii pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut initial la valoarea sa justa de la data tranzactionarii.

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare (cu exceptia instrumentelor financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, pentru care costurile de tranzactionare sunt recunoscute direct in contul de profit si pierdere).

c) Clasificarea si evaluarea ulterioara a activelor financiare

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

- Modelul de afaceri pentru administrarea activelor financiare – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca activul este detinut in cadrul unui model de afaceri;
- Caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar – evaluarea se efectueaza cu scopul de a identifica daca termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor fluxuri de trezorerie care reprezinta exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat.

Dupa recunoasterea initiala, Grupul si Banca trebuie sa evalueze un activ financiar la:

- Costul amortizat (AC);
- Valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- Valoarea justa prin profit si pierdere (FVTPL).

Grupul si Banca trebuie sa aplice dispozitiile de depreciere pentru activele financiare care sunt evaluate la costul amortizat si pentru activele financiare care sunt evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

d) Active financiare masurate la cost amortizat

Un activ financiar se evalueaza la costul amortizat daca sunt indeplinite ambele conditii:

- activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar, genereaza, la anumite date fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat.

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat.

Veniturile din dobanzi se calculeaza utilizand metoda dobanzii efective si sunt incluse in linia "venituri nete din dobanzi" din situatia contului de profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Aceasta se calculeaza aplicand rata dobanzii efective la valoarea contabila bruta a unui activ financiar, cu exceptia:

- activelor financiare achizitionate sau emise, depreciate ca urmare a riscului de credit.
- activelor financiare care nu sunt active financiare achizitionate sau emise, depreciate ca urmare a riscului de credit, dar care au devenit ulterior active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit. Pentru aceste active financiare, Banca trebuie sa aplice rata dobanzii efective la costul amortizat al activului financiar din perioadele de raportare ulterioare.

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

e) Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI")

Un activ financiar este evaluat la FVTOCI numai daca sunt indeplinite conditiile urmatoare, cu exceptia cazului in care este desemnata la FVTPL la recunoasterea initiala:

- activele financiare sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de trezorerie cat si prin vanzarea de active financiare;
- termenii contractuali ai activului financiar dau nastere unor date specificate fluxurilor de trezorerie care sunt SPPI.

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

- titluri de creanta care indeplinesc ambele criterii mentionate mai sus si trebuie sa fie evaluate la FVTOCI si;
- investitiile in instrumente de capitaluri proprii desemnate la recunoasterea initiala la FVTOCI, care nu sunt detinute nici pentru tranzactionare, nici ca si contrapartida contingentata recunoscuta de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi la care se aplica IFRS 3 Combinari de intreprinderi.

In bilant, activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt incluse ca "titluri de datorie" sub linia "Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global".

Venitul din dobanzi rezultat din aceste active se calculeaza folosind metoda ratei dobanzii si este inclus in randul "venit net din dobanzi".

f) Clasificarea la valoarea justa prin profit si pierdere ("FVTPL")

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

Orice activ financiar care nu indeplineste testul caracteristicilor fluxului de numerar contractual stabilit in IFRS 9 si, prin urmare, nu se califica pentru masurarea AC sau FVTOCI, este evaluat de Grup si Banca la recunoasterea initiala la FVTPL (cu exceptia cazului in care este o investitie intr-un instrument de capitaluri proprii in FVTOCI).

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

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Un activ financiar este considerat de Grup si Banca ca fiind detinut pentru tranzactionare daca:

- este achizitionat in principal in scopul vanzarii sale pe termen scurt;
- la recunoasterea initiala face parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate, care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui model real recent de profit pe termen scurt;
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat, care este un contract de garantie financiara sau un instrument de acoperire eficient);
- În bilanț, activele financiare evaluate la valoarea justă prin Profit și Pierdere sunt incluse ca „Instrumente de capitaluri proprii” la rubrica „Instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin cont de Profit și pierdere”.

g) Reclasificare active financiare

Daca Grupul si Banca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, atunci trebuie sa reclasifice acele active financiare in conformitate cu regulile de reclasificare.

Conform IFRS 9, daca Grupul si Banca isi reclasifica activele financiare, daca isi modifica modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, aceasta trebuie sa aplice reclasificarea in mod prospectiv de la data reclasificarii, Grupul si Banca nu trebuie sa retrateze orice castiguri, pierderi (inclusiv castiguri sau pierderi din depreciere) sau dobanzi recunoscute anterior. Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, valoarea justa a acestuia este evaluata la data reclasificarii. Orice castig sau pierdere care rezulta din diferenta dintre costul amortizat anterior a activului financiar si valoarea justa este recunoscut(a) in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la costul amortizat, valoarea justa a acestuia la data reclasificarii devine noua sa valoare contabila bruta.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la costul amortizat in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea justa a acestuia 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(a) in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la costul amortizat, activul financiar este reclasificat la valoarea sa justa la data reclasificarii. Cu toate acestea, castigul sau pierderea cumulat (a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este eliminat(a) din capitalurile proprii si ajustat(a) conform valorii juste a activului financiar la data reclasificarii.

Prin urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificarii ca si cum ar fi fost evaluat intotdeauna la costul amortizat. Aceasta ajustare afecteaza alte elemente ale rezultatului global, dar nu afecteaza profitul sau pierderea si, prin urmare, nu reprezinta o ajustare din reclasificare. Rata dobanzii efective si evaluarea pierderilor din credit preconizate nu sunt ajustate ca urmare a reclasificarii.

Daca Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere in categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

In cazul in care Grupul si Banca reclasifica un activ financiar din categoria de evaluare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in categoria de evaluare la valoarea justa prin profit sau pierdere, activul financiar continua sa fie evaluat la valoarea justa.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

h) Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

Castigul sau pierderea cumulata(a) recunoscut(a) anterior in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(a) din categoria capitalurilor proprii in categoria profit sau pierdere ca ajustare din reclasificare la data reclasificarii.

IFRS 9 stabileste un nou model de evaluare a deprecierei bazat pe trei stadii potrivit carora activele financiare au suferit (sau nu) o crestere semnificativa a riscului de credit fata de momentul recunoasterii initiale.

Cele trei stadii determina nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub forma de pierderi asteptate (de asemenea si nivelul de venituri din dobanzi ce vor fi recunoscute) la fiecare moment de raportare:

- *Stadiul 1:* Riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoasterea pierderilor asteptate aferente urmatoarelor 12 luni.
- *Stadiul 2:* Riscul de credit a crescut semnificativ fata de momentul recunoasterii initiale – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.
- *Stadiul 3:* Activul financiar este depreciat – recunoasterea pierderilor asteptate aferente intregii durate de viata.

Grupul si Banca aplica cerinte specifice in ceea ce priveste determinarea bazei de evaluare a deprecierei activelor financiare evaluate la cost amortizat. Regula generala privind analiza individuala este aceea ce se aplica expunerilor depreciate care depasesc pragul de semnificatie si se gasesc in Stadiul 3.

Expunerile clasificate in Stadiile 1 si 2 vor fi analizate pe baza colectiva. Pentru Stadiul 1 recunoasterea pierderilor asteptate se realizeaza pe o perioada de 12 luni, in timp ce pentru stadiul 2 pe intreaga durata de viata a activelor financiare.

Toate expunerile de credite fac subiectul analizei colective cu exceptia expunerilor analizate si provizionate pe baza individuala.

Deprecierea va fi calculata atat la nivelul expunerilor bilantiere cat si la nivelul celor din afara bilantului.

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate

La recunoasterea initiala a unui activ financiar, Grupul si Banca trebuie sa determine daca activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumparare sau la recunoastere, dobanda efectiva (EIR) se calculeaza tinând cont de pierderile asteptate initial (ECL), 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 (Stadiu 1;2;3 si nu sunt evaluate la cost amortizat, conform Normei de depreciere IFRS 9).

i) Modificarea si derecunoasterea activelor financiare

Un activ financiar este evaluat la costul amortizat daca sunt indeplinite urmatoarele conditii: activul financiar este detinut in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a detine active financiare in vederea colectarii de fluxuri de trezorerie contractuale si termenii contractuali ai activului financiar dau nastere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plati ale principalului si ale dobanzii aferente valorii principalului datorat, adica indeplinesc conditia de SPPI.

Atunci cand fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate si renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoasterea activului financiar in conformitate cu prezentul standard, trebuie sa se recalculeze valoarea contabila bruta a activului financiar si trebuie sa se recunoasca un castig sau o pierdere din modificarea in profit sau pierdere.

Valoarea contabila a activului financiar trebuie recalculata drept valoarea actualizata a fluxurilor de trezorerie contractuale renegociate sau modificate care sunt actualizate la rata initiala a dobanzii efective a activului financiar (sau rata dobanzii efective ajustata in functie de credit pentru activele financiare achizitionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit) sau, atunci cand este cazul, rata dobanzii efective revizuita.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

Orice costuri sau comisioane suportate ajusteaza valoarea contabila a activului financiar modificat si sunt amortizate pe parcursul termenului ramas al activului modificat.

Daca fluxurile de trezorerie contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate si activul financiar nu a fost derecunoscut, trebuie sa se evalueze masura in care a existat o crestere semnificativa a riscului de credit al instrumentului financiar, prin compararea:

- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la data raportarii;
- riscului nerespectarii obligatiilor aparut la recunoasterea initiala.

j) Scoaterea din evidenta (Write-off)

Grupul si Banca aplica procedura de write-off prin scoaterea din evidenta a unui activ financiar sau o parte din acesta atunci cand nu are o certitudine rezonabila de recuperare a fluxurilor de numerar respective. Grupul si Banca trebuie sa reduca direct valoarea contabila bruta a unui activ financiar in cazul in care nu are asteptari rezonabile de a recupera activul financiar in intregime sau in parte.

Activele financiare pentru care exista asteptari rezonabile de recuperare fac obiectul analizei individuale sau colective conform Metodologiei de calcul a pierderilor din deprecierea creditelor. O scoatere in afara bilantului constituie un eveniment de derecunoastere.

k) Alte datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere. Astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justa.
- datoriilor financiare care apar atunci cand un transfer al unui activ financiar nu indeplineste conditiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizand abordarea implicarii continue.
- contractelor de garantie financiara. Dupa recunoasterea initiala, emitentul unui astfel de contract trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut.
- angajamentele pentru furnizarea unui imprumut la o rata a dobanzii sub valoarea pietei. Emitentul unui astfel de angajament trebuie sa il evalueze ulterior la cea mai mare valoare dintre valoarea provizionului pentru pierderi si valoarea recunoscuta initial minus valoarea cumulata a venitului recunoscut.
- contraprestatiei contigente recunoscute de un dobanditor intr-o combinatie de intreprinderi pentru care se aplica IFRS 3. O astfel de contraprestatie contigenta trebuie evaluata ulterior la valoarea justa cu schimbarile recunoscute in profit sau pierdere.

l) Derecunoasterea datoriilor financiare

Grupul si Banca vor scoate din evidenta contabila o datorie financiara (sau o parte a unei datorii financiare) din situatia pozitiei sale financiare atunci cand si numai atunci cand este lichidata – atunci cand obligatia specificata in contract este stinsa, anulata, sau expira.

