



Raport privind cerințele de publicare și transparență

2020

*În conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și
Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții*

Cuprins

1. INTRODUCERE	3
1.1. CONSIDERENTE GENERALE	3
1.2. PROFILUL IDEA BANK	4
2. DECLARAȚIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONAREA RISCURILOR ÎN IDEA BANK S.A.	8
3. DIRECȚII STRATEGICE	9
3.1. OBIECTIVE STRATEGICE 2021.....	9
3.2. LINII STRATEGICE GENERALE DE AFACERI ALE GRUPULUI IDEA BANK ÎN PERIOADA 2022-2023	10
4. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	12
4.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE (CA)	13
4.2. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC	14
4.3. COMITETUL DE REMUNERARE	15
4.4. COMITETUL DE DIRECȚIE (CD)	15
4.5. COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE (ALCO)	17
4.6. COMITETUL DE CREDITE.....	17
4.7. COMITETUL DE CREDITE NEPERFORMANTE.....	17
5. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL INTERN	18
6. OBIECTIVELE ȘI POLITICILE CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR	19
6.1. PRINCIPII DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	19
6.2. CONTROLUL ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE	22
7. GESTIONAREA FONDURILOR PROPRII	29
9. AMORTIZOARELE DE CAPITAL	34
10. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)	35
11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT	36
12. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	40
13. INFORMAȚII PRIVIND ACTIVELE GREVATE DE SARCINI	41
14. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE	43
15. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL IDEA BANK S.A.	44
16. RECRUTAREA ȘI SELECȚIA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	48

1. Introducere

1.1. Considerente generale

Raportul privind cerințele de publicare și transparență al Idea Bank conține informații semnificative referitoare la profilul și strategia de risc, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare.

Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2020 și au ca dată de referință 31.12.2020. Următoarele reglementări legale relevante stau la baza pregătirii Raportului privind cerințele de publicare și transparență al Idea Bank, conform cadrului de administrare:

- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26/06/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CRR);
- Ghidul Autorității Bancare Europene (EBA) – GL14/2014 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul Autorității Bancare Europene (EBA) – GL03/2014 pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini;
- Ghidul Autorității Bancare Europene (EBA) – GL11/2017 privind guvernanta internă;
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.1423/2013 al comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Ghidul Autorității Bancare Europene (EBA) – GL01/2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr.575/2013;
- Directiva 2014/95/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22/10/2014 de modificare a Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 330 din data de 15/11/2014;
- Ordinul Băncii Naționale a României nr. 7 din data de 3/10/2016 privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și a Ordinului Băncii Naționale a României nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene (pct 121 și 371);
- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 – privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și Legea nr. 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare (Legea Bancară);
- Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit;
- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Regulamentul Autoritatea de Supraveghere Financiară 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Legea nr. 31/1990 republicată a societăților comerciale.

1.2. Profilul Idea Bank

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

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

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

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

IDEA BANK S.A.

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

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

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

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

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

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

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere 31 decembrie 2020
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99,99999995784%
Getin International S.A., Polonia	0,00000003969%

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

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

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

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

La 31.12.2020, pentru susținerea dezvoltării activității sale, Banca beneficiază în prezent de două contracte de împrumut subordonate acordate de Idea Bank Spolka preluata de Pekao Bank¹ în valoare de 4.320 mii EUR (echivalentul a 21.040 mii RON la 31.12.2020) și obligațiuni subordonate cu o valoare de 10.000 mii EUR (echivalentul a 48.744 mii RON la 31.12.2020). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 31.12.2020 este de 40.063 mii RON.

IDEA LEASING IFN S.A.

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

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

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

Obiectul contractelor de leasing îl reprezintă, în general, mijloacele de transport și echipamentele. Începând cu luna decembrie 2012, compania a inclus în portofoliul de produse creditele acordate pentru finanțarea echipamentelor agricole iar în anul 2014, credite pentru transportul rutier (creditarea achiziției mijloacelor de transport specifice acestei activități economice).

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

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

¹ În data 31 decembrie 2020, Consiliul de Administrație al Getin Holding SA a fost informat că la 30 decembrie 2020, Fondul de garantare bancară (BGF) a emis o decizie de inițiere a rezoluției Idea Bank SA cu sediul în Varșovia, retrăgând titlurile de capital ale băncii, aplicând rezoluția sub forma de preluare a întreprinderii și numirea unui administrator pentru bancă, entitatea achizitoare fiind Bank Pekao S.A. Rezoluția băncii Idea Bank SA cu sediul în Varșovia a fost inițiată la data comunicării deciziei BGF către bancă, adică pe 31 decembrie 2020. Începând cu 3 ianuarie 2021, Idea Bank Polska nu mai face parte din perimetrul de consolidare

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

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

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

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

IDEA INVESTMENT S.A.

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

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

Capitalul social al Idea Investment este în sumă de 2.250.432 RON, deținut de 2 acționari. Acționarul majoritar al instituției este Idea Bank S.A. deținând 2.250.345 de acțiuni, valoarea nominală a unei acțiuni fiind de 1 RON, Idea Investment S.A. fiind deținută în proporție de 99,9961341% de Idea Bank S.A. La 31 decembrie 2020, Idea Investment S.A. avea un angajat (31 decembrie 2019: 1 angajat).

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

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

Conducerea executivă a fost asigurată de Veronica Șindrilaru-Dragomir.

Idea Broker de Asigurare S.R.L.

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

Societatea este deținută în proporție de 100% de către Idea Leasing IFN SA, societate românească, al cărei nume a fost, până la 27.02.2015, VB Leasing Romania IFN SA. Idea Broker de Asigurare S.R.L. are ca obiect principal de activitate - activități ale agenților și brokerilor de asigurări (cod CAEN 6622), iar la 31 decembrie 2020 avea un număr de 12 angajați (31 decembrie 2019: 12 angajați).

Datele de identificare ale Idea Broker IFN SA sunt: Sediul social: sos. București–Ploiești 19–21, cam. 118, sector 1, București, România, Cod unic de înregistrare: RO 13341280, Capital social subscris și vărsat: 150.000 RON.

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

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

2. Declarație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionarea riscurilor în Idea Bank S.A.

Organul de conducere al Idea Bank S.A. confirmă prin prezenta, că politicile de administrare a riscurilor în cadrul Idea Bank S.A. sunt în conformitate cu strategia de risc și profilul de risc al băncii.

Implementarea profilului de risc la nivelul băncii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și implementarea politicilor aferente.

Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în Idea Bank S.A. îl reprezintă menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat în relație cu riscurile asumate.

Considerăm că banca deține un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor având în vedere înregistrarea unei rate a fondurilor proprii totale de 17,00% la nivel individual și 16,47% la nivel consolidat.

La data de 31 decembrie 2020, capitalul intern al Idea Bank S.A. era în sumă de 254.379.525 lei, din care 214.316.096 lei fonduri proprii de nivel 1.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în sumă de 119.731.504 lei din care 85,09% aferent riscului de credit, 13,64% aferent riscului operațional, 1,21% aferent riscului de piață și 0,06% risc de ajustare a evaluării a creditului.

Întrucât capitalul intern este mai mare decât capitalul economic, Idea Bank S.A. deținea la 31.12.2020 un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

Totodată, ratele de capital T1 - 214,316,096 Lei și T2 - 40,063,429 Lei se situează peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și, în același timp, peste nivelurile minime solicitate de Banca Națională a României în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2019 respectiv 12,99% (8% reglementat + 2,49% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 10,37% (6% reglementat + 1,87% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

La data de 31 decembrie 2020, capitalul intern al Grupului Idea Bank Romania S.A. era în sumă de 259.639.179 lei, din care 219.575.750 lei fonduri proprii de nivel 1.

Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în sumă de 126,145,464 lei din care 84,60% aferent riscului de credit, 14,95% aferent riscului operațional, 0,39% aferent riscului de piață și 0,06% risc de ajustare a evaluării a creditului.

Întrucât capitalul intern este mai mare decât capitalul economic, Grupul Idea Bank Romania S.A. deținea la 31.12.2020 un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

Totodată, ratele de capital T1 - 219,575,835 Lei și T2 - 40,063,429 Lei se situează peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și, în același timp, peste nivelele minime solicitate de Banca Națională a României în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2019 respectiv 15,13% (8% reglementat + 2,63% cerință suplimentară + 4,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 12,47% (6% reglementat + 1,97% cerință suplimentară + 4,5% amortizor de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

3. Direcții strategice

3.1. Obiective strategice 2021

3.1.1. Obiective financiare 2021 planificate de Grup sunt următoarele:

1. Creșterea sustenabilă a activelor cu 16,3% în 2021, corelată cu creșterea creditelor nete cu 17,8%;
2. Creșterea volumului resurselor atrase de la clienți cu 17,2% în 2021, resurse necesare susținerii activității de creditare planificată;
3. Realizarea unui profit de 14,6 milioane lei în 2021 (fără a lua în calcul impactul reevaluării investițiilor în subsidiare);
4. Menținerea indicatorilor de eficiență, respectiv a Marjei Nete Comerciale (NIM) la 3%, a Ratei de rentabilitate a capitalului (ROE) la 6,4%, și a indicatorului CIR Cost/Venituri la 64,8%, dar și a indicatorilor de prudențialitate.

3.1.2. Indicatori cheie 2021

Nivelul prognozat al indicatorilor cheie pentru bancă pentru 2021 este următorul:

Key KPIs		Bank individual				
		A 2019	A 2020	B 2021	Est. 2022	Est. 2023
Vanzare	RON m	788	980	1,074	1,224	1,370
Credite si avansuri acordate clientilor	RON m	423	583	586	680	773
Creante de leasing financiar	RON m	365	397	488	544	597
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	RON m	1,454	1,756	2,068	2,392	2,761
Datorii privind clientela	RON m	2,004	2,347	2,750	3,250	3,750
Credite/Depozite		72.6%	74.8%	75.2%	73.6%	73.6%
Rezultatul net	RON m	15.0	14.9	14.6	21.4	29.7
NIM	%	3.2%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
COR	%	1.3%	1.2%	1.1%	1.1%	1.0%
CIR	%	68.5%	67.7%	67.5%	64.8%	62.0%
ROE	%	8.9%	7.0%	6.4%	8.6%	10.8%
Total capitaluri proprii	RON m	201	229	238	259	289

3.1.3. Planul de Acțiuni Comerciale in 2021

Pentru îndeplinirea obiectivelor strategice comerciale IDEA::BANK a adoptat Planul de Acțiuni Comerciale în care sunt descrise prioritățile majore pentru perioada următoare, astfel:

- Majorarea resurselor atrase de la clienți cu 17% (vs. 2020) și creșterea ponderii sumelor în conturile curente și de economii în total resurse clienți de la 18% la 20%;

- Proiectul de digitalizare prin care se urmărește îmbunătățirea continuă a platformelor existente (WebCredit, WebDepo, Idea::smart shopping card cu eMAG), dar și lansarea unei aplicații de Mobile Banking;
- Monitorizarea atentă și controlul riscului prin ajustarea continuă a modelului de Scorecard;
- Creșterea portofoliului de clienți IMM-uri prin acordarea de noi produse și servicii care să răspundă exigențelor pieței: noi produse de creditare cu garanții, acțiuni de cross-sell, soluții de finanțare și tranzacționare pentru sellerii din marketplace-ul eMAG;
- Adoptarea unei strategii de retenție a clienților, prin consolidarea ofertei comerciale a băncii și protejarea portofoliului existent printr-un pachet de măsuri pentru:
 - o Îmbunătățirea ofertei comerciale prin: migrarea clienților existenți și activarea a cât mai mulți clienți în noul internet banking (Idea::myBank), campanii de preaprobare și introducerea de discount condiționat de rulaj pentru clienții IMM ai Idea::Leasing, promovarea creditelor pentru IMM cu garanție EaSI, dezvoltarea de noi acorduri strategice cu comercianții online prin semnătură electronică;
 - o utilizarea de noi instrumente de retenție a clienților existenți: promovarea produsului Selfie prin campanii de top-up și promovarea pachetelor de produse destinate persoanelor fizice (Idea::activ);
- Îmbunătățirea rezultatelor și a predictibilității unităților teritoriale prin:
 - o Reevaluarea continuă a personalului: tratament diferit în funcție de performanță;
 - o Folosirea conceptului de P&L la nivel de unitate teritorială ca referință pentru noua schema de bonusare;
 - o Aprofundarea cunoștințelor în materie de cunoașterea clienței și prevenirea spălării banilor, în conformitate cu prevederile Legii 129 / 2019.

3.2. Linii Strategice Generale de Afaceri ale Grupului Idea Bank în perioada 2022-2023

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

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

3.2.2. Obiectivele strategice cantitative ale grupului pentru perioada 2022-2023 sunt următoarele:

1. Creșterea Activelor grupului cu 15% în 2022, 13,5% în 2023, corelată cu creșterea creditelor nete cu 13%, și respectiv 14%;

2. Majorarea resurselor atrase de la clienți cu 18,8% în 2022, 15,3% în 2023, necesare susținerii activității de creditare planificată;
3. Realizarea unui profit net de 28,8 milioane lei în 2022, și 37,1 milioane lei în 2023;
4. Menținerea Marjei Nete Comerciale (NIM) la 3%, îmbunătățirea Ratei de rentabilitate a capitalului (ROE) de la 8,5% în 2021 la 10,8% în 2022 respectiv 12,4% în 2023 și a indicatorului CIR, Cost/Venituri de la 70% în 2021 la 67,7% în 2022, respectiv 65,4% în 2023.

3.2.3. Obiectivele strategice calitative în perioada 2022-2023:

Principalele obiective sunt reprezentate de continua îmbunătățire a relațiilor cu clienții existenți, creșterea calității serviciilor oferite clienților, continua îmbunătățire a fluxurilor și proceselor, creșterea nivelului de pregătire al angajaților, a gradului de inovare și învățare precum și extinderea colaborării cu noii clienți în condițiile continuării transformării digitale.

Grupul Idea Bank SA din România se va concentra pe adaptarea produselor și canalelor de distribuție care să răspundă așteptărilor și noilor condiții ale pieței.

De asemenea, din punct de vedere al profitabilității, banca se va orienta către creșterea veniturilor operaționale, non-risc și pentru a susține această creștere se va concentra pe campanii, noi produse și dezvoltarea noului Mobile Banking.

4. Structura organizatorică

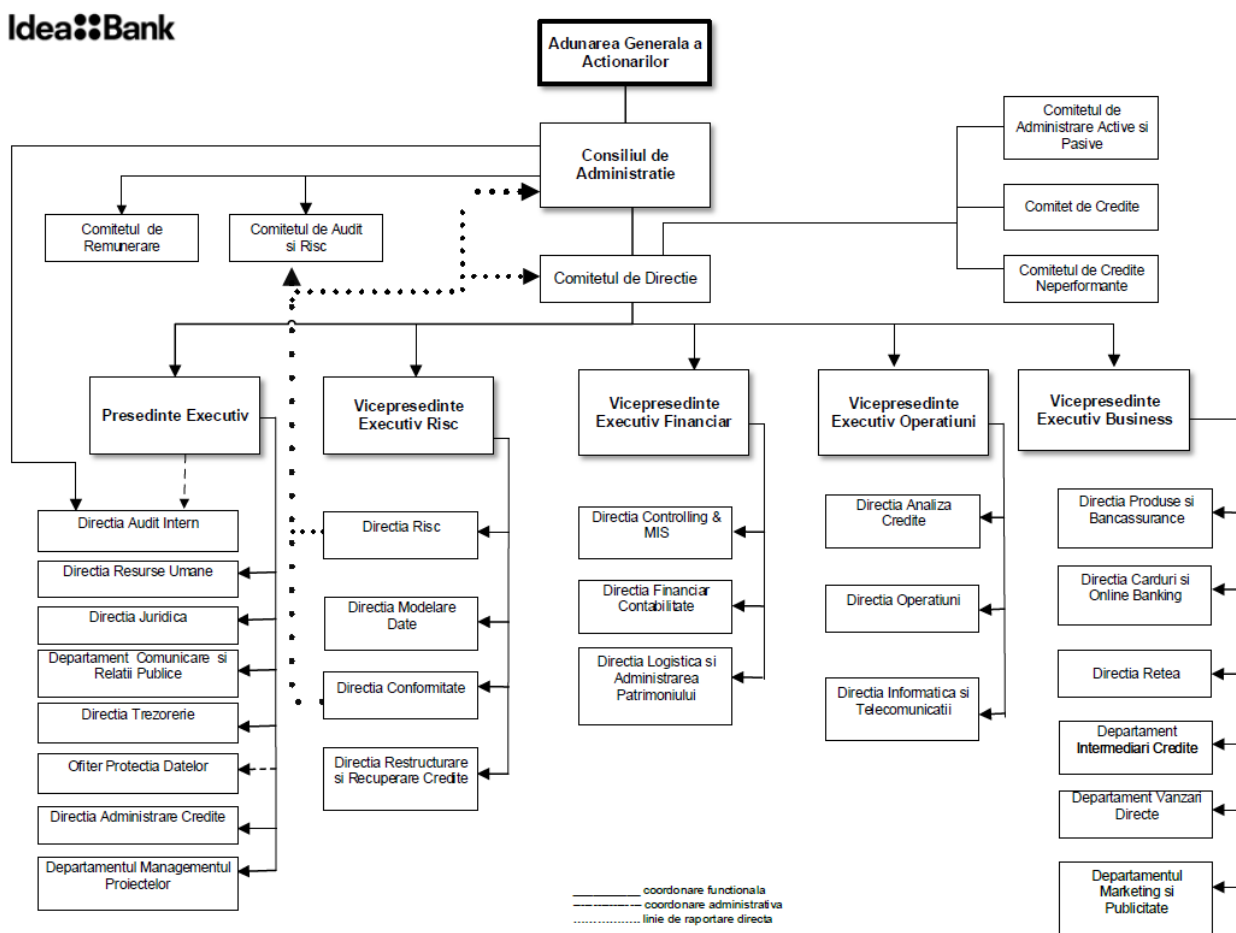
Idea Bank S.A. a definit o structură organizatorică coerentă, realizată într-un mod care să promoveze eficacitatea, dar care este menită și să demonstreze prudența conducerii Băncii atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului.

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

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

Idea Bank S.A. este organizată la nivelul central cu ajutorul Centralei Băncii și teritorial prin 36 de sedii secundare de tip sucursale, agenții și puncte de vânzare. La nivelul Centralei, Banca este organizată într-o structură ce cuprinde direcții și departamente. Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație. Departamentele pot fi organizate și ca unități independente fără să facă parte din structura unei Direcții.

La 31 decembrie 2020, Banca era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



Conducerea și administrarea Băncii

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

4.1. Consiliul de Administrație (CA)

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

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

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

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

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

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

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, de două ori pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație cuprind locul unde se va ține ședința, data și proiectul ordinii de zi. La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

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

Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. a aprobat atât la nivelul grupului cât și la nivel individual, strategia generală de afaceri, strategia de risc, politicile privind identificarea și gestionarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de lichiditate, rapoartele privind cadrul de control intern, raportul

privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri - ICAAP, rapoartele privind rezultatele financiare.

De asemenea a aprobat notele care privesc modificări în conducerea băncii și a grupului, convocarea AGA, actualizări ale reglementărilor interne inclusiv politicile de remunerare, rapoartele privind rezultatele inventarierii patrimoniului. În cadrul reuniunilor, Consiliul de Administrație este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar și financiar, la evoluția legislației locale, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc în cadrul băncii, și la activitatea comitetelor constituite în sprijinul acestuia.

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

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

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

4.2. Comitetul de Audit și Risc

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

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

La 31.12.2019 și 2020 Comitetul de Audit și Risc, avea următoarea componență:

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

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

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

4.3. Comitetul de Remunerare

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

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

La 31.12.2019 și 2020 Comitetul de Remunerare avea următoarea componență:

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

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
 - Acordă asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
 - Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele Idea Bank;
 - Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicii de remunerare;
 - Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legătură cu nominalizarea:
 - Asigură asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

În cursul anului 2020 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 13 ședințe (11 ședințe în 2019).

4.4. Comitetul de Direcție (CD)

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

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

La 31.12.2020, Conducerea executivă a Băncii era asigurată de Comitetul de Direcție:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
1	Președinte executiv	Mioara Popescu	Mioara Popescu
2	VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan	Levon Khanikyan
3	VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu	Alin Daniel Fodoroiu
4	VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu	Maria Băiașu
5	VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei	Gabriela Andrei

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

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

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

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

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

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute de regulă o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2020 au fost organizate 120 de ședințe ale Comitetului de Direcție (103 în 2019). Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

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

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt:

4.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

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

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

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

În cursul anului 2020 au fost organizate 10 de ședințe ale Comitetului ALCO (16 în 2019).

4.6. Comitetul de Credite

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

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

4.7. Comitetul de Credite Neperformante

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

În anul 2020 au avut loc un număr de 54 de ședințe ale Comitetului de Credite Neperformante (79 în 2019).