Un schimb intre un creditor si un emitent de instrumente de datorie care au conditii substantial diferite trebuie sa fie contabilizat ca lichidare a datoriei financiare initiale si ca recunoastere a unei noi datorii financiare.

Diferenta dintre valoarea contabila a unei datorii financiare (sau a unei parti) lichidate sau transferate unei alte parti si contravaloarea platita inclusiv orice active nemonetare transferate sau datorii asumate, trebuie recunoscuta in profit sau pierdere.

Daca Grupul si Banca rascumpara o parte a unei datorii financiare, Grupul si Banca trebuie sa aloce valoarea contabila anterioara a datoriei financiare intre partea care continua sa fie recunoscuta si partea care este derecunoscuta pe baza valorilor juste relative ale acelor parti la data rascumpararii. Diferenta dintre valoarea contabila alocata partii derecunoscute si contravaloarea platita, inclusiv orice active monetare transferate sau datorii asumate, pentru partea derecunoscuta trebuie sa fie recunoscuta in profit sau pierdere.

3. METODE SI POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

3.2. Aplicarea IFRS 9 – Instrumente financiare (continuare)

m) Instrumente financiare derivate

Un activ financiar care indeplineste definitia unui instrument derivat este evaluat la FVTPL, deoarece derivatele nu au caracteristicile unui acord de baza de imprumut (adica nu contin fluxuri de numerar care sunt numai plati de capital si de dobanda).

Grupul si Banca clasifica activele derivate la FVTPL si le masoara pe cele la valoarea justa. Toate castigurile si pierderile care apar ca urmare a miscarilor valorii lor reale sunt recunoscute in profit sau pierdere.

Exceptia la aceasta regula o reprezinta instrumentele derivate care sunt desemnate drept instrumente de acoperire impotriva riscurilor in cadrul unui hedging al fluxului de numerar sau al unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate, conform caruia partea din pierderea de castig aferent instrumentului derivat de acoperire impotriva riscurilor, in timp ce partea ineficienta este recunoscuta in profit sau pierdere.

Grupul si Banca isi recunosc toate drepturile si obligatiile contractuale din cadrul instrumentelor derivate in situatia pozitiei sale financiare drept active si, respectiv, datorii, cu exceptia intrumentelor derivate care impiedica contabilizarea ca vanzare a unui transfer de active financiare.

In masura in care un transfer al unui activ nu indeplineste conditiile pentru derecunoastere, drepturile sau obligatiile contractuale legate de transfer ale bancii care transfera activul nu sunt contabilizate separat ca intrumente derivate daca recunoasterea atat a intrumentului derivat, cat si fie a activului transferat, fie a datoriei transferate generate de transfer ar avea ca rezultat recunoasterea acelorasi drepturi sau obligatii de doua ori.

n) Contracte de garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul si Banca isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

3.3. Modificarea politicilor contabile

In baza prevederilor IFRS 10 Investiții în subsidiare, „IFRS 9 Instrumente financiare” și IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori, Banca a decis să își schimbe politica și si sa masoare investitiile in subsidiare la valoare justa prin contul de Profit si Pierdere in locul recunoasterii la cost, folosind urmatoarele metode de evaluare:

- actiunile detinute de entitati ale grupului (Banca si Idea Investment) in Idea Leasing au fost masurate la valoare justa utilizand Metoda Discountarii Dividendelor, iar
- evaluarea actiunilor altor entitati ale grupului au fost masurate utilizand metodologia valorii nete a capitalului.

Banca considera ca in 2019 Grupul si-a schimbat modelul de business (a investit 8.000 mii RON capital social in Idea Leasing – devenind investitor direct in aceasta companie si sustine 100% fondurile necesare dezvoltarii afacerii de leasing), si astfel a decis sa schimbe politica contabila, iar reevaluarea investitiilor bancii in subsidiare a fost recunoscuta in 2 pasi:

1. Retratarea situatiilor financiare 2018 prin ajustarea pozitiei de capital prin rezultat reportat, prin reflectarea valorilor juste a investitiilor bancii in subsidiare in anul 2018 (anul primei implementari a IFRS9)
2. Afectarea contului de Profit si Pierdere cu ajustarea valorii juste a investitiilor bancii si a entitatii Idea Investment in subsidiare in anul 2019 (detalii in nota 19)

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare

Grupul a analizat din punct de vedere al riscului impactul aplicării IFRS 9 în conformitate cu IAS 8, alin. 30-31.

IFRS 9 „Instrumente Financiare” înlocuiește IAS 39 „Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare” aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018. Acesta aduce schimbări în cerințe în ceea ce privește recunoașterea, deprecierea, derecunoașterea și contabilitatea de acoperire.

Clasificarea și evaluarea - IFRS 9 introduce abordarea privind clasificarea activelor financiare, care este determinată de caracteristicile fluxurilor de numerar și de modelul de business în cadrul căruia este deținut un activ. Această abordare unică bazată pe principii înlocuiește cerințele din IAS 39 bazate pe reguli. Modelul va determina de asemenea existența unui singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

Pierderi din depreciere - IFRS 9 introduce modelul privind pierderile din depreciere, bazat pe pierderile așteptate, care va impune recunoașterea mai rapidă a pierderilor așteptate din deprecierea creanțelor. Standardul prevede ca entitățile să înregistreze pierderile din depreciere așteptate aferente creanțelor din momentul recunoașterii inițiale a instrumentelor financiare și totodată să recunoască mult mai repede pierderile din depreciere așteptate pe întreaga durată de viață a acestora, pentru clienții cu evenimente declanșatoare identificate, încadrate în stadiul 2.

Credit propriu: IFRS 9 elimină volatilitatea din contul de profit sau pierdere cauzată de modificarea riscului de credit aferent datoriilor evaluate la valoare justă. Modificarea cerințelor de contabilizare a acestor datorii presupune că veniturile generate de deteriorarea propriului risc de credit al unei entități nu vor mai fi recunoscute prin profit sau pierdere.

Clasificare și evaluare

Pentru a stabili corespunzător categoria de clasificare și evaluare, IFRS 9 prevede ca toate activele financiare, cu excepția investițiilor și instrumentelor financiare derivate să fie evaluate pe baza unei combinații între modelul de afaceri al entității referitor la gestionarea activelor și caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar aferente investițiilor.

În conformitate cu Politica Contabilă și cu standardul IFRS 9, Grupul trebuie să clasifice activele financiare ale băncii și să le evalueze la:

- a) cost amortizat,
- b) valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, sau
- c) valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Activele financiare sunt clasificate în funcție de:

- a) modelul de afaceri în cadrul căruia sunt deținute și
- b) caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar.

Având în vedere structura activelor financiare, Banca a aplicat acest proces asupra portofoliului de credite, identificând 5 tipuri de modele de afaceri, după cum urmează:

- 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- Creanțe cumpărate / 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)*

Modelele de afaceri rezultate în urma evaluării sunt prezentate în tabelul următor:

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare (continuare)

Model de afaceri	Clasificare	Evaluare
MA_01	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_02	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_03	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_04	Hold to Collect	Cost amortizat
MA_05	Hold to Collect	Cost amortizat

După finalizarea analizării modelului de afaceri, Banca a clasificat creditele în funcție de caracteristicile contractuale ale fluxurilor de numerar printr-un test SPPI.

Pentru fiecare model de afaceri, cu excepția MA_04 și MA-05 (portofoliul de produse tradiționale) Departamentul de Risc a identificat toate produsele, toate tipurile de contracte și toate modificările contractelor care pot influența fluxurile de numerar și a stabilit eșantionul și cea mai bună abordare de eșantionare, posibilitățile fiind:

- Standard – o facilitate pe grup omogen de facilități;
- Semi-Standard cu trăsături pre-definite – o facilitate pe grup omogen de facilități;
- Semi-Standard fără trăsături pre-definite; Analizarea/ testarea unei selecții de facilități;
- Personalizat – analiza tuturor facilităților.

a) Cadrul gestionării riscurilor

Consiliul de Administratie al Bancii si al Grupului 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 a subsidiarelor in ariile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza Consiliului de Administratie si / sau Comitetului de Directie.

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 a subsidiarelor, 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.

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, a ajustarilor pentru depreciere.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare (continuare)

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 a 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 fiecărei 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 care 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.

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.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere și Evaluare (continuare)

Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere are ca scop estimarea corectă a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment în timp.

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Banca și subsidiare se naște o obligație și este probabil că în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și să se poată face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Pentru determinarea ajustărilor pentru depreciere conform noului standard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Ajustările pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecărei perioade de raportare și trebuie ajustate astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă decontarea obligației, va fi necesară o ieșire de resurse incorporând beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluată pe venit.

Ajustările pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute inițial. Suma recunoscută ca ajustare pentru depreciere ar trebui să fie cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației actuale la sfârșitul perioadei de raportare.

Standardul prevede că grupul Idea Bank să:

- ia în considerare riscurile și incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifică crearea unor ajustări pentru depreciere excesive sau o supraevaluare deliberată a pasivelor;
- reducă pierderile, în cazul în care efectul valorii în timp a banilor este material, de exemplu de la un termen de peste un an, folosind o rată de actualizare (sau ratele) înainte de impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței ale valorii în timp a banului și acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate la cea mai bună estimare a cheltuielii. În cazul în care se utilizează o reducere, creșterea ajustării pentru depreciere datorată trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile;
- țină seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbările legislative și schimbările tehnologice, atunci când există suficiente dovezi obiective că acestea vor avea loc;
- nu ia în considerare castigurile provenite din cedarea anticipată a activelor, chiar dacă eliminarea preconizată este strâns legată de evenimentul care a dat naștere ajustării pentru depreciere.

Ajustările pentru depreciere sunt revizuite la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă necesară o ieșire de resurse care să cuprindă beneficii economice pentru a deconta obligația, ajustare pentru depreciere este reversată.

Obiectivul cerințelor privind deprecierea este de a recunoaște pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au înregistrat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, fie evaluată individual sau colectiv, fie luând în considerare toate informațiile rezonabile și suportabile, în perspectivă.

Pe baza declanșatoarelor de depreciere a portofoliului, grupul poate implementa două abordări pentru determinarea pierderilor de credit așteptate:

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

Grupul va aborda individual împrumuturile cu evenimente de declanșare și peste pragul de semnificație. Toate celelalte împrumuturi intră în abordarea colectivă.

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, sau în urma analizei nu sunt identificate pierderi viitoare, sunt menținute în abordarea individuală și nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare (continuare)

Active financiare achizitionate depreciate sau active recunoscute initial depreciate (POCI)

La recunoașterea inițială a unui activ financiar, Banca și subsidiarele acesteia trebuie să determine dacă activul este depreciat.

Pentru activele financiare care sunt considerate a fi afectate de depreciere la cumpărare sau la recunoaștere, EIR se calculează ținând cont de pierderea așteptată (ECL) inițial, pe durata de viață, în fluxurile de trezorerie estimate și nu există o ajustare pentru depreciere suplimentară ECL de 12 luni. Aceste împrumuturi sunt excluse de la clasificarea pe stadii (Stadiu 1,2,3 și nu sunt evaluate la cost amortizat), însă Banca nu înregistrează astfel de active în situațiile financiare la 30.06.2020.