5. Organizarea funcțiilor de control intern

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

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

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

a) Funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice. Riscurile semnificative administrate la nivelul funcției de administrare a riscurilor sunt: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul rezidual), riscul de piață, riscurile structurale (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de decontare, riscul de concentrare), riscul de lichiditate, riscul operational și riscul strategic.

b) Funcția de conformitate are rolul de controla și monitoriza riscul de conformitate și oferă consultanță organului de conducere în implementarea corectă a cadrului de reglementare în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și în scopul diseminării unei culturi a legalității și conformității în cadrul organizației.

c) Funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Cele trei funcții ale sistemului de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) sunt organizate pe principiile prevăzute de Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, respectiv:

- sunt independente;
- își desfășoară activitatea în baza unor reglementări specifice;
- au acces direct la organele cu funcție de conducere;
- au sisteme de raportare specifice;
- au coordonatori aprobați de Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A. și de Banca Națională a României;
- au sisteme de colaborare între ele fără a afecta independența;
- asistă conducerea băncii pe domeniile specifice fiecărei funcții.

În anul 2020 au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Conformitate și Audit Intern, și nu au existat schimbări în ceea ce privește directorul Direcției Risc.

6. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea Idea Bank S.A. și a grupului din Romania presupune asumarea de riscuri, prin urmare, un management activ al riscurilor reprezintă obiectivul principal și face parte intergrăntă din managementul băncii.

Pentru a identifica, măsura, evalua și gestiona în mod eficient riscurile, Idea Bank S.A. a dezvoltat un sistem al managementului riscurilor la care grupul se expune, iar prin intermediul structurii de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile materiale sunt măsurate și limitate, banca luând în calcul randamentul generat și riscul asumat.

Prezentul raport descrie principiile și modul de organizare al structurii de administrare a riscurilor precum și expunerile la riscurile identificate ca fiind semnificative.

6.1. Principii de administrare a riscurilor

Banca are un sistem de principii de administrare a riscurilor stabilite de Comitetul de Direcție și un cadru procedural pentru identificarea, evaluarea, măsurarea și monitorizarea lor, cu scopul de a controla și gestiona riscurile materiale:

- **Conștientizarea riscurilor** prin care banca urmărește menținerea unui mediu în care se promovează înțelegerea deplină a riscurilor inerente ale activității, asigurată prin procese transparente și comunicare pe orizontală și verticală.
- **Asumarea riscurilor** se realizează printr-o atitudine prudentă. Banca își asumă riscuri doar dacă există metode adecvate pentru evaluarea acestora și dacă randamentul estimat depășește pierderile așteptate plus o rată a capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neașteptate.
- **Administrarea riscurilor** se efectuează prin metodele de administrare reflectate de cadrul procedural care sunt îmbunătățite în permanență.
- **Cerințele legale** sunt încorporate în activitatea băncii care îndeplinește toate cerințele prudențiale în ceea ce privește administrarea riscurilor.
- **Abordarea integrată** se realizează prin evaluarea riscurilor atât la nivel individual cât și consolidat, urmărind integrarea riscurilor în capitalul economic.
- **Tratamentul unitar** al riscurilor este asigurat de metodologia utilizată, pentru a aplica măsuri acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite.
- **Controlul independent** este asigurat prin segregarea liniilor de activitate de asumare a riscurilor de cele de administrare și control a acestora. Separarea funcțională și organizațională este asigurată și la nivelul structurii de conducere.
- **Revizuirea regulată** este asigurată printr-un exercițiu de actualizare anuală a întregului cadru procedural aferent administrării riscurilor.
- **Produsele noi** presupun asumarea de riscuri, iar lansarea acestora este precedată de o analiză a riscurilor implicate, prevăzută de cadrul procedural.

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

disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și responsabilitățile.

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, banca a luat măsuri în cursul anului 2019 pe linia administrării următoarelor **riscuri semnificative**:

- riscul de credit (inclusiv riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de țară și riscul folosirii excesive a efectului de levier),
- riscul de piață (inclusiv monitorizarea limitelor de competențe pentru persoanele care tranzacționează în cadrul Direcției Trezorerie),
- riscul de decontare,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
- riscul de lichiditate (inclusiv riscul de lichiditate intraday în condiții de criză),
- riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației – IT și riscul legal),
- riscul de conformitate (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul strategic,
- riscul reputațional.

În cursul anului 2020, funcția de administrare a riscurilor a revenit Direcției Risc, iar rolul de coordonator a revenit Directorului Senior al Direcției Risc.

Lunar, cu ajutorul algoritmului de cuantificare și monitorizare a profilului de risc aprobat de Consiliul de Administrație al Idea Bank S.A., Direcția Risc a calculat și analizat evoluția indicatorilor de risc din structura profilului de risc grupați în funcție de riscurile semnificative și a informat Consiliul de Administrație prin intermediul Raportului de Risc.

Direcția Risc revizuieste periodic, cel puțin anual, ca parte a strategiei de risc, nivelurile acceptabile (apetitul la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către conducători pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.

Responsabilitatea identificării, administrării și raportării riscurilor, revine personalului din toate liniile de activitate și nu este limitată doar la nivelul funcției de administrare a riscurilor.

Totodată, banca a monitorizat trimestrial indicatorii aferenți Planului de redresare, atât la nivel individual cât și consolidat, prin intermediul Raportului de risc, conform Profilului de Risc aferent anului 2020, corelat cu Strategiile de risc și lichiditate și Strategia generală de activitate.

Pe parcursul anului 2020 nu a fost necesară activarea Planului de redresare iar la 31.12.2020 nu au existat indicatori cu grad de risc ridicat (semafor roșu).

Evoluția indicatorilor urmăriți în vederea activării Planului de redresare în cursul anului 2020

Indicatorilor urmăriți în vederea activării Planului de redresare	31.03.2020				30.06.2020			
	INDIVIDUAL		CONSOLIDAT		INDIVIDUAL		CONSOLIDAT	
	valoare	Semafor de risc	valoare	Semafor de risc	valoare	Semafor de risc	valoare	Semafor de risc
I. Indicatori ai adecvării capitalului								
Ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de baza	78.60%	●	78.85%	●	79.93%	●	80.16%	●
Rata totala de capital	16.65%	●	15.44%	●	17.03%	●	15.82%	●
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13.08%	●	12.18%	●	13.61%	●	12.68%	●
Activ net/ Capital social	71.51%	●	72.89%	●	73.31%	●	74.12%	●
Rata efectului de levier	7.72%	●	7.25%	●	7.55%	●	7.11%	●
II. Indicatori de lichiditate								
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	254.72%	●	325.28%	●	207.50%	●	219.34%	●
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)	125.38%	●	111.83%	●	121.68%	●	109.29%	●
Costul total de finantare (COF)	1.78%	●	2.13%	●	1.70%	●	2.05%	●
Costul finantarii de tip wholesale (COFw)	2.18%	●	2.53%	●	2.10%	●	2.45%	●
Lichiditatea imediata	34.37%	●	31.67%	●	34.36%	●	31.84%	●
III. Indicatori de rentabilitate								
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0.28%	●	0.58%	●	0.47%	●	0.46%	●
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	3.46%	●	7.21%	●	5.69%	●	5.84%	●
Marja neta a dobanzii (NIM)	3.05%	●	3.64%	●	2.96%	●	3.55%	●
Costul riscului (COR)	1.16%	●	1.01%	●	1.39%	●	1.23%	●
Pondere pierderi operationale in fonduri proprii (anualizat)	0.00%	●	0.00%	●	0.00%	●	0.00%	●
IV. Indicatori de calitate a activelor								
Rata creditelor neperformante	5.36%	●	5.36%	●	5.40%	●	5.37%	●
Rata anuala de crestere a ratei imprumuturilor neperformante	6.77%	●	7.99%	●	3.89%	●	8.12%	●
Indicator de acoperire [Provizioane / (Imprumuturi neperformante totale)]	61.95%	●	59.25%	●	63.65%	●	61.35%	●
Expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare / Expuneri totale	1.09%	●	1.20%	●	0.98%	●	1.05%	●
IV. Indicatori macroeconomici								
Rata somajului	2.90%	●	2.90%	●	3.00%	●	3.00%	●
Cresterea anuala a PIB-ului	2.40%	●	2.40%	●	-10.50%	●	-10.50%	●

Indicatorilor urmăriți în vederea activării Planului de redresare	30.09.2020				31.12.2020			
	INDIVIDUAL		CONSOLIDAT		INDIVIDUAL		CONSOLIDAT	
	Septembrie 2020	Semafor de risc	Septembrie 2020	Semafor de risc	Decembrie 2020	Semafor de risc	Decembrie 2020	Semafor de risc
I. Indicatori ai adecvării capitalului								
Ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de baza	81.82%	●	82.03%	●	84.25%	●	84.57%	●
Rata totala de capital	16.70%	●	15.60%	●	17.00%	●	16.47%	●
Rata fondurilor proprii de nivel 1	13.66%	●	12.79%	●	14.32%	●	13.93%	●
Activ net/ Capital social	75.58%	●	77.41%	●	76.81%	●	80.06%	●
Rata efectului de levier	7.53%	●	7.16%	●	7.84%	●	7.66%	●
II. Indicatori de lichiditate								
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	161.41%	●	174.44%	●	177.85%	●	189.57%	●
Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)	115.01%	●	105.32%	●	114.63%	●	107.04%	●
Costul total de finantare (COF)	1.80%	●	2.14%	●	1.87%	●	2.14%	●
Costul finantarii de tip wholesale (COFw)	2.13%	●	2.47%	●	2.15%	●	2.42%	●
Lichiditatea imediata	31.87%	●	29.89%	●	32.60%	●	31.11%	●
III. Indicatori de rentabilitate								
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0.48%	●	0.60%	●	0.59%	●	0.61%	●
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	5.72%	●	7.65%	●	7.07%	●	8.07%	●
Marja neta a dobanzii (NIM)	2.96%	●	3.57%	●	2.95%	●	3.52%	●
Costul riscului (COR)	1.25%	●	1.26%	●	1.15%	●	1.16%	●
Pondere pierderi operationale in fonduri proprii (anualizat)	0.00%	●	0.00%	●	0.00%	●	0.00%	●
IV. Indicatori de calitate a activelor								
Rata creditelor neperformante	4.69%	●	4.75%	●	3.84%	●	4.01%	●
Rata anuala de crestere a ratei imprumuturilor neperformante	-14.04%	●	-10.85%	●	-28.79%	●	-25.04%	●
Indicator de acoperire [Provizioane / (Imprumuturi neperformante totale)]	63.03%	●	60.89%	●	62.72%	●	59.90%	●
Expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare / Expuneri totale	0.93%	●	1.02%	●	0.81%	●	0.89%	●
IV. Indicatori macroeconomici								
Rata somajului	3.30%	●	3.30%	●	3.40%	●	3.40%	●
Cresterea anuala a PIB-ului	-6.00%	●	-6.00%	●	-5.70%	●	-5.70%	●

Strategia de administrare a riscurilor a Idea Bank are rolul de a determina cadrul general al sistemului de management al riscului, stabilește obiective și principii de gestionare a riscurilor, definește obiectivele de gestionare a riscului și a indicatorilor de toleranță la risc. Scopul strategiei de administrare a riscurilor este de a asigura o gestionare prudentă a riscurilor legate de activitatea Băncii.

Principii generale:

- asigurarea solidității financiare a Băncii;
- asigurarea continuității activității instituției de credit;
- protejarea contribuției acționarilor în afacere;
- protejarea intereselor partenerilor.

Strategia de administrare a riscurilor este documentul-cadru al sistemului de administrare a riscurilor băncii. Dezvoltarea tuturor elementelor (politici și proceduri) aferente sistemului de administrare a riscurilor băncii se efectuează pe baza acestei strategii.

Obiectivele administrării riscurilor:

- Definirea apetitului la risc și a toleranței la risc;
- Constituirea corectă a provizioanelor, în vederea acoperirii pierderii așteptate;
- Alocarea adecvată a capitalului, în vederea acoperirii pierderilor neașteptate;
- Dezvoltarea măsurilor de reducere a riscului și îmbunătățirea sistemelor de control existente;
- Dezvoltarea unui sistem specific de raportare a riscului.

Pentru anul 2020, Idea Bank și-a bugetat și a realizat următoarele niveluri aferente apetitului și toleranței la risc:

Nr.	RISCURI	2020		31.03.2020			30.06.2020			30.09.2020		31.12.2020	
		Apetit	Toleranta	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc
1	Risc de credit	mediu ridicat	mediu ridicat	0.44	mediu scazut	0.43	mediu scazut	0.41	mediu scazut	0.39	scazut		
2	Risc de rata a dobanzii	mediu ridicat	mediu ridicat	0.61	mediu ridicat	0.49	mediu scazut	0.47	mediu scazut	0.84	ridicat		
3	Risc de piata	mediu scazut	mediu ridicat	0.33	scazut	0.43	mediu scazut	0.26	scazut	0.46	mediu scazut		
4	Risc de lichiditate	mediu scazut	mediu ridicat	0.25	scazut	0.29	scazut	0.32	scazut	0.30	scazut		
5	Risc operational	mediu scazut	mediu ridicat	0.50	mediu scazut	0.50	mediu scazut	0.50	mediu scazut	0.50	mediu scazut		
6	Risc de conformitate	mediu scazut	mediu ridicat	0.51	mediu scazut	0.54	mediu scazut	0.51	mediu scazut	0.48	mediu scazut		
7	Riscul de spalare a banilor si de finantare a terorismului	mediu ridicat	mediu ridicat	0.59	mediu scazut	0.55	mediu scazut	0.60	mediu ridicat	0.59	mediu scazut		
8	Risc reputational	scazut	mediu scazut	0.17	scazut	0.17	scazut	0.35	scazut	0.27	scazut		
9	Risc strategic	mediu ridicat	mediu ridicat	0.60	mediu scazut	0.57	mediu scazut	0.56	mediu scazut	0.51	mediu scazut		
	PROFIL DE RISC	mediu ridicat	mediu ridicat	0.45	mediu scazut	0.44	mediu scazut	0.44	mediu scazut	0.45	mediu scazut		

6.2. Controlul și administrarea riscurilor semnificative

Riscul de credit

Grupul a gestionat riscul de creditare global al portofoliului generat de Idea Bank SA și Idea Leasing IFN SA, precum și riscul individual aferent fiecărui credit sau tranzacție în parte.

Pentru a minimiza riscul de credit, Grupul Idea Bank a dispus, pe parcursul anului 2020 de următoarele procese de gestionare a riscului de credit:

- **Procesul de aprobare a creditelor** care are criteriile clare de acordare a creditelor și asigură un sistem eficient de evaluare a profilului de risc la nivelul fiecărei tranzacții. De asemenea, sunt asigurate competențe de aprobare diferite, în funcție de tipul clientului (persoană fizică sau juridică) și structura tranzacției (garantată sau negarantată) și valoarea acesteia.
- **Procesul de gestionare a riscului de concentrare** fiind urmărite concentrările sectoriale, expunerile mari, concentrările pe diverse tipuri de produse/valute și încadrarea acestora în limitele de toleranță prestabilite.
- **Procesul de evaluare/reevaluare garanții** care are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/finanțării de leasing, a unor garanții cu grad ridicat de capitalizare și la o valoare

de piață reală. Grupul aplica un proces de reevaluare garanției, în vederea asigurării permanente a valorii actualizate a garanției, conform evoluției pieței.

- **Procesul de monitorizare a creditelor** care este gestionat de Departamentul Risc de Credit și are ca scop evaluarea portofoliului de credite și detectarea semnalelor de alertă timpurie, în vederea ameliorării în timp util a riscurilor identificate.
- **Procesul de restructurare și colectare** care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu își îndeplinesc condițiile contractuale. Acțiunile întreprinse sunt legate de colectare a datorilor și/sau de restructurare a expunerilor, în cazul în care comportamentul de plată este determinat de o deteriorare a situației financiare, pentru o perioadă determinată de timp.
- **Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere** are ca scop estimarea corectă a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment în timp.

În cadrul Grupului Idea Bank, structura de administrare a riscului de credit a fost compusă în anul 2020 din:

- Vicepreședinte Executiv, responsabil de administrarea riscului, subordonat Consiliului de Administrație al Băncii,
- Direcția Risc, subordonată Vicepreședintelui Executiv responsabil de administrarea riscului. În cadrul acestei structuri, administrarea riscului de credit este efectuată de către Departamentul Risc de Credit și Raportari.

La nivel individual, pentru gestionarea cu prudență a riscului de credit în relația cu clienții, grupul a obținut în cadrul procesului de analiză și acordare, informații de risc bancar, după caz, de la Centrală Riscului de Credit, Biroul de Credit, Centrala Incidentelor de Plăți, Arhiva Electronică a Garanțiilor Reale Mobiliare (în prezent - Registrul Național de Publicitate Mobiliară), Agenția Națională de Administrare Fiscală, Registrul Comerțului și furnizorii de date externe certificați.

Toate deciziile de creditare se bazează pe desfășurarea procesului de aprobare. Acest proces se aplică în egală măsură atât la acordarea de credite noi, în cazul unor modificări a structurii de creditare a debitorului față de momentul deciziei inițiale de creditare, cât și pentru prelungirea expunerilor existente (în cazul expunerilor revolving acordate la nivelul Băncii).

Deciziile de creditare se iau pe baza unei scheme de competențe de aprobare depinzând de natura, dimensiunea și complexitatea împrumutului solicitat. Astfel, pentru segmentul retail procesul este mult mai automatizat datorită creării la nivelul băncii a unei infrastructuri informatice adecvate atât din perspectivă hardware cât și software.

Riscul de piață

În lipsa activităților care aparțin portofoliului de tranzacționare, banca a tratat în cadrul riscului de piață, doar riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare.

Pentru evaluarea riscului valutar s-a utilizat sub aspect cantitativ abordarea standard pentru riscul valutar (în conformitate cu Titlului IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).

Grupul și Banca gestionează riscul valutar pe baza unor limite interne, stabilite ca procent din fondurile proprii.

Pentru anul 2020, Banca a stabilit și monitorizat zilnic, următoarele limite de expunere la riscul valutar:

Limitele pentru poziția valutară zilnică a băncii, individuală și totală:

- maxim 18% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din valutele EUR, USD și PLN;

- maxim 10% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe GBP;
- maxim 5% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din celelalte valute, altele decât EUR, USD, PLN și GBP;
- maxim 20 % din fondurile proprii pentru poziția valutară totală netă.

Limita VaR pentru poziția valutară totală deschisă a băncii (1 zi, 99,9%) - maxim 0.7% din fondurile proprii ale Băncii.

Riscul operațional

Administrarea Riscurilor Operaționale s-a bazat pe principiul responsabilității totale a direcțiilor operaționale și a sucursalelor în ce privește identificarea, evaluarea și raportarea acestor riscuri.

Identificarea, monitorizarea și cuantificarea riscului operațional s-a realizat la nivelul sucursalelor și direcțiilor băncii prin utilizarea unei aplicații Intranet.

Analiza riscurilor de securitate a informației a fost bazată pe cunoașterea aprofundată a operațiunilor băncii și a mediului de afaceri, iar în acest sens Direcția Risc a pus în aplicare recomandările tehnice propuse de ofițerul de securitate a informației.

Banca a elaborat politici pentru securitatea informației, obiectivul acestora fiind de a proteja organizația contra accesului neautorizat, menținerea confidențialității și asigurarea disponibilității informației. Politicile de securitate a informației conțin: securitatea fizică, controlul accesului la sisteme, instruirea privind securitatea, detectarea și prevenirea virusurilor, politica de backup.

Pentru asigurarea reluării cât mai rapide a activității în cazul producerii de calamități naturale banca a elaborat o procedură de recuperare în caz de dezastru care descrie pas cu pas etapele de restabilire a activităților băncii.

Dependența băncii de informație, precum și vulnerabilitatea acesteia, au creat nevoia de a realiza o infrastructură eficientă și adecvată, care să permită recuperarea rapidă a informațiilor și continuarea activității în baza unui sistem informatic de rezervă.

Monitorizarea riscului legal s-a realizat prin intermediul aplicației de risc operațional, evenimentele cu privire la litigii fiind înregistrate în cadrul acesteia în vederea administrării și calculării eventualelor pierderi operaționale, amenzi, penalități și sancțiuni.

Riscul de conformitate

La nivelul anului 2020, funcția de conformitate din Idea Bank a îndeplinit scopul de a monitoriza, folosindu-se de o abordare bazată pe risc, managementul riscului de conformitate cu privire la activitățile Băncii, verificând ca reglementările și procesele de lucru interne să fie adecvate pentru a preveni un astfel de risc, cât și de a asigura conformarea instituției de credit cu prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil.