Incadrarea în stadii

Conform noului standard IFRS 9 un credit poate fi încadrat în stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 în funcție de criteriile descrise mai jos.

Stadiul 3 – Creditele în stare de nerambursare

În stadiul 3 sunt clasificați clienții cu o dovadă obiectivă înregistrată a deprecierii, respectiv cu minim un eveniment identificat al stării de nerambursare.

Evenimentele stării de nerambursare sunt corelate cu definiția EBA privind starea de nerambursare (articolul 178 din Regulamentul UE 575/2013), respectiv se consideră că un debitor se află în stare de nerambursare atunci când are loc cel puțin una dintre următoarele situații:

(a) instituția consideră că, în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanței, este improbabil ca debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din subsidiarele acesteia;

(b) întârzierea la plată a debitorului a depășit 90 de zile pentru oricare din obligațiile semnificative din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din subsidiarele acesteia.

Elementele considerate ca fiind indicii ale improbabilității de plată includ următoarele:

- instituția/subsidiara încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
- instituția/subsidiara recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
- instituția/subsidiara vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- instituția/subsidiara consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor din titluri de capital evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a însuși titlului de capital.
- instituția/subsidiara a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din subsidiarele acesteia;
- debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din subsidiarele acesteia.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare (continuare)

Evenimentele starii de nerambursare care clasifică un credit în stadiul 3 sunt:

- Serviciul datoriei mai mare de 90 zile ;
- Inregistrarea unei operatiuni de restructurare (restructurat neperformant) ;
- Deschiderea procedurii de insolvență sau de faliment;
- Inceperea procedurii de executare silita;
- clienții eligibili în temeiul legii "darii in plata", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu dobândă stopata;
- în cazul vânzării obligației de credit, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vândută în bilanțul băncii/ subsidiarei;
- suspiciunea de fraudă;
- creditele analizate individual datorită altor evenimente problematice identificate, altele decat evenimentele starii de nerambursare.

În cazul în care sunt identificate alte evenimente cum ar fi: informații externe de la sucursale, informatii din piața etc., Banca si subsidiarele acesteia au posibilitatea de a analiza individual orice client peste sau sub pragul de semnificatie.

Pentru expunerile față de instituțiile 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

În cazul în care riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, creditul este transferat din stadiul 1 in stadiul 2, în conformitate cu urmatoarele criterii care definesc o creștere semnificativă 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 :

- Modificările interne ale ratingului pe durata de viață a împrumutului - deprecierea ratingului intern cu 2 nivele de la data initierii până la momentul raportării.

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 în stare de nerambursare (PD) si o pierdere în cazul declansarii starii de nerambursare (LGD).

În procesul de calcul al probabilității de a intra un credit în stare de nerambursare, grupul parcurge următorii pași:

- a) Alocarea ratingului intern pentru fiecare credit identificat in portofoliul grupului, rezultat din combinația dintre performanța financiară și 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, în timp ce R6 este asociat creditelor în stare de nerambursare.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare

- b) Calculul matricii de migrare a creditelor dintr-un rating intern in altul, utilizând metoda Cohortei; algoritmul de calcul al PD-urilor utilizează o matrice de migrare, care prezintă variația periodică pe grupuri de împrumuturi, având în vedere volumul creditelor pe fiecare clasa de rating (R0-R6). Pentru a asigura o analiză relevantă, se folosesc baze de date lunare corespunzătoare unui interval istoric reprezentativ. PD-urile astfel calculate reflectă probabilitatea unui credit de a intra în stare de default (R6) într-un an, migrațiile între benzi fiind calculate de la de la un an la altul. Se analizează migrarea împrumuturilor între diferite ratinguri de la de la un an la altul; banca utilizează un interval istoric reprezentativ pentru analiza migrărilor (în funcție de vechimea produsului). PD-urile aferente unui an sunt calculate diferit pentru fiecare tip de portofoliu luat în considerare. Intervalul de migrare utilizat a fost de 12 luni, perioada de analiză a fost cea mai lungă disponibilă, în funcție de perioada scursă de la lansarea produsului analizat, frecvența de revizuire fiind semi-anuală. Portofoliile cu date istorice disponibile, pentru care au fost calculate probabilitățile de nerambursare (PD-uri) au fost creditele negarantate acordate persoanelor fizice și creditele inițializate de societatea din Grup, Idea Leasing IFN.
- c) Inversarea matricilor de migrare anuale rezultate.
- d) Calculul Z-shift aplicat matricii inversate, prin utilizarea unei funcții de regresie lineară, fiind identificată o funcție de regresie pe baza datelor istorice relevante pe termen lung, corespunzătoare factorilor macroeconomici selectați, având în vedere că o astfel de perioadă de corelație poate include cicluri economice care afectează comportamentul fiecărui portofoliu. Prin urmare, perioada de corelație luată în calcul va fi cel puțin dubla față de perioada de evoluție a indicatorilor macroeconomici corelați. Perioada țintei prognozate este calculată ca diferența între data de referință și data pentru care banca efectuează prognoza indicatorului macroeconomic. Grupul compară diferiți indicatori macroeconomici cu probabilitatea de default pentru fiecare portofoliu, pentru a identifica cel mai important indicator macroeconomic care ar putea afecta în viitor portofoliile de credite. Corelația se stabilește după excluderea clienților în default și după ce se identifică durata dintre evoluția indicatorului macroeconomic și modificarea PD-ului în portofoliu (de exemplu: o îmbunătățire a mediului macroeconomic poate fi observată în comportamentul portofoliului după 12 luni).
- e) Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate: un z-shift optimal lunar; indicatorul / indicatorii macroeconomici; întârzierea regresiei; funcția de regresie care va fi aplicată pentru încorporarea indicatorilor macroeconomici; 3 scenarii, respectiv: pesimist (probabilitate 50%), realist (probabilitate 30%), optimist (probabilitate 20%), în legătură cu evoluția indicatorului macroeconomic în viitor, cu probabilități de transformare în matricea finală. Z-shift-ul optimal, la data de referință, este obținut prin identificarea diferențelor dintre probabilitățile de migrare observate și probabilitățile de migrare care includ z-shift. Metoda se aplică având la baza informațiile disponibile, fiind identificat un z-shift optimal pentru fiecare luna analizată. Banca utilizează serii de date pentru fiecare factor macroeconomic considerat potențial relevant pentru caracteristicile portofoliului analizat; În alegerea celui mai potrivit indicator macroeconomic, se au în vedere concomitent: serii de indicatori macroeconomici diferiți aplicabili fiecărui portofoliu și perioada cea mai potrivită (intervalul/decalajul de serii de date ale indicatorului macro). Banca identifică decalajul regresiei, pentru a identifica funcția de regresie liniară adecvată. Banca calculează coeficientul de corelație R, pentru a determina corelația fiecărei serii de factori macroeconomici cu Z-shift-ul optimal. Cel mai relevant indicator macroeconomic rezultat (cu coeficient de corelație R peste 40%) va fi folosit mai departe în analiză. Media ponderată a indicatorului economic este calculată utilizând probabilitățile fiecărui scenariu. Z-shift-ul final se determină folosind media ponderată a indicatorului macroeconomic în regresia liniară. Pentru fiecare portofoliu de credite identificat sunt analizate indexul ciclului de credit, evoluția indicatorilor macroeconomici, decalajul de timp în care se observă corelația indicatorilor macroeconomici cu portofoliul de credite, funcția de regresie care poate avea 1,2 sau mai multe variabile care determină o corelație determinată de indicatorul R square mai mare de 40%, și 3 scenarii optimist, realist și pesimist aplicate evoluției estimate a indicatorilor macroeconomici.

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

IFRS 9 Instrumente Financiare, Recunoaștere si Evaluare

- f) Media Z-shift este ajustată cu un factor de descompunere, în funcție de rezultatul calculului Zshift, care poate fi pozitiv sau negativ, rezultând o matrice finală care este încorporată în matricea inversată.
- g) Matricea, după incorporarea factorilor macroeconomici este inversată pentru aplicarea principiului « forward looking » ; astfel prin multiplicarea matricilor lunare, sunt determinate PD-uri lunare până la maturitatea creditului, care generează o curbă de probabilități de nerambursare.

Curba de PD-uri este aplicabilă conform maturității contractuale a creditului, având în vedere strategia Bancii de prelungire a liniilor de credit acordate persoanelor juridice și cardurilor de credit acordate persoanelor fizice, prin efectuarea unei analize financiare similare cu cea de la data acordării.

În urma aplicării principiului forward looking pentru cele 3 portofolii cu date istorice disponibile, indicatorii macroeconomici și coeficienții de regresie lineară aplicați la 31.12.2019 sunt prezentați în tabelul următor:

Portofoliul/ Corelații identificate	Coeficient de intercepție	Slope	Beta 1- ROBOR 3M
CLP	0,1019	-0,0146	2,74
Creantele generate de Idea Leasing IFN	0,1950	-0,0587	2,74

Ponderile scenariilor privind evoluția indicatorilor macroeconomici, pentru toate cele 3 portofolii au fost 50% Pesimist, 30% Mediu și 20% Optimist.

LGD-ul aplicat în calculul ajustărilor pentru depreciere

Grupul utilizează o metodologie vintage de determinare a pierderii în caz de nerambursare, care are la bază urmărirea ratelor de recuperare, de la data la care creditul a intrat în stare de nerambursare până la data de raportare. Astfel LGD-ul este calculat pentru creditele negarantate acordate persoanelor fizice, cu datele interne disponibile și pentru creantele generate de Idea Leasing IFN, cu recuperările constatate la nivelul Grupului.

În procesul de calcul al pierderii în caz de nerambursare, sunt luate în considerare următoarele definiții:

- a) Starea de nerambursare este asociată creditelor marcate în Stadiul 3;
- b) Creditele însănușite sunt considerate creditele care au înregistrat un serviciu al datoriei mai mic de 30 zile, după data de default, exceptând creditele restructurate unde este analizată o perioadă de 12 luni de la data expirării perioadei de grație, în care serviciul datoriei trebuie să fie mai mic de 30 zile.

În bazele istorice de date utilizate în calculul LGD sunt menținute creditele în stare de nerambursare vândute către terți sau care au fost transferate în afara bilanșului.

Etapele care stau la baza calculului sunt următoarele:

- a) Constituirea bazei de date a creditelor aflate în stare de nerambursare, cu data de intrare în stare de nerambursare;
- b) Urmărirea pentru fiecare credit în stare de nerambursare a recuperărilor lunare semnalate, din principal și din dobândă;
- c) Ajustarea recuperărilor cu o dobândă medie efectivă constatată pe portofoliul analizat de ROBOR 3L+5% și EURIBOR 3L+5%;
- d) Cumularea lunară a recuperărilor semnalate;
- e) Compararea recuperărilor costate cu expunerea la default;
- f) Cumularea totală a recuperărilor observate;
- g) Calcularea pierderii în caz de nerambursare ca fiind 1- rata de recuperare.