În administrarea riscului de conformitate, Idea Bank a derulat activitatea în concordanță cu prevederile legale și de reglementare, cât și cu principiile de prudență bancară, în același timp continuând să asigure o cultură organizațională puternică privind conformitatea, potrivit standardelor de etică, integritate și onestitate.

În ceea ce privește contextul pandemic care a caracterizat anul 2020, administrarea riscului de conformitate s-a aliniat provocărilor specifice, cu următoarele rezultate:

- Banca s-a aliniat fără întârziere, în 2020, cerințelor BNR ca urmare a declanșării stării de urgență în România, generată de pandemia Covid-19;

- În același timp, controalele aferente riscului de conformitate au fost adaptate provocărilor generate de modificarea comportamentului clienților ca urmare a măsurilor de distanțare socială, care au determinat un apetit crescut pentru serviciile bancare asigurate prin canale digitale;
- Datorită opțiunii de flexibilizare a muncii, ce a permis angajaților să își exercite activitatea profesională atât de la distanță (munca de acasă) cât și de la birou, în condiții de siguranță și cu toate resursele necesare, s-a putut asigura un flux de lucru continuu, normal, fără incidente, riscuri operaționale sau întreruperi ale sistemelor de operare;
- Activitatea de monitorizare continuă a clienților și tranzacțiilor, cât și cea de control, s-a desfășurat fără întârzieri, în parametri normali.

Riscul de concentrare

Pe lângă tipologiile de concentrări menționate, Banca monitorizează și concentrările pe Top 20 clienți/Grupuri clienți și Top 10 expuneri neperformante (determinate conform definiției Autorității Bancare Europene – ABE și metodologiei interne privind calculul pierderilor din deprecierea creditelor).

Limitele interne au fost stabilite luând în considerare strategia băncii privind acordarea de noi credite.

În afară de limitele interne privind riscul de credit, banca monitorizează și limitele reglementate de Regulamentul BNR Nr.5/2013 și Regulamentul UE nr.575/2013:

- Limita maximă a unei expuneri mari
- Limita maximă a unei expuneri față de părțile afiliate băncii.

Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. situația limitelor interne privind riscul de credit. În cazul în care valorile înregistrate depășesc limitele de toleranță la risc, Direcția Risc, prin departamentul Riscuri Semnificative va convoca Comitetul de Direcție, în termen de maxim 30 zile de la semnalarea depășirii. Totodată, Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație al Idea Bank S.A. situația limitelor încadrate în intervalul dintre apetit și toleranță astfel încât organul de conducere al băncii să poată decide dacă este cazul ca măsurile de remediere să fie aplicate înainte de atingerea toleranței la risc.

Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Direcția Risc a monitorizat lunar riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul ratei efectului de levier stabilită în conformitate cu art. 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care valoarea indicatorului se va apropia de pragul de semnificație stabilit prin Strategia de risc a băncii, informează Consiliul de Administrație asupra măsurilor ce trebuie luate. Semestrial, Direcția Risc a calculat cerința de capital aferentă riscului folosirii excesive a efectului de levier, conform procedurii interne privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

Idea Bank S.A. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

La data de 31 Decembrie 2020, indicatorul efectului de levier al Idea Bank S.A. la nivel individual a fost de 7.84% și 7.66% la nivel consolidat, peste limitele minime prevăzute de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Efectul de levier la 31.12.2020

CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER		Expunere LR individual (lei)	Expunere LR consolidat (lei)
Rând	Valori ale expunerii		
90	Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	1,279,243	1,279,243
160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	2,471,712	2,471,762
170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	17,234,477	19,738,050
190	Alte active	2,712,517,915	2,844,013,096
290	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	2,730,269,815	2,863,096,635
310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	211,096,060	215,182,585
340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă tranzitional a fondurilor proprii de nivel 1	7.84%	7.66%

INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII

310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	211,096,060	215,182,585
330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	7.73%	7.52%

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Strategia băncii este de a menține structura activelor și pasivelor purtătoare de dobânzi în așa fel încât modificarea ratei dobânzii să afecteze aproximativ în aceeași măsură veniturile și cheltuielile cu dobânda.

Banca a măsurat riscul de dobândă utilizând metodologia standardizată de calcul al modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (Anexa 1 la Regulamentul BNR nr.5/2013).

În vederea minimizării riscului ratei dobânzii, se au în vedere mai multe obiective printre care:

- prospectarea cererilor și ofertelor existente pe piață;
- corelarea dobânzilor pasive ale băncii cu dobânzile active și cu tendințele pieței;
- asigurarea de lichiditate pentru bancă;
- prospectarea pieței financiar-valutare internaționale, urmărindu-se operativ evoluția ratelor de dobânzi și a ratelor de schimb, precum și a prognozelor specialiștilor în domeniu.

Riscul de lichiditate

Banca și-a desfășurat activitatea pe baza unei strategii de prevenire și administrare în bune condiții a lichidității, în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României.

Administrarea riscului de lichiditate a avut ca obiectiv asigurarea fondurilor lichide necesare pentru acoperirea în orice moment a obligațiilor financiare asumate de bancă și menținerea unui nivel adecvat de lichiditate pe toate benzile de scadență.

Supravegherea riscului de lichiditate s-a realizat pe baza indicatorului de lichiditate și a indicatorului de lichiditate imediată, cât și pe baza indicatorilor Rata de acoperire a lichidității (LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) care sunt raportați Băncii Naționale a României.

Gestionarea lichidității băncii s-a realizat de către:

- Centrala băncii, prin Direcția Trezorerie și Comitetul ALCO prin implementarea de mecanisme, procese, proceduri de monitorizare și control cu privire la activele lichide ale băncii în valutele în care banca are interes de afaceri.
- Unitățile teritoriale Idea Bank pentru numerarul în lei din casierii (cu acordul Direcției Trezorerie).

Rata de acoperire a lichidității (LCR)

Rata de acoperire a lichidității se calculează în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Partea a VI a – Lichiditatea.

Pe tot parcursul anului 2020, Banca a deținut o rezervă de lichiditate adecvată, astfel încât indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate atât la nivel individual cât și la nivel consolidat a înregistrat valori mult peste limita de 100% prevăzută de regulamentul sus-menționat.

Evoluția în anul 2020 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

LCR INDIVIDUAL				
	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Rezerva de lichidități	518.33	555.98	555.8	609.76
leșiri nete de lichidități	202.97	267.94	344.34	332.76
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	255.38%	207.50%	161.41%	183.24%

LCR CONSOLIDAT				
	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Rezerva de lichidități	518.33	555.98	555.8	609.76
leșiri nete de lichidități	158.82	253.48	318.62	304.99
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	326.36%	219.34%	174.44%	199.93%

Evoluția în anul 2020 indicatorului de finanțare stabilă netă este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
NSFR INDIVIDUAL (%)	125.38%	121.68%	115.09%	114.63%

	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
NSFR CONSOLIDAT (%)	111.83%	109.29%	105.32%	107.04%

Riscul de decontare

În contextul gestionării prudente a riscului de decontare, Banca a urmărit permanent:

- să efectueze tranzacții de tip swap valutar sau de schimb valutar la termen (forward) cu sume suficient de mici sau/și distribuite pe mai multe maturități pentru a putea asigura decontarea și/sau reînnoirea contractelor fără dificultate la data maturității;

- să negocieze pe cât de mult posibil semnarea de contracte de tip Netting cu contrapartidele, în vederea diminuării riscului de decontare.

Riscul de decontare nu a avut impact în activitatea băncii pe parcursul anului 2018, având în vedere încasarea cu regularitate la data de decontare a operațiunilor efectuate pe piața valutară sau cu întârziere de cel mult 1 zi.

Riscul strategic

Pentru analiza riscului strategic s-au calculat și analizat lunar indicatori specifici de adecvare a capitalului (Ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, Rata totală de capital, Rata fondurilor proprii de nivel 1, Rezultate reportate și rezerve/ Total capital propriu, Rata efectului de levier) și cei de rentabilitate (ROA, ROE, Costul riscului, Marja neta a dobânzii, Cheltuieli administrative și de amortizare/venitul total net din exploatare, Ponderea pierderilor operaționale în fondurile proprii).

Riscul reputațional

În cadrul Profilului de Risc al băncii, s-a evaluat imaginea băncii pe două niveluri:

- feedback-ul clienței - prin evidențierea volumului și conținutului observațiilor-sugestiilor-reclamațiilor din partea clienților și a modului de soluționare,
- feedback-ul mass-media - prin evidențierea volumului și conținutului articolelor de presă cu referire directă sau indirectă la bancă.

Banca dispune de o Politică de gestionare a riscului reputațional care fixează căile de urmat în anumite situații care implică risc reputațional și definește clar persoanele sau structurile implicate în gestionarea riscului reputațional.

7. Gestionarea fondurilor proprii

În conformitate cu Regulamentul UE 2017/2395 al Parlamentului European și Consiliului, din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului UE 575/2013 în ceea ce privește măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS9, Idea Bank S.A. și Grupul Idea Bank Romania S.A. aplică regimul de tranziție progresivă, pentru perioada 01.01.2018-31.12.2022, cu abordarea statică și dinamică.

Structura fondurilor proprii ale Idea Bank S.A. și ale Grupului Idea Bank Romania S.A. la 31.12.2020 cu luarea în considerare a măsurilor tranzitorii (date reconciliate cu bilanțul din situațiile financiare auditate) este următoarea:

ID	(LEI)	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
1	FONDURI PROPRII	254,379,525	259,639,264
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	214,316,096	219,575,835
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	214,316,096	219,575,835
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	326,794,615	326,794,615
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	294,150,115	294,150,115
1.1.1.1.2	Prime de emisiune	32,644,500	32,644,500
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-113,228,419	-54,310,242
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-128,099,327	-71,616,327
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	14,870,908	17,306,085
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	14,870,908	17,306,085
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0	0
1.1.1.4	Alte rezerve	10,748,900	-43,856,100
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,581,073	4,581,073
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-333,140	-288,792
1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-333,140	-288,792
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-13,580,810	-13,851,810
1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	-3,886,159	-3,886,159
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	3,220,036	4,393,250
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	40,063,429	40,063,429
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	40,063,429	40,063,429

Structura fondurilor proprii ale Idea Bank S.A. și ale Grupului Idea Bank Romania S.A. la 31.12.2020 fără luarea în considerare a măsurilor tranzitorii (date reconciliate cu bilanțul din situațiile financiare auditate) este prezentată în tabelul de mai jos:

ID	(LEI)	INDIVIDUAL	CONSOLIDAT
1	FONDURI PROPRII	251,159,489	255,246,014
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	211,096,060	215,182,585
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	211,096,060	215,182,585
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	326,794,615	326,794,615
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	294,150,115	294,150,115
1.1.1.1.2	Prime de emisiune	32,644,500	32,644,500
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-113,228,419	-54,310,242
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-128,099,327	-71,616,327
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	14,870,908	17,306,085
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	14,870,908	17,306,085
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0	0
1.1.1.4	Alte rezerve	10,748,900	-43,856,100
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	4,581,073	4,581,073
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-333,140	-288,792
1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-333,140	-288,792
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-13,580,810	-13,851,810
1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	-3,886,159	-3,886,159
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0	0
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	40,063,429	40,063,429
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	40,063,429	40,063,429

Instrumente de capital

Fondurile proprii ale băncii sunt formate din Fondurile proprii de nivel 1 care pot include elemente de capital de nivel 1 de bază (CET1) și elemente de capital de nivel 1 suplimentar (AT1) și Fondurile proprii de nivel 2.

Toate instrumentele de capital incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază

Fondurile proprii de nivel 1 de bază cuprind capitalul social și primele de emisiune, rezultatul reportat din anii anteriori, profitul sau pierderea eligibilă, alte rezerve cât și deducerile legale constând în principal din imobilizările necorporale nete și impozitul amânat.

Totodată, în perioada 01.01.2018-31.12.2022, banca va include în cadrul fondurilor proprii de nivel 1 suma rezultată ca urmare a aplicării măsurilor tranzitorii privind IFRS 9, aceasta fiind la 31.12.2020 în sumă de 3.220.036 lei la nivel individual și de 4.393.250 lei la nivel consolidat.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

Idea Bank S.A. și Grupul Idea Bank Romania S.A. nu dețin elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 cuprind împrumuturile subordonate și obligațiuni subordonate eligibile. Valoarea amortizată a acestora la 31.12.2020 este de 40.063.429 lei.

Nr. crt.	Tip împrumut subordonat	Valoare initiala (EUR)	Echivalent RON la 31.12.2020	Valoare neeligibila drept fonduri proprii de nivel 2	Valoare eligibila drept fonduri proprii de nivel 2
1	Imprumuturi subordonate (Pekao Bank Polonia)	4,320,000	21,035,808	7.826.080	13,209,728
2	Obligațiuni subordonate (Polonia)	5,000,000	24,347,000	16.786.896	7,560,104
3	Obligațiuni subordonate (Romania)	5,000,000	24,347,000	5.053.403	19,293,597
4	Total	15,320,000	74,599,208	29.666.379	40,063,429

8. Cerințe de capital

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al Grupului Idea Bank România S.A.

Determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2020:

Metoda aplicată în vederea evaluării adecvării capitalului:

- Riscul de credit – abordarea standard
- Riscul operațional – abordarea de bază
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standard
- Riscul privind ajustarea evaluării creditului – abordarea standard

Cerința de capital pentru riscul de credit este calculată conform abordării standard (8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor). La 31.12.2020, valoarea activelor ponderate la risc determinată aplicând standardele prudențiale se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Clasa de expunere	Cerința de capital (nivel individual, lei)	Cerința de capital (nivel consolidat, lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0
2	Instituții	8,744,243	9,919,043
3	Societăți	42,866,316	30,729,470
4	Retail	1,000,453,147	1,096,031,466
5	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	55,852,290	55,855,544
6	Expuneri in stare de nerambursare	36,288,388	47,135,178
7	Titluri de capital	49,639,158	323,859
8	Alte elemente	79,619,012	94,064,077
	Total active ponderate la risc	1,273,462,554	1,334,058,637
	Total cerință de capital	101,877,004	106,724,691

Cerința de capital pentru riscul operațional calculată conform abordării de bază (15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de Idea Bank S.A. și de Grupul Idea Bank România S.A. în ultimele trei exerciții financiare):

Nr. crt.	Exercițiul financiar	Indicatorul relevant (nivel individual, lei)	Indicatorul relevant (nivel consolidat, lei)
1	Anul 3 (2018)	94,364,602	117,672,538
2	Anul 2 (2019)	113,585,923	126,853,699
3	Anul incheiat (2020)	118,622,120	132,589,404
	Medie 3 ani	108,857,548	125,705,214
	Cerința de capital	16,328,632	18,855,782

Cerința de capital pentru riscul de piață având la bază abordarea standard pentru riscul valutar:

	Poziții supuse cerințelor de capital	Fonduri proprii la 31.12.2020	Ponderea în fondurile proprii	Cerința de capital
Nivel individual (lei)	18,141,899	251,159,489	7.22%	1,451,352
Nivel consolidat (lei)	6,130,933	255,246,014	2.40%	490,475

Cerința de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului având la bază abordarea standard:

	Valoarea totală a expunerii la risc	Cerința de capital
Nivel individual (lei)	1,279,243	74,516
Nivel consolidat (lei)	1,279,243	74,516

Cerințe de capital totale:

Cerința de capital pentru:	Cerința de capital (nivel individual, lei)	Cerința de capital (nivel consolidat, lei)
Risc de credit	101,877,004	106,724,691
Risc operațional	16,328,632	18,855,782
Risc de piață	1,451,352	490,475
Riscul de ajustare a evaluării creditului	74,516	74,516
Total	119,731,504	126,145,464
RATELE DE CAPITAL CU LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII		
Fonduri proprii	254,379,525	259,639,264
Fonduri proprii de nivel 1	214,316,096	219,575,835
Rata fondurilor proprii totale	17.00%	16.47%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14.32%	13.93%
RATELE DE CAPITAL FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII		
Fonduri proprii	251,159,489	255,246,014
Fonduri proprii de nivel 1	211,096,060	215,182,585
Rata fondurilor proprii totale	16.78%	16.19%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14.10%	13.65%

9. Amortizoarele de capital

În plus față de cerințele minime pentru fondurile proprii menționate mai sus, Regulamentul 575/ 2013 prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

- amortizorul de conservare a capitalului;
- amortizorul anticiclic de capital;
- amortizorul pentru instituțiile globale de importanță sistemică;
- amortizorul pentru alte instituții de importanță sistemică;
- amortizorul pentru riscul sistemic.

Prin intermediul regulamentelor emise, Banca Națională a României introduce reglementări specifice privind amortizoarele de capital aplicabile în România.

Pentru anul 2020 banca a aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de **2,5%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate rezultând o valoare de **31.836.564 lei** la nivel individual și **33.351.466 lei** la nivel consolidat.

Conform Ordinului nr.2/2019 pentru modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr.8/2018 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic, a fost determinat la nivel consolidat un amortizor de capital pentru riscul sistemic în valoare de **2%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate rezultând o valoare de **26.681.173 lei**.

10. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, **procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri** reprezintă o componentă a cadrului de administrare a activității băncii, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, banca evaluează următoarele riscuri semnificative la care este sau poate fi expusă:

- riscurile pentru care, potrivit Regulamentului UE nr.575/2013, există cerințe de capital reglementate:
 - o riscul de credit,
 - o riscul de piață,
 - o riscul operațional,
 - o riscul privind ajustarea evaluării creditului (CVA),
 - o riscul de decontare.

- riscurile pentru care cerințele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare:
 - o riscuri rezultate din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate - subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard, subestimarea riscului operațional în contextul utilizării abordării de bază,
 - o riscul subestimării pierderii în caz de nerambursare în condiții de criză,
 - o riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit,
 - o riscul din securitizare,
 - o riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar.

- alte riscuri:
 - o riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
 - o riscul de concentrare,
 - o riscul de lichiditate,
 - o riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
 - o riscul reputațional,
 - o riscul strategic.

- riscuri externe băncii, respectiv riscuri aferente mediului de reglementare, economic sau de desfășurare a activității băncii.

Cerința de capital suplimentară conform procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la 31.12.2020, la nivel individual, este de 31.929.210 lei, Rata fondurilor proprii totale fiind de 13,42% iar Rata fondurilor proprii de nivel 1 de 11,31%, ambele fiind peste limitele impuse de Regulamentul UE nr.575/2013 + amortizoarele de capital (10,50% și 8,50%).

Cerința de capital suplimentară conform procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la 31.12.2020, la nivel consolidat, este de 35.143.195 lei, Rata fondurilor proprii totale fiind de 12,88% iar Rata fondurilor proprii de nivel 1 de 10,89%, ambele fiind peste limitele impuse de Regulamentul UE nr.575/2013 + amortizoarele de capital (12,50% și 10,50%).

11. Ajustări pentru riscul de credit

În vederea alinierii la Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, precum și în scopul întocmirii respectivelor situații financiare FINREP, banca abordează următorii termeni astfel:

- **Credit neperformant:** expunerile neperformante sunt cele care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile de mai jos:
 - expuneri care înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile;
 - este improbabil ca debitorul să-și îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.
- **Credit în stare de nerambursare (default):** instalarea stării de nerambursare (de default) față de un client se constată atunci când una sau ambele din următoarele condiții au loc:
 - banca consideră că este improbabil ca debitorul să își îndeplinească obligațiile față de bancă fără a recurge la acțiuni precum executarea colateralului;
 - expunerea înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile.
- **Credit depreciat (impaired):** Creditele pentru care banca identifică dovezi obiective de depreciere la nivel individual (analizate individual pentru determinarea pierderii din depreciere) și pentru care se calculează ajustări individuale pentru pierderile din depreciere, pe baza valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi încasate de către Bancă.

În vederea aplicării standardului IFRS 9 prin înlocuirea standardului internațional de contabilitate (IAS39), grupul Idea Bank SA a aplicat un nou model de calcul pentru recunoașterea pierderilor de credit așteptate, aferente activelor financiare, începând cu 01.01.2018.

Astfel, ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Bancă și subsidiară se naște o obligație și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate 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 încorporând 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 trebuie să fie cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației actuale la sfârșitul perioadei de raportare.

Standardul prevede ca 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 ex. 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 în 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;

- ține 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 câștigurile provenite din cedarea anticipată a activelor, chiar dacă eliminarea preconizată este strâns legată de evenimentul care a dat naștere ajustării pentru depreciere.