În plus, în cazul expunerilor de credit negarantate, cu serviciul datoriei mai mare de 730 zile, Banca aplică un LGD de 100%.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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**, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

	30 iunie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01 ianuarie 2020	761.511	23.958	93.955	879.424	-6.490	-2.816	-56.354	-65.660
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	3.139	-3.127	-12	-	-36	518	7	489
-Transfer in stadiul 2	-14.151	15.579	-1.428	-	183	-1.289	634	-472
-Transfer in stadiul 3	-5.340	-7.019	12.359	-	94	1.315	-6.371	-4.962
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-81.530	-3.829	-5.355	-90.714	1.502	370	-4.362	-2.490
Active financiare originare sau achizitionate	220.603	1.561	670	222.834	-1.755	-334	-293	-2.382
Alte active financiare derecunoscute	-89.538	-833	-1.037	-91.408	737	32	611	1.380
Transferuri in afara bilantului	-	-	-2.723	-2.723	-	-	2.950	2.950
Diferente de curs valutar sau alte miscari	136	4	34	174	-1	-	-1	-2
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 30 iunie 2020	794.830	26.294	96.463	917.587	-5.766	-2.204	-63.179	-71.149

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

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, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

	31 Decembrie 2019							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01 ianuarie 2019	760.132	29.337	81.853	871.322	-6.680	-2.303	-44.577	-53.560
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	3.561	-3.398	-163	-	-24	192	-368	-200
-Transfer in stadiul 2	-13.613	15.270	-1.657	-	153	-931	64	-714
-Transfer in stadiul 3	-14.258	-8.152	22.410	-	250	1.315	-10.192	-8.627
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-142.236	-7.340	-3.502	-153.078	2.121	905	-5.285	-2.259
Active financiare originare sau achizitionate	361.791	6.403	5.170	373.364	-3.585	-1.654	-2.176	-7.415
Alte active financiare derecunoscute	-194.147	-8.256	-4.334	-206.737	1.508	172	1.598	3.278
Transferuri in afara bilantului	-222	-27	-5.229	-5.478	1	-	4.037	4.038
Diferente de curs valutar sau alte miscari	503	121	-593	31	-238	-510	546	-202
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31 decembrie 2019	761.511	23.958	93.955	879.424	-6.494	-2.814	-56.353	-65.661

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creantelor din leasing financiar inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

	30 iunie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustari pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01 ianuarie 2020	843.560	35.721	17.265	896.546	-1.473	-357	-5.663	-7.493
Schimbari in expunerea bruta:								
-Transfer in stadiul 1	11.628	-10.430	-1.198	-	-24	77	213	266
-Transfer in stadiul 2	-18.776	19.983	-1.207	-	42	-253	248	37
-Transfer in stadiul 3	-4.232	-5.203	9.435	-	10	85	-2.128	-2.033
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-130.595	-5.881	-3.984	-140.460	-175	91	-768	-852
Active financiare originare sau achizitionate	179.661	2.124	214	181.999	-437	-69	-36	-542
Active financiare derecunoscute	-37.538	-1.662	-1.003	-40.203	61	8	257	326
Transferuri in afara bilantului	-	-	-729	-729	-	-	475	475
Diferente de curs valutar sau alte miscari	5.861	269	115	6.245	-15	-8	-44	-67
Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 30 iunie 2020	849.569	34.921	18.908	903.398	-2.011	-426	-7.446	-9.883

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creantelor din leasing financiar inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii la nivel consolidat, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 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
	802.175	42.536	10.200	854.911	-2.535	-400	-2.745	-5.680
Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 01.01.2019								
Schimbari in expunerea bruta:								
-Transfer in stadiul 1	15.210	-14.985	-225	-	-10	124	-822	-708
-Transfer in stadiul 2	-26.013	27.190	-1.178	-1	92	-142	-245	-295
-Transfer in stadiul 3	-10.191	-5.813	16.004	-	44	59	-2.018	-1.915
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-227.854	-14.649	-4.654	-247.157	1.130	405	-220	1.315
Active financiare originare sau achizitionate	374.153	7.972	3.725	385.850	-690	-133	-826	-1.649
Active financiare derecunoscute	-97.530	-7.834	-2.326	-107.690	258	54	462	774
Transferuri in afara bilantului	-	-183	-1.617	-1.800	-	2	833	835
Diferente de curs valutar sau alte miscari	13.610	1.488	-2.665	12.433	237	-325	-83	-171
Expunerea bruta/ajustarile penru depreciere la 31.12.2019	843.560	35.722	17.264	896.546	-1.474	-356	-5.664	-7.494

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii **la nivel individual**, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

	30 iunie 2020							
	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01 ianuarie 2020	1.375.810	47.591	98.315	1.521.716	-7.467	-3.071	-57.246	-67.784
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	11.091	-10.210	-881	-	-52	572	167	687
-Transfer in stadiul 2	-26.999	28.603	-1.604	-	210	-1.493	718	-565
-Transfer in stadiul 3	-7.263	-9.735	16.998	-	98	1.362	-7.484	-6.024
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-168.821	-7.614	-5.129	-181.564	1.306	462	-5.564	-3.796
Active financiare originare sau achizitionate	381.323	3.140	831	385.294	-2.147	-392	-321	-2.860
Alte active financiare derecunoscute	-109.543	-2.072	-1.356	-112.971	756	38	708	1.502
Transferuri in afara bilantului	-	-	-2.488	-2.488	-	-	2.488	2.488
Diferente de curs valutar sau alte miscari	5.999	273	149	6.421	-17	-8	-46	-71
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 30 iunie 2020	1.461.597	49.976	104.835	1.616.408	-7.313	-2.530	-66.580	-76.423

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Expunerile brute si ajustarile pentru depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor, la cost amortizat inregistreaza urmatoarea evolutie a transferurilor intre stadii **la nivel individual**, la data de 30 iunie 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019:

31 decembrie 2019

	Valoarea expunerii brute				Ajustarile pentru depreciere			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	TOTAL RON
Expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere la 01 ianuarie 2019	1.262.557	53.787	78.073	1.394.417	-8.081	-2.515	-42.350	-52.946
Schimbari in expunerea bruta/ajustarile pentru depreciere:								
-Transfer in stadiul 1	10.771	-10.558	-213	-	-34	257	54	277
-Transfer in stadiul 2	-31.250	32.158	-908	-	221	-1.073	464	-388
-Transfer in stadiul 3	-17.498	-10.346	27.844	-	261	1.346	-12.209	-10.602
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-287.947	-16.155	-6.199	-310.301	2.656	456	-5.433	-2.321
Active financiare originare sau achizitionate	677.569	11.738	6.441	695.748	-4.092	-1.736	-2.422	-8.250
Alte active financiare derecunoscute	-250.017	-13.749	-3.858	-267.624	1.641	206	1.494	3.341
Transferuri in afara bilantului	-	-	-3.188	-3.188	-	-	3.188	3.188
Diferente de curs valutar sau alte miscari	11.625	716	323	12.664	-40	-12	-32	-84
Expunere bruta/ajustarile pentru depreciere 31 decembrie 2019	1.375.810	47.591	98.315	1.521.716	-7.468	-3.071	-57.246	-67.785

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(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, la data de 30 iunie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019 se prezinta astfel:

	30 iunie 2020			31 decembrie 2019		
Serviciul datoriei – credite si avansuri acordate clientilor	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta
0 zile	771.449	-6.881	764.568	729.897	-7.161	722.736
1-30 zile	45.117	-633	44.484	47.905	-1.128	46.777
31-60	7.169	-958	6.211	11.602	-1.815	9.787
61-90	5.625	-1.099	4.526	6.519	-1.247	5.272
91-360	19.772	-10.290	9.482	18.164	-9.915	8.249
>360	68.455	-51.288	17.167	65.337	-44.395	20.942
Total credite si avansuri	917.587	-71.149	846.438	879.424	-65.661	813.763
Serviciul datoriei – creante din leasing financiar						
0 zile	673.457	-1.698	671.759	705.551	-1.667	703.884
1-30 zile	189.658	-957	188.701	152.915	-398	152.517
31-60	21.780	-447	21.333	20.078	-244	19.834
61-90	4.618	-198	4.420	6.061	-298	5.763
91-360	8.608	-2.709	5.899	9.636	-3.226	6.410
>360	5.277	-3.874	1.403	2.305	-1.661	644
Total creante din leasing financiar	903.398	-9.883	893.515	896.546	-7.494	889.052
Total credite si avansuri acordate clientilor si creante din leasing financiar	1.820.985	-81.032	1.739.953	1.775.970	-73.155	1.702.815

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

4. GESTIONAREA RISCULUI DE CREDIT (continuare)

Concentrarea expunerii nete in functie de serviciul datoriei, aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei, la nivel individual, la data de 30 iunie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019 se prezinta astfel:

	30 iunie 2020			31 decembrie 2019		
Serviciul datoriei- credite si avansuri acordate clientilor	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere(-)	Expunere neta
0 zile	1.294.137	-8.078	1.286.059	1.216.810	-7.943	1.208.867
1-30 zile	195.339	-1.131	194.208	184.163	-1.431	182.732
31-60 zile	23.319	-1.325	21.994	24.592	-1.930	22.662
61-90 zile	8.564	-1.194	7.370	8.664	-1.285	7.379
91-360 zile	24.451	-11.532	12.919	22.922	-10.885	12.037
>360 zile	70.598	-53.163	17.435	64.565	-44.311	20.254
Total	1.616.408	-76.423	1.539.985	1.521.716	-67.785	1.453.931

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Grupul si Banca fac estimari si ipoteze care afecteaza valoarea raportata a activelor si datoriilor raportate in decursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati 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. Pentru a determina daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Grupul si Banca emit 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 sau un grup de credite. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite si creante din leasing financiar cu caracteristici similare ale riscului de credit; in acelasi timp calcularea valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare implica judecati din partea conducerii. 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 (de exemplu, pierderile istorice folosite ca baza pentru analiza colectiva a creditelor pot fi ajustate pentru a reflecta aceste diferente intre estimari de credit si experienta efectiva de pierdere).

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, estimari 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 30 iunie 2020, Grupul si Banca detin participatii in societati nedestinate tranzactionarii care sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Evaluarea instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- **Nivelul 1:** Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare.
- **Nivelul 2:** Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare si financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE

- **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.

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 participantii 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 derivative, 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, asemenea, date ce sunt observabile pe piata.

Urmatoarele informatii reprezinta valoarea contabila si valoarea justa pentru fiecare categorie de active si pasive la data de 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019:

Grup

	30 iunie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri acordate clientilor	846.438	991.369	813.763	1.015.322
Creante din leasing financiar	893.515	965.150	889.052	888.944
Numerar si echivalente de numerar	523.402	523.402	518.559	518.559
Plasamente la banci	3.342	3.342	638	638
Datorii				
Depozite de la banci	9.749	9.749	3.214	3.214
Depozite de la clienti	2.094.438	2.104.443	1.998.453	1.998.863
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	205.879	205.879	255.308	255.308
Datorii subordonate	25.766	25.766	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	48.330	48.330	47.584	47.584

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Banca

	30 iunie 2020		31 decembrie 2019	
	Valoare Contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active				
Credite si avansuri acordate clientilor	1.539.985	1.756.507	1.453.930	1.655.665
Numerar si echivalente de numerar	522.717	522.717	517.573	517.573
Plasamente la banci	-	-	-	-
Datorii				
Depozite de la banci	9.749	9.749	3.214	3.214
Depozite de la clienti	2.106.708	2.116.713	2.003.656	2.014.066
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	32.112	32.112	33.812	33.812
Datorii subordonate	25.766	25.766	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	48.330	48.330	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.

Tabelele de mai jos prezinta valorile juste ale instrumentelor financiare analizate dupa ierarhia valorii juste.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

Grup

30 iunie 2020

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	449.343	74.059	-	523.402
Depozite la banci	-	3.342	-	3.342
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	1.391	323	1.714
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	255.610	-	255.610
Creante din leasing financiar	-	-	965.150	965.150
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	991.369	991.369
Total active financiare	449.343	334.402	1.956.842	2.740.587
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	260	-	260
Depozite de la banci	-	-	9.749	9.749
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	187.241	18.638	205.879
Datorii subordonate	-	-	25.766	25.766
Titluri de datorie emise	-	-	48.330	48.330
Depozite de la clienti	-	-	2.104.443	2.104.443
Total datorii financiare	-	187.501	2.206.926	2.394.427

Grup

31 decembrie 2019

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active				
Numerar si echivalente de numerar	484.948	33.611	-	518.559
Depozite la banci	-	638	-	638
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	75	320	395
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	248.569	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	888.944	888.944
Creante din leasing financiar	-	-	1.015.322	1.015.322
Total active financiare	484.948	282.893	1.904.586	2.672.427
Datorii				
Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	221.496	33.812	255.308
Datorii subordonate	-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti	-	-	1.998.863	1.998.863
Total	-	223.933	2.108.899	2.332.832

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

5. ESTIMARI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

30 iunie 2020

Banca

Active

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar si echivalente de numerar	448.658	74.059	-	522.717
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	1.391	323	1.714
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	-	255.610	-	255.610
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.756.507	1.756.507

Total active financiare

448.658 331.060 1.796.091 2.575.809

Datorii

Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	260	-	260
Depozite de la banci	-	-	9.749	9.749
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	32.112	32.112
Datorii subordonate	-	-	25.766	25.766
Titluri de datorie emise	-	-	48.330	48.330
Depozite de la clienti	-	-	2.116.713	2.116.713

Total datorii financiare

- 260 2.232.670 2.232.930

Banca

31 decembrie 2019

Active

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Numerar si echivalente de numerar	484.948	32.625	-	517.573
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	75	320	395
Investitii in subsidiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	-	39.261	39.261
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	248.569	-	248.569
Credite si avansuri acordate clientilor	-	-	1.655.665	1.655.665

Total active financiare

484.948 281.269 1.695.246 2.461.463

Datorii

Datorii financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-	2.437	-	2.437
Depozite de la banci	-	-	3.214	3.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	33.812	33.812
Datorii subordonate	-	-	25.426	25.426
Titluri de datorie emise	-	-	47.584	47.584
Depozite de la clienti	-	-	2.014.066	2.014.066

Total datorii financiare

- 2.437 2.124.102 2.126.539

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

6. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Venituri din dobanzi				
Venituri din dobanzi si venituri asimilate din: Conturi curente, credite si avansuri acordate bancilor	465	914	383	855
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.841	1.790	2.841	1.790
Credite si avansuri acordate clientilor *	50.790	50.542	49.396	47.035
Creante de leasing financiar	5.678	8.204	-	-
Total venituri din dobanzi	59.774	61.450	52.620	49.680
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate				
Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate, din care:				
Depozite de la clienti	15.202	13.822	15.202	13.822
Depozite de la banci	138	64	138	64
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3.481	5.140	268	86
Imprumuturi subordonate	946	944	946	944
Obligatiuni emise	2.419	2.642	2.419	2.401
Total cheltuieli cu dobanzile	22.186	22.612	18.973	17.317
Venituri nete din dobanzi	37.588	38.838	33.647	32.363

*) Veniturile din dobanzi la nivel de Grup pentru perioada incheiata la 30 iunie 2020 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 1.136 mii RON (30 iunie 2019: 1.253 mii RON)
Veniturile din dobanzi la nivel de Banca pentru perioada incheiata la 30 iunie 2020 includ veniturile din dobanzi aferente activelor financiare depreciate la data raportarii in suma totala de 727 mii RON (30 iunie 2019: 839 mii RON).

7. VENITURI NETE DIN SPEZE SI COMISIOANE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Venituri nete din speze si comisioane				
Administrare de credite	4.303	2.861	4.303	2.861
Alte venituri din comisioane	13.470	10.862	473	153
Venituri din tranzactii cu clientii	5.201	6.529	6.533	6.608
Total venituri din comisioane	22.974	20.252	11.309	9.622
Cheltuieli cu comisioane	3.662	4.472	3.276	4.024
Total venituri nete din speze si comisioane	19.312	15.780	8.033	5.598

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

8. PROFIT NET DIN TRANZACTIONARE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
(Pierdere neta)/Castig net din reevaluarea activelor si pasivelor in valuta	-2.308	-76	-2.378	595
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu clientii	7.695	9.680	6.370	8.339
Castig net din tranzactii de schimb valutar cu bancile	1.308	2.755	1.308	3.101
(Pierdere neta)/Castig net din alte tranzactii de schimb valutar	3.129	-1.233	3.560	-1.233
Total	9.824	11.126	8.860	10.802

9. ALTE VENITURI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Venituri din dividende	504	486	4.204	486
Alte venituri *	11.572	14.470	1.083	724
Total	12.076	14.956	5.287	1.210

*) Alte venituri inregistrate in perioada incheiata la 30 iunie 2020 includ, la nivel de Grup, in principal venituri nete din recuperari creante de leasing in suma de 4.396 mii RON (30 iunie 2019: 2.049 mii RON) si venituri din vanzarea bunurilor mobile si imobile provenite din executarea creantelor in suma de 1.398 mii RON (30 iunie 2019: 1.747 mii RON).

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Cheltuieli cu salariile	23.173	27.355	18.541	17.472
Contributii la asigurarile sociale din care:	4.952	897	623	586
- pensii	2.864	586	455	430
Alte cheltuieli cu personalul	770	928	539	603
Total	28.895	29.180	19.703	18.661

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Cheltuieli cu chiria	676	807	640	670
Cheltuieli cu comunicatiile	1.302	1.279	1.080	1.038
Cheltuieli cu combustibilul	160	253	79	117
Cheltuieli cu securitatea	132	135	132	135
Intretinere si reparatii	769	718	442	460
Cheltuieli cu utilitatile	967	1.003	874	748
Protocol si publicitate	450	657	171	371
Pierderi din vanzarea activelor recuperate	4.851	4.752	119	184
Contributia la Fondul de Garantare	482			
Depozite in Sistemul Bancar		1.295	482	1.295
Cheltuieli cu taxa pe active	-	700	-	700
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	363	1.193	285	286
Cheltuieli cu alte provizioane	428	1.015	-	
Alte cheltuieli operationale (i)	11.897	12.394	8.240	7.659
Total	22.477	26.201	12.544	13.663

(i) Linia „Alte cheltuieli operationale” includ 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.

(i) Linia „Alte cheltuieli de exploatare” include, de asemenea, sumele plătite de Grup pentru serviciile de audit: auditul situatiilor financiare individuale si consolidate IFRS si pachetul de raportare a grupului Băncii si filialelor sale: 533 mii RON (30 iunie 2019: 676 mii RON) ”

12. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARI PENTRU DEPRECIEREA VALORII ACTIVELOR FINANCIARE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor (nota 19)	10.284	8.620	10.248	8.304
Cheltuieli/(Venituri) nete cu ajustarile pentru deprecierea valorii creantelor din leasing financiar (nota 19)	68	695	-	-
Cheltuieli/(venituri) cu ajustarile pentru deprecierea valorii conturilor curente si depozitelor la banci	12	-	12	-
Cheltuieli nete /Venituri nete cu ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-294	-592	-2	-
Venituri nete din ajustari pentru deprecierea altor active	1.738	707	-	-2
Recuperari din creditele si avansurile acordate clientilor anterior scoase in afara bilantului	-10	-7	-10	-7
Creare de provizion/(reluare de provizion) pentru elemente din afara bilantului	34	61	34	61
Cheltuieli/ (venituri) din vanzari creante nerecuperabile acoperite cu ajustari pentru depreciere	68	100	68	100
Cheltuieli nete cu ajustari pentru deprecierea valorii activelor financiare	11.900	9.584	10,350	8.456

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

13. IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuielile cu impozitul pe profit ale Grupului si ale Bancii in cursul semestrului I al anului 2020 si al anului 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-969	-445	-930	-134
Venit/(cheltuiala) cu impozitul curent	-849	-1.361	-	-
Total venituri/(cheltuieli) cu impozitul pe profit	-1.818	-1.806	-930	-134

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019, la nivel de Grup si la nivel de Banca, sunt atribuibile elementelor detaliate in tabelele urmatoare:

Grup

30 iunie 2020

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.611	3.743	868
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	262	-	262
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	40.688	-	40.688
Diferente datorate provizioanelor IFRS	8.083	-	8.083
Total diferente temporare			42.159
Sponsorizare			43
Creante din impozit amanat (16%)			6.788

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 prin alte elemente ale rezultatului global	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
Impact IFRS 16	-2.154	2.258	103
Total diferente temporare	-	-	49.525
Sponsorizari	-	-	95
Creante din impozit amanat (16%)	-	-	8.019

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Banca

30 iunie 2020

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.611	3.743	868
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	262	-	262
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	7.742	-7.742
Pierdere fiscala	38.776	-	38.776
Total diferente temporare			32.164
Creante din impozit amanat (16%)			5.146

Banca

31 decembrie 2019

	Active	Datorii	Net
Proprietati si echipamente (altele decat terenuri si cladiri)	4.613	-3.495	1.117
Rezerva din valoarea justa a instrumentelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global	1.905	-	1.905
Reevaluarea terenurilor si cladirilor	-	-7.742	-7.742
Pierdere fiscala	44.338	-	44.338
Total diferente temporare			39.618
Creante din impozit amanat (16%)			6.339

Miscarile in creantele privind impozitul pe profit in semestrul I al anului 2020 si in anul 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Creante cu impozitul amanat la 1 ianuarie	8,020	11,175	6,339	8,580
Venit/(cheltuiala) cu impozitul amanat	-916	-3.083	-930	-2.169
Recunostere/Derecunoastere datorie/creante cu impozitul amanat aferent rezervelor din valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile spre vanzare	-263	-73	-263	-73
Sponsorizare	-53	-	-	-
Creante cu impozitul amanat la 30 iunie	6.788	8,019	5.146	6.339

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Reconcilierea rezultatului inainte de impozitare cu pierderea fiscala aferenta primului semestru al anului 2020 si al anului 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Profitul/(Pierdere) neta a/al perioadei curente	6.103	7.120	5.682	3.072
Impactul impozitului din:				
Cheltuieli nedeductibile	15.511	1.313	4.953	2.830
Venituri neimpozabile	-8.142	-2.990	-5.769	-1.750
Deducere pentru amortizare fiscal	-3.140	-	-3.133	-3.019
Constituire si reversare de diferente temporare	295	1.065	143	282
Rezerve legale			-331	
Total profit impozabil/(pierdere fiscala) pentru perioada de raportare	10.627	6.508	1.546	1.415

14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Numerar in casierie	220.340	239.310	220.337	239.309
Conturi curente la alte banci	74.741	33.611	74.059	32.626
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	228.321	245.638	228.321	245.638
Total	523.402	518.559	522.717	517.573

La 30 iunie 2020 conturile curente detinute la Banca Nationala a Romaniei erau in valoare de 228.321 mii RON (31 decembrie 2019: 245.634 mii RON) si reprezinta rezerva minima obligatorie. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru activitatile zilnice ale Bancii. La 30 iunie 2020, rata rezervei minime obligatorie a fost de 8% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase in RON si de 6% (31 decembrie 2019: 8%) pentru fondurile atrase in valuta cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani la finele perioadei de observare.