Prevederile 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 probabil necesară o ieșire de resurse care să cuprindă beneficii economice pentru a deconta obligația, ajustarea 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, atunci acestea sunt menținute în abordarea individuală și nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

Valoarea totală a ajustărilor de valoare și provizioane

Nr. crt.	Clasa de expunere	Ajustări de valoare și provizioane (nivel individual, lei)	Ajustări de valoare și provizioane (nivel consolidat, lei)
1	Instituții (*)	8,766	8,766
2	Societăți (*)	168,094	154,690
3	Retail (*)	9,891,298	12,354,506
4	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile (*)	761,345	751,848
5	Expuneri în stare de nerambursare (*)	47,276,799	50,649,857
6	Alte elemente (**)	48,382,385	48,382,385
	Total	106,488,687	112,302,052

* provizioane specifice de risc de credit (IFRS9)

** ajustări de valoare (amortizare imobilizări)

Conform Ghidului EBA/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate, prezentăm mai jos formularele specifice de publicare pentru 31.12.2020:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

	Valoarea contabila bruta/ valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expunerii restructurate	
	Restructurate performante	Restructurate neperformante		Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garantii reale si garantii financiare primite la expunerii neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	
		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
1 Credite si avansuri	1,742,556	15,494,027	15,494,027	15,494,027	(20,854)	(5,722,827)	9,036,001	8,414,115
2 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Societati nefinanciare	452,989	11,943,771	11,943,771	11,943,771	(3,637)	(3,850,972)	8,358,432	7,912,496
7 Gospodarii	1,289,567	3,550,256	3,550,256	3,550,256	(17,217)	(1,871,855)	677,569	501,619
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Total	1,742,556	15,494,027	15,494,027	15,494,027	(20,854)	(5,722,827)	9,036,001	8,414,115

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta

	Valoarea contabila bruta/ valoarea nominala											
	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
	Nerestante sau restante <= 30 de zile	Restante >30 de zile <=90 de zile	Cu plata improbabila, nerestante sau restante <= 90 de zile	Restante > 90 de zile <= 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an <= 2 ani	Restante > 2 ani <= 5 ani	Restante > 5 ani <= 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare		
1 Credite si avansuri	1,767,490,497	1,744,262,047	23,228,450	81,761,830	12,143,516	7,079,621	9,806,336	21,754,782	29,871,610	1,105,965	-	81,761,830
2 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
3 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
4 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
5 Alte societati financiare	30,735,299	30,735,299	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
6 Societati nefinanciare	881,427,074	870,116,745	11,310,329	25,603,664	9,142,398	2,764,633	2,282,264	3,740,617	6567787	1105965	0	25603664
7 Din care IMM-uri	865,174,562	854,275,135	10,899,427	24,293,801	7,832,535	2,764,633	2,282,264	3,740,617	6567787	1105965	0	24293801
8 Gospodarii	855,328,124	843,410,003	11,918,121	56,158,166	3,001,118	4,314,988	7,524,072	18,014,165	23303823	0	0	56158166
9 Titluri de datorie	286,077,096	286,077,096	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
10 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
11 Administratii publice	286,077,096	286,077,096	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
12 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
13 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
14 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
15 Expuneri extrabilantiere	47,182,318	-	23,313	-	-	-	-	-	-	-	-	23313
16 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
18 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
20 Societati nefinanciare	27,599,836	-	523	-	-	-	-	-	-	-	-	523
21 Gospodarii	19,582,482	-	22,790	-	-	-	-	-	-	-	-	22790
22 Total	2,100,749,911	2,030,339,143	23,228,450	81,785,143	12,143,516	7,079,621	9,806,336	21,754,782	29,871,610	1,105,965	-	81,785,143

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

	Valoarea contabila/ valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partial cumulate	Garantii reale si garantiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
1 Credite si avansuri	1,767,490,497	1,726,381,059	41,109,438	81,761,830	-	81,761,830	(11,260,251)	(8,822,376)	(2,437,875)	(51,281,790)	-	(51,281,790)	-	978,915,313	14,517,661
2 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societati financiare	30,735,299	30,735,299	-	-	-	-	(14,175)	(14,175)	-	-	-	-	-	982,235	-
6 Societati nefinanciare	881,427,074	856,222,738	25,204,336	25,603,664	-	25,603,664	(3,062,011)	(2,610,033)	(451,978)	(10,486,437)	-	(10,486,437)	-	810,063,703	14,013,584
7 Din care IMM-uri	865,174,562	840,007,703	25,166,859	24,293,801	-	24,293,801	(2,987,995)	(2,536,927)	(451,068)	(9,097,230)	-	(9,097,230)	-	795,969,613	14,013,584
8 Gospodarii	855,328,124	839,423,022	15,905,102	56,158,166	-	56,158,166	(8,184,065)	(6,198,168)	(1,985,897)	(40,795,353)	-	(40,795,353)	-	167,869,375	504,077
9 Titluri de datorie	286,077,096	286,077,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Administratii publice	286,077,096	286,077,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilantiere	45,052,744	47,038,320	143,998	23,313	-	23,313	154,847	152,628	2,219	9,428	-	9,428	-	-	-
16 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Societati nefinanciare	25,470,262	27,476,073	123,763	523	-	523	69,619	68,939	680	521	-	521	-	-	-
21 Gospodarii	19,582,482	19,562,247	20,235	22,790	-	22,790	85,228	83,689	1,539	8,907	-	8,907	-	-	-
22 Total	2,098,620,337	1,773,419,379	41,253,436	81,785,143	-	81,785,143	(11,105,404)	(8,669,748)	(2,435,656)	(51,272,362)	-	(51,272,362)	-	978,915,313	14,517,661

Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare in posesie si executare

		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	11,924,880	-
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	157,116	-
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	11,767,764	-
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	-	-
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	11,924,880	-

12. Tehnici de diminuare a riscului de credit

Banca utilizează ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, protecția finanțată a creditului, având în portofoliu 2 tipuri de garanții reale conform Regulamentul UE nr.575/2013:

- numerarul sub formă de depozit constituit la Idea Bank S.A. (depozit colateral),
- ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative.

Depozitul numerar acceptat în garanție poate fi constituit numai la Idea Bank S.A.. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea băncii în valuta relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul deținut la Idea Bank S.A.

Garanțiile materiale sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

Idea Bank S.A. utilizează ca tehnică de diminuare a riscului de credit proprietățile imobiliare locative, care sunt definite ca proprietăți care sunt sau vor fi ocupate sau închiriate de către proprietar în scopuri rezidențiale, evaluate la valoare justă.

Valoarea de piață este suma estimată pentru care un activ ar putea fi schimbat la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepărtinitoare, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștință de cauză, prudent și fără constrângere.

Evaluarea proprietăților imobiliare este realizată și documentată conform standardelor profesionale ANEVAR și reglementărilor BNR, de către evaluatori certificați ANEVAR având specializarea Evaluator de Proprietăți Imobiliare (EPI); evaluatorii (fie interni, fie externi) sunt independenți de procesul de aprobare.

Metodologia de evaluare utilizată este cea recunoscută pe plan internațional, respectiv de Standardele de evaluare a Bunurilor, aplicabile în România la data evaluării și emise conform legii (standarde care sunt conforme cu standardele de evaluare internaționale IVS), și anume: abordarea prin piață (comparația directă), abordarea prin randament (capitalizarea veniturilor) și abordarea prin cost.

Ca politica generală, Idea Bank S.A. acceptă în garanție proprietăți imobiliare și bunuri la care are rang prioritar 1 și nu acceptă nici instituirea de ranguri subsecvente în favoarea unor terți.

13. Informații privind activele grevate de sarcini

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive.

Principala sursă a activelor grevate cu sarcini provine din credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienței urmate de împrumuturi la vedere și de titluri de datorie.

Active (nivel individual, lei)		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele instituției raportoare	15,766,515	0	2,691,138,878	
020	Împrumuturi la vedere	0	0	278,207,357	
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	323,858	323,858
040	Titluri de datorie	0	0	286,077,096	286,077,096
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	15,766,515	0	1,770,943,771	
110	din care: credite ipotecare	0	0	211,879,726	
120	Alte active	0	0	355,586,796	

Garantii reale primite (nivel individual, lei)		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
		010	040	070
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	0	0	1,297,349,684
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	1,297,349,684

La nivel consolidat, volumul activelor grevate are o pondere mai ridicată în totalul activelor datorită specificului activității de leasing, respectiv obținerea de surse de finanțare externă prin grevarea activelor.

Active (nivel consolidat, lei)		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		010	040	060	090
010	Activele instituției raportoare	133,739,215	0	2,715,057,146	
020	Împrumuturi la vedere	0	0	284,082,214	
030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	323,858	323,858
040	Titluri de datorie	0	0	286,077,096	286,077,096
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	133,739,215	0	1,810,138,180	
110	din care: credite ipotecare	0	0	211,879,726	
120	Alte active	0	0	334,435,798	

Garantii reale primite (nivel consolidat, lei)		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
		010	040	070
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	0	0	1,410,034,630
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	1,297,349,684
230	Alte garanții reale primite	0	0	112,684,946

14. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele anul 2020, activitatea Băncii s-a desfășurat fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii, cu excepția taxei pe active și a contribuției majorate către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

În cadrul exercițiului financiar încheiate la 31 decembrie 2020, următoarele tranzacții au avut loc cu părțile afiliate Grupului:

mii Lei	31 decembrie 2019			31 decembrie 2020		
	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere	Societatea mama	Alte entitati afiliate	Personal cheie din conducere
Conturi curente	83	-	560	85	-	2.399
Depozite la termen	-	-	3.016	-	-	5.022
Imprumuturi de la banci	-	216.192	-	-	126.303	-
Imprumuturi subordonate	-	25.426	-	-	21.040	-
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Datorii in sold	83	241.618	3.576	85	147.343	7.421
Conturi curente la alte banci	-	296	-	-	260	-
Imprumuturi acordate	-	-	224	-	-	293
Alte active	-	1.881	-	-	4.480	-
Creante in sold	-	2.177	224	-	4.740	293
	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzi la conturi curente si depozite	-	10.881	54	-	7.395	81
Alte cheltuieli	5.031	359	2	4.954	7.401	19
Total cheltuieli cu parti afiliate	5.031	11.240	56	4.954	7.401	100
Venituri din dobanzi la credite acordate		155	13	-	6	22
Alte venituri		53	5	-	-	3
Total venituri cu parti afiliate		208	18	-	6	25

15. Politica de remunerare în cadrul Idea Bank S.A.

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

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

15.1 Procesul de luare a deciziilor

Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare. Componenta și mandatul Comitetului de Remunerare sunt descrise în *capitolul 4 Structura Organizatorică*, subcapitol 4.3. al prezentului document.

Cu avizul Comitetului de Remunerare, Consiliul de Administrație a aprobat Politica de remunerare care corespunde Strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor grupului. Politica de remunerare a Idea Bank este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere. Comitetul de Direcție implementează această politică și este responsabil de respectarea liniilor directoare în materie de remunerare. Membrii Consiliului de Administrație la nivel de bancă și al subsidiarelor acesteia nu sunt remunerați, cu excepția membrilor independenți.

15.2. Remunerația totală și performanța

Cadrul de administrare al principiilor de remunerare și supravegherea implementării sale de către Consiliul de Administrație asigură că remunerarea personalului și a conducătorilor Băncii este aliniată strategiei de afaceri și că performanța este evaluată nu numai pe termen scurt, dar și în funcție de atingerea acestei performanțe, punând accent pe sustenabilitatea afacerii. Unul dintre pilonii importanți în aplicarea politicii este principiul salarizării în funcție de cantitatea și calitatea muncii prin care sistemul de salarizare practicat în Idea Bank are în vedere atât performanța individuală cât și pe cea colectivă, promovând o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a instituției de credit.

Banca stabilește indicatori-cheie de performanță pe baza strategiei de afaceri și a strategiei de risc, indicatori pe care îi transmite ierarhic personalului Idea Bank. Astfel, fiecare angajat, prin indicatorii de performanță pe care îi urmărește, se aliază strategiei, valorilor, priorităților principale și obiectivelor aprobate de Bancă.

Prin politica de remunerare, Idea Bank se angajează în dezvoltarea unui sistem de recompensare vizând performanța în muncă, urmărind sporirea caracterului motivațional al componentelor remuneratorii, realizarea unei strânse legături între rezultatele muncii pe de o parte și recunoașterea acestora, pe de alta parte.

15.3 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

În conformitate cu Regulamentul nr.5/2013 al BNR, proiectarea sistemului de remunerare stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare totală, se bazează pe următoarele principii:

- Principiul nediscriminării remuneratorii,
- Principiul negocierii pachetului de beneficii,
- Principiul transparenței,
- Principiul garantării plății salariului,
- Principiul respectării nivelului stabilit prin lege pentru salariile minime,
- Principiul integrității drepturilor salariale,
- Principiul salarizării după cantitatea și calitatea muncii,
- Principiul evitării conflictului de interese,
- Principiul prudenței,
- Principiul onestității,
- Principiul conformării Politicii de remunerare la strategia de afaceri,
- Principiul confidențialității salariului,
- Principiul respectării interesului consumatorului.

Astfel, conform principiului prudenței, Idea Bank sistemul de remunerare al Idea Bank promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a instituției de credit. Idea Bank respectă principiul potrivit căruia toate sumele alocate plății remunerațiilor variabile nu afectează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital, nu afectează indicatorii de risc, profitabilitate și poziția de lichiditate a bancii.

De asemenea, calcularea plății componente variabile se efectuează pe baza realizării indicatorilor la nivel individual, pentru perioada analizată, luându-se în considerare la structura plății bonusului de performanță următoarele elemente:

- Amânarea (deferral), menținerea riscului la un nivel scăzut prin care părți ale dreptului la bonus pe o anumită perioadă de raportare ("Perioada de calificare – de intrare în drepturi"- „vested”) sunt subiectul performanțelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta oferă ajustări pentru risc, astfel încât remunerația să poată fi aliniată cu performanțele sustenabile.
- Mecanismul de reținere care este destinat să acopere circumstanțe limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau acțiunile în detrimentul companiei. Bonusul este plătit, dar în anumite condiții care permit ca acesta să fie recuperat de către Bancă într-o anumită perioadă de timp.

15.4. Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă

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

Componenta variabilă a sistemului de remunerare reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și rezultatele care îndeplinesc sau depășesc performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului. Componenta variabilă nu depășește 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat într-un exercițiu financiar, Idea Bank respectând astfel articolul 94 alineatul (1) litera (g) (i) din Directiva 2013/36/UE.

15.5. Criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Criteriile specifice pentru stabilirea remunerației variabile stabilite prin politică sunt:

1. În cazul remunerației variabile, când remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației se bazează pe raportul dintre evaluarea performanței individuale, a structurii interne în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Băncii.
2. Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.
3. Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare.

Atât pentru componenta fixă a sistemului de remunerare cât și pentru componenta variabilă, Idea Bank SA calculează și plătește din fondurile proprii și prin reținere din salariu, contribuțiile prevăzute de legislația în vigoare.

15.6 Parametrii schemei privind a componenta variabilă

Următorii parametri au fost considerați în proiectarea componentei variabile a remunerației:

- componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat într-un exercițiu financiar;
- în condițiile în care Consiliul de Administrație va decide asupra tipului de instrumente non-cash care pot fi oferite în cadrul pachetului de remunerare variabilă, acesta trebuie să fie de maxim 50% din remunerația variabilă totală;
- 40% din remunerația variabilă să fie amânată pe o perioadă de 3 (trei) ani, cu intrare în drepturi („vested”) pro rata la 1/3 în fiecare an. Mecanismul de amânare („deferral”) este aplicat pentru angajații cu impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii a căror remunerație variabilă anuală depășește cea mai mare dintre: echivalentul a 6 (șase) salarii nete lunare sau (ii) suma netă de 60.000 EUR. Componenta amânată poate fi exercitată („vested”) anual cu aprobarea Consiliului de Administrație, în baza absenței unor evenimente semnificative (la data propunerii acesteia) de natura a afecta poziția financiară a Băncii, respectând pragurile de alertă a indicatorilor din Strategia de Administrare a Riscurilor;
- aplicarea mecanismelor de tip clawback sau neacordarea totală sau parțială a bonusului unui angajat pentru care nu s-a intrat încă în drepturi, dar care a fost comunicat (malus) către această categorie de salariați se va face în următoarele condiții:
 - implicarea salariatului în acțiuni care au avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituția de credit sau a fost răspunzător de o astfel de conduită;
 - angajatul în cauză nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată.

15.7 Informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate

Nr. crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere*	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere**	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate ***
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	9	9	-	-	-	-	-	-
(2)	Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă	-	-	-	263	5	102	38	117
(3)	Profit net total în anul 2020 (în euro)	3,550,968							
(4)	Remunerația totală (în euro)	50,952	1,522,584	-	5,608,618	162,999	2,875,426	1,121,662	1,607,872
(4.1)	Din care: Remunerație variabilă totală (în euro)	-	391,736	-	1,005,854	34,144	193,550	54,124	176,679

*) sunt remunerați numai cei 2 membri independenți ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere

**) sunt remunerați 9 membri ai organului de conducere în funcția sa de conducere superioară

***) în această categorie au fost incluși salariații Direcției Operațiuni și salariații încadrați pe funcții de Teller și Teller coordinator din unitățile teritoriale

15.8 Informații cantitative agregate privind remunerația la nivel individual și consolidat:

	La nivel individual		La nivel consolidat	
	Membrii organului de conducere	Membrii identificați	Membrii organului de conducere	Membrii identificați
Numărul de membri ai personalului	6	32	13	40
Remunerația fixă totală RON:	4,467,868	10,270,892	5,759,622	12,139,633
- numerar				
Remunerație variabilă totală RON:				
- numerar	1,404,043	1,780,976	1,909,163	2,403,663
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	-	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-
- suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite	100,439	100,439	100,439	100,439
- sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar 2019 platite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță	-	-	-	-
- plăți legate de noi angajări și plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă efectuate pe parcursul anului financiar 2019 și numărul beneficiarilor	-	-	-	-
- sumele plăților compensatorii legate de încetarea raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar 2019 și numărul beneficiarilor și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane	-	-	-	-
- numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație de 1 milion EUR sau mai mult pe exercițiul financiar, defalcat pe intervale salariale de 500 000 EUR pentru remunerațiile între 1 milion EUR și 5 milioane EUR și pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane EUR;	-	-	-	-

*Raportare conform Ordin nr. 8/2014 privind exercițiul de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la remunerarea angajaților acestora

16. Recrutarea și selecția membrilor organului de conducere

Idea Bank a dezvoltat și implementat o politică de selectare, monitorizare și asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere, care include criteriile individuale și de ansamblu impuse membrilor organului de conducere pentru a fi selectați sau menținuți în poziții, procedurile în acest sens precum și procedurile de asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere.

Consiliul de Administrație coordonează procesul de selecție în vederea numirii membrilor Comitetului de Direcție și decide cu privire la selecția acestora, precum și cu privire la înlocuirea sau demiterea membrilor Comitetului de Direcție și, similar, Adunarea Generală a Acționarilor.

Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere este prezentat, după cum urmează:

Consiliul de Administrație

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

Comitetul de Direcție

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2020	Număr mandate
1	Președinte executiv	Mioara Popescu	2
2	VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan	2
3	VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu	2
4	VicePreședinte executiv Operațiuni	Maria Băiașu	2
5	VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei	1

În evaluarea adecvării membrilor organului de conducere, sunt avute în vedere criteriile privind reputația (inexistența unor proceduri penale judiciare și de drept administrativ relevante, îndeplinirea standardelor profesionale, situația economică corectă), criteriile privind competența profesională, ținându-se cont de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice și criteriile privind guvernanta (timp suficient pentru exercitarea atribuțiilor și gradul de independență, onestitate și integritate).

În procesul de selectare a membrilor organului de conducere, Idea Bank urmărește promovarea diversității (genului, vârstei, etniei) precum și caracteristici personale legate de cunoștințe, competențe și pregătire profesională, variate.

În ceea ce privește politica privind diversitatea de gen în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, Idea Bank a stabilit și a atins ținta ca ambele genuri să fie reprezentate la nivelul organului de conducere. În acest sens, se poate observa că ambele genuri au fost reprezentate la nivelul organului de conducere în ansamblu, dar și la nivelul fiecăreia dintre structurile de conducere.

Referitor la diversitatea de vârstă și de origine, structura organului de conducere este eterogenă, astfel încât să permită independență în luarea deciziilor.

Politica privind selectarea, monitorizarea și asigurarea succesiunii organului de conducere, în vigoare, este considerată adecvată. Mărimea și componența organului de conducere al băncii sunt adecvate pentru mărimea și complexitatea instituției de credit și de natura și sfera de cuprindere a activităților sale.

Forma actuală a Politicii de promovare a diversității în cadrul organului de conducere este considerată adecvată. Gradul de diversitate al organului de conducere este considerat satisfăcător, ținta privind reprezentarea genului în cadrul organului de conducere este îndeplinită.

De asemenea, Idea Bank revizuieste anual structura, mărimea, competența și performanța membrilor organului de conducere, atât individual cât și la nivel colectiv.