Conturile curente detinute la alte banci decat Banca Nationala a Romaniei sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

La 30 iunie 2020, Grupul si Banca nu detin disponibilitati la BNR blocate de instantele de judecatoresti (31 decembrie 2019: 0 RON)

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

15. PLASAMENTE LA BANCII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la vedere	122	262	-	-
Depozite la termen	3.220	376	-	-
Total depozite	3.342	638		
Dobanda aferenta depozitelor		-	-	-
Total plasamente la bancii	3.342	638	-	-
Total plasamente la bancii, nete de ajustari pentru depreciere	3.342	638	-	-

La 30 iunie 2020 Grupul a inclus in categoria plasamente la bancii, un depozit colateral in EUR la Banca Transilvania cu scadenta in data de 31.01.2022 si rata a dobanzii de 0,1% si un depozit colateral in EUR constituit la Idea Bank Polska cu maturitate la 31.07.2025 si cu o dobanda de 0,5.%

La 31 decembrie 2019 Grupul a inclus in categoria plasamente la bancii, un depozit colateral in EUR cu scadenta in mai 2021 si rata a dobanzii de 0,1%.

Depozitele la vedere si depozitele la termen sunt in permanenta la dispozitia Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

(i) *Active financiare detinute la valoarea justa prin contul de profit si pierdere*

Grup si Banca

	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Instrumente derivate	1.391	75
Instrumente de capital*	323	320
Total	1.714	395

(ii) *Active/datorii financiare derivate*

In desfasurarea normala a activitatii sale, Banca incheie contracte forward si swap pentru gestiunea pozitiei sale valutare dar si pentru managementul riscului valutar si al celui de dobanda. Instrumentele financiare derivate la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 includ valorile juste pozitive si negative ale derivativilor pe curs de schimb neajunse la scadenta.

Rezultatul nerealizat din piciorul forward al derivativilor este prezentat mai jos distribuit pe maturitatea reziduala a contractelor respective. Pierderea din piciorul forward al swap-urilor este compensata de castigul rezultat din pozitia bilantiera generata de piciorul spot al acestora.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

**16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI
PIERDERE (continuare)**

Grup si Banca

				30 iunie 2020
Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	1.376	5	10	1.391
- pierdere nerealizata (pasiv)	241	19	-	260

Grup si Banca

				31 decembrie 2019
Derivative pe cursul de schimb	Pana la 1 luna	1 – 3 luni	3 luni – 1 an	Total
- profit nerealizat (activ)	74	-	1	75
- pierdere nerealizata (pasiv)	1.754	73	610	2.437

Pozitiile extrabilantiere deschise pe valute aferente instrumentelor financiare derivate pe cursul de schimb (swap-uri si forward-uri) si din operatiunile spot sunt prezentate in tabelul de mai jos. Banca are o pozitie extrabilantiara lunga pe RON contrabalansata de pozitii scurte pe valute.

Grup si Banca

Swap-uri pe curs de schimb si operatiuni spot	30 iunie 2020		31 decembrie 2019	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	38.274	9.587	73.347
EUR	20.337	31.959	58.977	24.374
CHF	-	-	-	8.415
USD	95.667	-	122.125	4.749
CAD	-	484	-	965
AUD	-	1.355	-	976
DKK	-	6.697	-	4.435
HUF	-	1.571	-	1.689
SEK	-	3.952	-	5.687
NOK	8.584	-	-	2.319
JPY	-	427	-	425
PLN	-	1.631	-	1.646
GBP	-	37.114	-	64.218
Total	124.588	123.464	190.689	193.245

(iii) Active financiare necotate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

**16. ACTIVE SI DATORII FINANCIARE LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI
PIERDERE (continuare)**

La data de 30 iunie 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 323 mii RON (31 decembrie 2019: 320 mii RON):

Nume	Natura activitatii	Participatie (%)
Transfond S.A.	Decontare si compensare transferuri interbancare	2,38%
Casa de Compensare Bucuresti S.A.	Decontare si compensare piata de tip OTC	0,3774%
Biroul de Credit S.A.	Rating de credit pentru persoane fizice	0,0280343%
S.W.I.F.T	Servicii transfer date	7 actiuni

**17. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL**

La 30 iunie 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 255.610 mii RON, cu scadenta intre 26 octombrie 2020 si 25 septembrie 2023 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 30 iunie 2020 si la 31 decembrie 2019 Banca nu are obligatiuni gajate emise de Guvernul Romaniei.

18. INVESTITII IN SUBSIDIARE

In anul 2019, Idea Bank a decis reevaluarea participatiilor in investitii in subsidiare. Situatiile investitiilor la data de 30 iunie 2020 si la 31 decembrie 2019 este prezentata in tabelul de mai jos:

Societatea	30 iunie 2020			31 decembrie 2019		
	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	16	99,929%	1.490.000	16
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	5.170	99,996%	2.250.345	5.170
Idea Leasing IFN SA	88,670%	800.001	33.942	88,670%	800.001	33.942
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	133	100,00%	68.644	133
Total:			39.261			39.261

In 16 ianuarie 2019, Idea Bank a decis, avand in vedere investitia indirecta a Bancii prin intermediul Idea Investment in cea mai profitabila subsidiara – Idea Leasing IFN SA, subscris si varsat 8 milioane lei pentru actiunile emise de compania de leasing, Banca devenind astfel actionar majoritar direct (88,671% detinere directa Idea Bank in Idea Leasing si 11,329% detinere Idea Investment in Idea Leasing).

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

18. INVESTITII IN SUBSIDIARE (continuare)

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 retratarea anului 2018:

31 decembrie 2019							
Societatea	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie	Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
Idea Finance IFN SA	99,929%	1.490.000	1.490	-129	1.361	-1.345	16
Idea Investment SA	99,996%	2.250.345	2.250	19.113	21.363	-16.193	5.170
Idea Leasing IFN SA	88,671%	800.001	8.000	-	-	25.942	33.942
IDEA CREDITE DE CONSUM SRL	100,00%	68.644	686	-42	644	-511	133
Total:			12.426	18.942	23.368	7.893	39.261

31 decembrie 2019							
Societatea	Procent valoare	Nr. actiuni	Participatie	Ajustare reevaluare 2018	Total 2018	Ajustare reevaluare 2019	Total 2019
Idea Investment SA	11,33%	4.452.000	44.520	-	44.520	-40.184	4.337

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

19 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR

Structura creditelor si avansurilor acordate clientelei, in functie de tipul creditului, la nivel consolidat si individual este urmatoarea:

Grup

30 iunie 2020

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	40.330	-1.803	38.527
credite pentru activitatea curenta	91.655	-9.449	82.206
credite ipotecare	56.667	-250	56.417
credite de consum	728.935	-59.647	669.288
Total	917.587	-71.149	846.438

Grup

31 decembrie 2019

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	48.855	-2.516	46.339
credite pentru activitatea curenta	88.273	-9.621	78.652
credite ipotecare	16.766	-69	16.697
credite de consum	725.530	-53.455	672.075
Total	879.424	-65.661	813.763

Banca

30 iunie 2020

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	14.813	-118	14.695
credite pentru activitatea curenta	105.128	-9.518	95.610
credite ipotecare	56.667	-250	56.417
credite de consum	729.001	-59.647	669.354
Creante achizitionate	710.799	-6.890	703.909
Total	1.616.408	-76.423	1.539.985

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare si financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

19 A) CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTILOR (continuare)

Banca

31 decembrie 2019

Tipul creditului	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Expunere neta
credite pentru investitii	13.920	-107	13.813
credite pentru activitatea curenta	95.088	-9.629	85.459
credite ipotecare	16.766	-69	16.697
credite de consum	725.608	-53.455	672.153
Creante achizitionate	670.334	-4.525	665.809
Total	1.521.716	-67.785	1.453.931

In ceea ce priveste maturitatea creditelor, creditele si avansurile acordate clientilor sunt concentrate in intervalul 1-5 ani, conform tabelului urmatoar:

Maturitate	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
< 1 an	52.386	63.437	65.120	77.050
1-5 ani	621.046	719.512	1.225.316	1.329.266
peste 5 ani	173.006	30.814	249.549	47.615
Total expunere neta	846.438	813.763	1.539.985	1.453.931

In primul semestru al anului 2020, Grupul si Banca nu au inregistrat tranzactii privind vanzarea portofoliilor de creante depreciate catre societati de colectare.

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 primului semestru al anului 2020 Banca a achizitionat in 27 de transe de la Idea Leasing IFN S.A. un numar de 2.223 de creante cu o valoare nominala de 167.519 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (35.405 mii EUR) pentru care banca a platit suma de 165.891 mii RON echivalent la curs negociat intre parti (35.062 mii EUR).

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

19 B) CREANTE DIN LEASING FINANCIAR (continuare)

Pe parcursul anului 2019 retransferarile de creante catre Idea Leasing IFN S.A. au totalizat 10.651 mii RON (curs negociat intre parti).

Creantele din leasing financiar la nivelul Grupului, sunt acordate, in principal, in intervalul de maturitate 1-5 ani, conform tabelului prezentat mai jos:

Maturitate	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
< 1 an	89.391	118.333
1-5 ani	727.068	753.591
peste 5 ani	77.056	17.128
Total expunere neta	893.515	889.052

Ajustarile pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar la nivel de Grup, se prezinta astfel:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	30 iunie 2019	30 iunie 2020	30 iunie 2019
Ajustari pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor si a creantelor din leasing financiar				
Sold la 01 ianuarie	-73.155	-59.240	-67.785	-52.946
Chetuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-10.352	-9.315	-10.248	-8.304
Reluare de provizion prin conturile de Bilant pentru creantele vandute sau scoase in afara bilantului	2.888	4.216	1.863	3.157
Rectificarea veniturilor din dobanzi aferenta creditelor depreciate	-184	-143	-184	-143
Efectul variatiei de cursului de schimb	-229	-211	-69	-45
Sold la 30 iunie	-81.032	-64.692	-76.423	-58.281

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

20. ACTIVE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Terenuri	4.006	4.006	4.006	4.006
Cladiri	5.650	5.770	5.650	5.770
Echipamente, masini	3.495	3.450	-	-
Total valoare bruta	13.151	13.226	9.656	9.776
Ajustari pentru deprecierea activelor detinute in vederea vanzarii	-5.075	-5.383	-4.610	-4.613
Total valoare neta	8.076	7.843	5.046	5.163

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 INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

21. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli in avans	2.587	1.766	2.201	1.420
Debitori diversi (i)	31.307	19.806	5.379	4.608
Impozit pe profit si TVA de recuperat	901	1.115	195	1.104
Depozite pentru garantii	12.721	14.512	12.710	14.502
Investitii imobiliare	2.729	2.729	2.729	2.729
Alte active	12.849	16.283	11.001	8.927
Total alte active inainte de ajustari pentru depreciere	63.094	56.211	34.215	33.290
Minus ajustari pentru deprecierea altor active	-3.641	-3.958	-394	-394
Total alte active nete de ajustari pentru depreciere	59.453	52.253	33.821	32.896

(i) Debitorii diversi includ la 30 iunie 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 12.260 mii RON (31 decembrie 2019: 11.104 mii RON), avansuri furnizori in suma de 3.670 mii RON (31 decembrie 2019: 4.311 mii RON) si alte alte creante litigioase in suma de 772 mii RON (31 decembrie 2019: 783 mii RON).

Debitorii diversi includ la 30 iunie 2020, la nivel de Banca, in principal, avansuri furnizori in suma de 409 mii RON (31 decembrie 2019: 236 mii RON) si alte creante litigioase in suma de 772 mii RON (31 decembrie 2019: 783 mii RON).

22. DEPOZITE DE LA BANCII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Depozite la termen ale bancilor	-	-	-	-
Sume datorate bancilor	9.749	3.214	9.749	3.214
Total	9.749	3.214	9.749	3.214

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

23. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

La data de 30 iunie 2020 soldul bilantier al imprumuturilor de la bancii si alte institutii financiare este in suma de 205.879 mii RON (31 decembrie 2019: 255.308 mii RON), la nivel de Grup, si se compune din principal in suma de 205.637 mii RON (31 decembrie 2019: 255.152 mii RON) si datorii atasate in suma de 242 mii RON (31 decembrie 2019: 156 mii RON).

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 30 iunie 2020 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND	10/16/2015	7/31/2025	35.116	EUR	EURIBOR 3M+3,43%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	12	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	198	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2022	169	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	354	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	288	EUR	EURIBOR 3M+3,49%
IDEA BANK RO	1/31/2020	1/21/2021	2.500	EUR	EURIBOR 3M+3,90%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante , marja fiind cea medie

* Euribor 3M+3,43% marja medie pentru transele de RAA

Tabloul imprumuturilor Idea Leasing in sold la 31 decembrie 2019 se regaseste mai jos:

Banca	Data acordare	Data maturitate	Valoare in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
IDEA BANK POLAND*	10/16/2015	4/30/2025	45.302	EUR	EURIBOR 3M+3,43%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2020	38	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	4/28/2017	4/28/2022	469	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	38	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	6/28/2017	6/2/2020	217	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/3/2020	35	EUR	EURIBOR 3M+3,15%
GARANTI BANK	8/3/2017	8/2/2022	250	EUR	EURIBOR 3M+3,45%
GARANTI BANK	5/29/2015	5/29/2020	57	EUR	EURIBOR 3M+3,20%
IDEA BANK RO	3/21/2018	3/21/2023	379	EUR	EURIBOR 3M+3,90%
IDEA BANK RO	3/12/2019	1/22/2020	5.000	RON	ROBOR 3M + 3,50%

* soldul reprezinta soldurile transelor lunare provenite din cesiune de creante, marja fiind cea medie

*Euribor 3M+3,43% marja medie pentru transele de RAA

La data de 30 iunie 2020 soldul bilantier al imprumuturilor de la bancii si alte institutii financiare este in suma de 32.112 mii RON (31 decembrie 2019: 33.812 mii RON), la nivel de Banca, si se compune din principal in suma de 32.045 mii RON (31 decembrie 2019: 33.736 mii RON) si datorii atasate in suma de 67 mii RON (31 decembrie 2019: 76 mii RON).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

23. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE (continuare)

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile in sold Idea Bank la data de 30 iunie 2020:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	06/14/2018	09/30/2027	3.143	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08/08/2019	09/30/2027	3.143	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	06/19/2018	09/30/2027	165	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08/08/2019	09/30/2027	165	EUR	EURIBOR 6M+1,2%

Mai jos sunt prezentate detaliat imprumuturile in sold Idea Bank la data de 31 decembrie 2019:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	06/14/2018	09/30/2027	3.353	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
BANQUE EUROPEENNE D'INVESTISSEMENT	08/08/2019	09/30/2027	3.353	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	06/19/2018	09/30/2027	176	EUR	EURIBOR 6M+1,2%
EUROPEAN INVESTMENT FUND	08/08/2019	09/30/2027	176	EUR	EURIBOR 6M+1,2%

La data de 30 iunie 2020 si la 31 decembrie 2019 sumele sunt utilizate integral.

24. DATORII SUBORDONATE

La data de 30 iunie 2020 soldul bilantier al contractelor de imprumuturi subordonate la nivel de Grup si Banca este in suma de 25.766 mii RON si se compune din principal in suma de 25.761 mii RON si dobanda in suma 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 in suma de 25.426 mii RON.

Tabloul imprumuturilor subordonate in sold la 30 iunie 2020 se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data maturitate	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda (%)
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	02/28/2014	03/31/2024	2.500	EUR	8,76+ EURIBOR 3M
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	10/21/2014	10/31/2020	1.000	EUR	4,50
IDEA BANK SPOLKA AKCYJNA	02/19/2015	02/19/2023	1.820	EUR	8,00+ EURIBOR 3M

La data de 30 iunie 2020 Banca nu inregistreaza angajamente de finantare neutilizate (31 decembrie 2019: 0 mii EUR).

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

25. TITLURI DE DATORIE EMISE

Tabloul obligatiunilor subordonate emise de Banca, in sold la data de 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019, se regaseste mai jos:

Actionar	Data acordare	Data scadenta	Numar de obligatiuni	Valoarea in valuta (mii)	Valuta	Rata dobanda
Investitor 1	07/21/2017	07/21/2022	2.500	2.500	EUR	10,50%
Persoana fizica 1	07/21/2017	07/21/2022	750	750	EUR	10,50%
Persoana fizica 2	07/21/2017	07/21/2022	1.000	1.000	EUR	10,50%
Persoana fizica 3	07/21/2017	07/21/2022	750	750	EUR	10,50%
Investitor 2	12/18/2018	12/18/2024	3.000	3.000	EUR	8,50%
Investitor 3	12/18/2018	12/18/2024	1.250	1.250	EUR	8,50%
Investitor 4	12/18/2018	12/18/2024	500	500	EUR	8,50%
Investitor 5	12/18/2018	12/18/2024	250	250	EUR	8,50%
Total echivalent mii RON la 30 iunie 2020				48.330		
Total echivalent mii RON la 31 decembrie 2019				47.584		

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

26. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Conturi si depozite la vedere				
Conturi curente	355.282	335.560	356.244	337.822
Depozite la vedere	9.347	10.046	20.655	20.975
Total conturi si depozite la vedere	364.629	345.606	376.899	358.797
Depozite la termen si conturi de economii				
Depozite la termen cu maturitate scadenta la:				
- o luna	332.212	341.990	332.212	343.990
- trei luni	324.536	355.676	324.536	355.676
- sase luni	436.530	425.961	436.530	425.961
- un an	574.211	436.929	574.211	436.929
- doi ani	43.951	65.293	43.951	65.293
Depozite pentru emitere de scrisori de garantie	928	918	928	918
Depozite colaterale	5.566	4.034	5.566	4.034
Total	1.717.934	1.630.801	1.717.934	1.632.801
Dobanda atasata	11.875	12.046	11.875	12.058
Total depozite atrase de la clienti	2.094.438	1.988.453	2.106.708	2.003.656

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

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Persoane fizice	1.479.472	1.446.151	1.491.732	1.446.151
Persoane juridice	614.976	542.302	614.976	557.505
Total	2.094.438	1.988.453	2.106.708	2.003.656

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

27. ALTE DATORII LA COST AMORTIZAT

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Sume in curs de decontare (i)	303	18.482	303	12.194
Datorii din leasing financiar	22.568	29.766	20.682	22.540
Alte datorii (ii)	3.194	11.894	3.194	3.637
Total	26.065	60.142	24.179	38.371

(i) La 30 iunie 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 110 mii RON (31 decembrie 2019: 12.057 mii RON), sume datorate clientilor pentru transferuri rapide in valoare de 181 mii RON (31 decembrie 2019: 117 mii RON).

(ii) Alte datorii includ, in principal cheltuieli previzionate in suma de 2.799 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.

28. ALTE DATORII

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Contributii la bugetul de stat si alte datorii sociale	2.992	4.682	2.036	1.389
Alti creditorii diversi	11.980	6.417	3.569	4.449
Venituri inregistrate in avans	288	516	288	324
Provizioane pentru litigii	3.228	5.618	495	504
Alte datorii (i)	21.126	638	234	1.672
Total	39.614	17.871	6.622	8.338

(i) Alte datorii includ, la nivel de banca, in principal alte taxe si impozite in suma de 98 mii RON (31 decembrie 2019: 129 mii RON), provizioane pentru angajamente de creditare date in suma de 115 mii RON (31 decembrie 2019: 80 mii RON) si alte datorii.

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

29. CAPITAL SOCIAL

Capitalul social statutar al Bancii este compus la 30 iunie 2020 din 2.419.756.100 actiuni (31 decembrie 2019: 2.419.756.100) cu valoarea nominala de 0.1 RON fiecare. Nu au fost majorari ale capitalului social in semestrul I al anului 2020 (2019: 4.750 mii RON). In semestrul I al anului 2020 nu au fost emise prime de emisiune (2019: 0 RON). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1.

Componenta capitalului social este:

	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Capital subscris varsat	241.975	241.975
Ajustari ale capitalului social (efect hiperinflatie)	42.175	42.175
Prime de emisiune	32.645	32.645
Total capital social	316.795	316.795

Gestionarea capitalului

Autoritatea de reglementare a Bancii, BNR (Banca Nationala a Romaniei), 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 adecvării capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal si alte ajustari reglementare

Fondurile proprii ale Grupului, respectiv ale Bancii, la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 calculate conform cerintelor statutare, precum si cerintele de capital la 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019 se prezinta dupa cum urmeaza:

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

29. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Fonduri proprii de nivel 1				
Capital social	284.150	284.150	284.150	284.150
Prime de emisiune	32.645	32.645	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-71.014	-85.730	-128.101	-142.362
Profit/Pierdere	-	15.467	-	15.012
Alte rezerve	-46.337	-47.717	8.873	7.493
Fonduri pentru riscuri bancare generale	4.581	3.830	4.581	3.830
Imobilizari necorporale	-11.406	-8.209	-11.122	-7.897
Creante privind impozitul amanat	-6.204	-7.094	-6.204	-7.094
Alte ajustari reglementate	4.137	5.085	2.924	3.621
Total fonduri proprii de nivel 1	190.522	192.497	187.746	189.398
Fonduri proprii de nivel 2				
Datorii subordonate	47.151	53.836	47.151	53.836
Alte ajustari reglementate				
Total fonduri proprii de nivel 2	47.151	53.836	47.151	53.836
Total fonduri proprii	237.703	246.263	234.898	243.234
Cerinte calculate de capital:				
Cerinta calculata de capital pentru riscul de credit	102.417	123.441	94.457	93.632
Cerinta calculata de capital pentru riscul operational	634	17.031	14.651	14.651
Cerinta calculata de capital pentru riscul de piata	17.031	2.706	1.116	972
Cerinta calculata de capital pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului	154	115	154	115
Total cerinte de capital	120.236	143.293	110.377	109.370
Indicatori de capital				
Rata fondurilor proprii totale	15,82%	15,96%	17,03%	17,79%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	12,68%	12,47%	13,61%	13,85%

Cifrele raportate reprezinta sumele prudentiale prezentate in rapoartele de solvabilitate transmise Banca Nationala a Romaniei pentru data de 30 iunie 2020 si 31 decembrie 2019.

Pentru data de 30 iunie 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).

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

30. ALTE REZERVE

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Rezerva legala (i)	2.812	2.812	2.108	2.108
Rezerva de riscuri bancare generale (ii)	2.944	2.944	2.944	2.944
Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (iii)	-220	-1.600	-220	-1.600
Rezerve din reevaluare (iv)	9.165	9.165	9.093	9.093
Alte rezerve	31	31	-	-
Total	14.732	13.352	13.925	12.545

(i) Rezerva legala este in conformitate cu reglementarile bancare locale, care specifica ca 5% din profitul Bancii sa fie transferat intr-un cont de rezerva nedistribuibila pana in momentul in care rezerva atinge nivelul de 20% din capitalul social al Bancii.

(ii) Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei romanesti in vigoare, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite din profitul brut in proportie de 1% din valoarea contabila a activelor purtatoare de riscuri.

(iii) Rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv rezerva pentru valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare include un activ de impozit amanat constituit pentru rezerva din reevaluare, in suma de 42 mii RON (31 decembrie 2019: 305 mii RON).

(iv) Rezervele din reevaluare includ rezerva din reevaluare pentru mijloace fixe in suma de 10.332 mii RON (31 decembrie 2019: 10.332 mii RON) si impozitul amanat aferent rezervei din reevaluare, in suma de 1.239 mii RON (31 decembrie 2019: 1.239 mii RON).

31. 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 in baza aprobarilor 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 INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Grup	30 iunie 2020			31 decembrie 2019		
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	84	-	1.395	83	-	560
Depozite la termen	-	-	3.010	-	-	3.016
Imprumuturi de la banci	-	170.215	-	-	216.192	-
Imprumuturi subordonate	-	25.766	-	-	25.426	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Datorii in sold	84	195.981	4.405	83	241.618	3.576
Conturi curente la alte banci	-	152	-	-	296	-
Imprumuturi acordate	-	-	232	-	-	224
Depozite la termen	-	2.839	-	-	-	-
Alte active	-	-	-	-	1.881	-
Creante in sold	-	2.991	232	-	2.177	224
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente, depozite si imprumuturi primite	-	946	31	-	10.881	54
Alte cheltuieli	2.480	2	6	5.031	359	2
Total cheltuieli cu parti afiliate	2.480	948	37	5.031	11.240	56
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	-	8	-	155	13
Alte venituri	-	-	2	-	53	5
Total venituri cu parti afiliate	-	-	10	-	208	18

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Banca	30 iunie 2020				31 decembrie 2019			
	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Subsidiare si entitati asociate	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	84	961	-	1.395	83	2.262	-	560
Depozite la termen	-	11.309	-	3.010	-	12.941	-	3.016
Imprumuturi subordonate	-	-	25.766	-	-	-	25.426	-
Datorii din operatiuni de leasing financiar	-	566	-	-	-	997	-	-
Alte datorii	-	693	-	-	-	1.276	-	-
Datorii in sold	84	13.529	25.766	4.405	83	17.476	25.426	3.576
Conturi curente la alte banci	-	-	152	-	-	-	296	-
Imprumuturi acordate	-	13.528	-	232	-	6.815	-	224
Alte active	-	15	-	-	-	38	1.881	-
Creante in sold	-	13.543	152	232	-	6.853	2.177	224
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente, depozite si imprumuturi primite	-	103	946	31	-	170	1.881	54
Alte cheltuieli	861	1.074	2	6	1.684	2.050	359	2
Total cheltuieli cu parti afiliate	861	1.177	948	37	1.684	2.220	2.240	56
Venituri din dobanzi la credite acordate	-	319	-	8	-	2.093	155	13
Alte venituri	-	3.518	-	2	-	3.308	53	5
Total venituri cu parti afiliate	-	3.837	-	10	-	5.401	208	18

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare ii financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

31. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

Tranzactii cu personalul cheie din conducere

In primul semestru al anului 2020 Grupul a platit salarii managementului in valoare de 6.244 mii RON (31 decembrie 2019: 10.398 mii RON).

In primul semestru al anului 2020 Banca a platit salarii cu personalul cheie din conducere in valoare de 5.688 mii RON (31 decembrie 2019: 8.595 mii RON).

Personalul cheie include membrii Comitetului de Directie si al Consiliului de Administratie.

32. 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 30 iunie 2020 si la data de 31 decembrie 2019, sumele contractuale ale angajamentelor de imprumut si scrisorile de garantie la nivel de Grup si Banca sunt prezentate in tabelul de mai jos:

	Grup		Banca	
	30 iunie 2020	31 decembrie 2019	30 iunie 2020	31 decembrie 2019
Angajamente de imprumut	43.142	32.917	34.776	35.660
Scrisori de garantie	1.956	1.854	1.956	1.854

La data de 30 iunie 2020, Grupul este implicat in 34 litigii in calitate de parat (31 decembrie 2019: 34), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 1.155 mii RON (31 decembrie 2019: 1.155 mii RON).

La data de 30 iunie 2020 Banca este implicata in 13 litigii generale in calitate de parat (31 decembrie 2019: 13), cu o valoare totala a pretentiilor solicitate de 429 mii RON (31 decembrie 2019: 429 mii RON).

33. EVENIMENTE ULTERIOARE

In data de 11 martie 2020, în contextul evoluției situației epidemiologice internaționale determinată de răspândirea SARS-CoV-2 la nivelul a peste 150 de țări, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus drept pandemie, iar președintele României a instituit prin Decretul nr. 195/2020 starea de urgență pe o perioadă de 30 de zile începând cu data de 16 martie 2020.

Pentru a răspunde potențialelor amenințări grave pe care COVID-19 le prezintă pentru sănătatea publică, autoritățile guvernamentale române au pus în aplicare măsuri pentru a limita răspândirea epidemiei, inclusiv introducerea de restricții pentru turistii străini și „blocarea” anumitor industrii până la îmbunătățirea situației. Concret, companiile aeriene au suspendat zborurile în și din țările afectate de criza COVID-19, școlile, universitățile, restaurantele, cinematografele, teatrele, muzeele și unitatile sportive, magazinele, cu excepția celor alimentare și a farmaciilor, au fost închise. În plus, marii producători din industria auto au decis să suspende operațiunile atât în România, cât și în alte țări europene. Mai multe companii au solicitat angajaților să rămână acasă și și-au redus sau suspendat temporar activitatea.

Ca răspuns la aceste evenimente, echipa de management a Grupului Idea Bank a reacționat prin implementarea acțiunilor în mai multe direcții:

- Măsuri pentru protejarea sănătății angajaților și a clienților prin limitarea situațiilor în care contactul direct este necesar;
- Asigurarea accesului clienților la serviciile online (atât clienți noi, cât și clienți existenți);
- Alocarea eficientă a resurselor și reducerea costurilor, în măsura posibilităților;

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare și financiare

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE 6 LUNI INCHEIATA LA 30 Iunie 2020
(prezentat in mii RON)**

33. EVENIMENTE ULTERIOARE (continuare)

- Cautarea unor noi oportunități de afaceri pentru a oferi soluții financiare potențialilor clienți în aceste condiții speciale; adaptarea fluxurilor de lucru în consecință;
- Căutarea și oferirea unor soluții pentru clienții care necesită restructurarea planurilor de rambursare din cauza impactului carantinei în activitatea lor;
- Revizuirea planului de continuitate a afacerii în cazul închiderii sediului sau a altor evenimente neprevăzute.

Ca o continuare a provocărilor care decurg din epidemia COVID-19, Grupul a efectuat teste de stres la nivelul Băncii și al Grupului în raport cu impactul estimat asupra anumitor zone ale poziției lor financiare. Detaliile ipotezelor utilizate pentru scenariul de stres ICAAP sunt prezentate mai jos:

- a. Aplicarea reglementărilor și recomandărilor recent primite de la BNR, precum și a măsurilor guvernamentale pentru susținerea economiei și combaterea efectelor negative care influențează situația economică a unor categorii de debitori;
- b. Restructurarea a 20% din portofoliul de credite și a 50% a portofoliului de leasing în urma recomandărilor recente de reglementare privind perioadele de grație;
- c. Modificarea mediei ponderate a factorilor macroeconomici de perspectivă, cum ar fi PIB-ul, curbele de randament și ratele de schimb valutar care au afectat PD-urile în estimarea IFRS 9;
- d. Scăderea ratelor de recuperare a portofoliului garantat și negarantat, care a afectat LGD-urile din estimarea IFRS 9;
- e. Fără noi infuzii de capital.

Având în vedere situația dinamică actuală legată de COVID-19, este imposibilă o estimare fiabilă cu privire la impactul său asupra PD-urilor și LGD-urilor. Analiza a arătat, în acest scenariu accentuat, o creștere a ratelor de depreciere a creditelor, care poate fi absorbită de poziția capitalului Băncii și, respectiv, de capitalul Grupului, împreună cu utilizarea rezervelor recomandate recent de ghidurile emise de instituțiile europene.

Evaluarea testului de stres în cadrul ILAAP a arătat suficiente rezerve de lichiditate la sfârșitul perioadei de 12 luni, chiar și în scenariul advers al scăderii ratelor de reînnoire a bazei de depozite la niveluri apropiate de cel mai scăzut interval istoric.

Expunerea Băncii și a Grupului la investițiile de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și la titluri de investiții evaluate prin alte elemente ale rezultatului global de exploatare pentru care ajustările lor de evaluare la piață sunt semnificative pentru valoarea lor justă, a arătat că o schimbare rezonabilă a intrărilor neobservabile nu ar fi semnificativă nici pentru Bancă, nici pentru Grup.

Managementul Băncii și al Grupului nu este în prezent în măsură să evalueze impactul complet al epidemiei COVID-19 asupra poziției sale financiare viitoare și a rezultatelor operațiunilor, cu toate acestea, consideră că, în funcție de evoluțiile viitoare, nu vor exista probleme severe de lichiditate în următoarele 12 luni, iar poziția capitalului va respecta nivelurile obligatorii conform recomandărilor BNR. Conducerea monitorizează îndeaproape situația și este pregătită să aplice decizii, inițiative și politici suplimentare, dacă este necesar.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 septembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Mioara Popescu,
Președinte executiv

Gabriela Andrei,
Vicepreședinte executiv