

***Memorandum întocmit în vederea admiterii obligațiunilor
emise de***



***în cadrul Sistemului Alternativ de Tranzacționare
– Piața de Obligațiuni -
Bursa de Valori București***

**Emitent
Idea Bank Romania**

**Intermediar
BT Capital Partners**

Potențiali investitori în instrumente listate pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare trebuie să fie în cunoștință de cauză cu privire la faptul că Sistemul Alternativ de Tranzacționare este o piață pentru care există tendința să se atașeze un risc investitional mai ridicat decât pentru instrumente admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

Cuprins

Sectiune	pagina
1 Persoane responsabile	4
2 Nume emitent	4
3 Domeniu de activitate / CAEN	4
4 Cod Unic de Înregistrare	5
5 Număr de înregistrare la Registrul Comerțului	5
6 Adresa	6
7 Telefon, fax, e-mail, website	6
8 Numele persoanei de legătură cu BVB	6
9 Simbol de tranzacționare	6
10 Cod ISIN	6
11 Scurt istoric al societății	6
12 Descrierea activității	13
13 Informații cu privire la acțiuni și la structura acționariatului	15
14 Conducerea societății	15
15 Detalii cu privire la angajați	22
16 Cota de piață/Principalii competitor	24
17 Detalierea structurii cifrei de afaceri pe segmente de activitate sau linii de business	24
18 Clienți principali/ Contracte semnificative	27
19 Principalii indicatori operaționali	28
20 Scurtă descriere a ultimelor rezultate financiare disponibile	30
21 O declarație referitoare la politica și practica privind prognozele, în concordanță cu principiile de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS – BVB	31
22 O declarație referitoare la politica și practica privind dividendele, în concordanță cu principiile de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS – BVB	31
23 Descrierea planului de dezvoltare a afacerii, aprobat de către Consiliul de Administrație	31
24 Factori de risc	34
25 Informații cu privire la oferte de valori mobiliare derulate în perioada de 12 luni anterioară listării	45
26 Planuri legate de viitoare operațiuni pe piață de capital	45
27 Numirea Auditorilor	46
28 Societăți afiliate și procentul de acțiuni deținute	46
29 Emisiunea de obligațiuni 2018	46

Nota catre investitori

Prezentul Memorandum contine informatii necesare admiterii la tranzactionare in cadrul Sistemului Alternativ de Tranzactionare administrat de Bursa de Valori Bucuresti a 5.000 obligatiuni subordonate, negarantate, neconvertibile denumite in Euro, emise in Decembrie 2018, cu scadenta in Decembrie 2024, in valoare totala de 5.000.000 Euro, emise de Idea Bank Romania prin intermediul unei oferte adresata unui numar de pana la 150 investitori.

Informatiile cuprins in acest Memorandum au fost furnizate de catre Emitent sau provin din alte surse care sunt indicate in continutul acestui document. Intermediarul nu a efectuat nicio verificare sau analiza independenta si nici nu a oferit o interpretare proprie a acestor date, drept urmare nu poate oferi nicio garantie expresa sau implicita privind corectitudinea acestor informatii furnizate de catre Emitent. De asemenea, nicio prevedere din acest Memorandum nu se va interpreta ca o recomandare a Intermediarului de a investi sau o opinie avizata in ceea ce priveste situatia Emitentului. Intermediarul nu isi asuma nicio responsabilitate cu privire la performantele Emitentului si nicio consiliere juridica sau fiscala.

Se recomanda fiecarui potential investor sa faca o evaluare independenta prin propriile mijloace si sa ia decizii bazate pe propria lor analiza a Emitentului, a mediului de afaceri in general, luand in considerare riscurile prezentate in prezentul Memorandum. Intrucat investitiile de obligatiuni implica anumite riscuri, se recomanda potentialilor investitori consultarea sectiunii "Factori de risc" din prezentul Memorandum. Emitentul si Intermediarul recomanda potentialilor investitori consultarea propriilor consilieri in ceea ce priveste aspectele fiscale, juridice sau comerciale.

Nicio persoana nu este autorizata de catre Emitent sau de catre Intermediar sa ofere alte informatii sau sa faca alte declaratii sau aprecieri, cu exceptia celor prezentate in prezentul Memorandum trebuie considerate ca fiind facute fara autorizarea Emitentului sau a Intermediarului, care nu isi asuma nicio raspundere in acest sens.

1. Persoane responsabile

Informațiile cuprinse în redactarea prezentului Memorandum, referitoare la Emitent și la activitatea desfășurată de acesta, au fost furnizate de către **Idea Bank Romania SA** (“Emitentul” sau “Compania”), societate pe acțiuni, cu sediul social în București, B-dul Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, având Cod Unic de Înregistrare RO10318789, număr de ordine la Registrul Comerțului J40/2416/1998, înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub numărul RB-PJR-40-043, reprezentată în mod legal prin Mioara Popescu, Președinte Executiv, și prin Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc.

După verificarea conținutului prezentului Memorandum, Reprezentanții legali ai Idea Bank Romania SA confirmă că informațiile prezentate sunt adevărate, corecte și reflectă realitatea, fără omisiuni sau false declarații ce pot afecta semnificația acestuia și evaluarea instrumentelor financiare introduse la tranzacționare, și prezintă o descriere riguroasă a factorilor de risc legați de participarea la tranzacționare a instrumentelor oferite.

2. Nume emitent

Denumire:	Idea Bank Romania SA
Forma juridică:	Societate Comercială pe Acțiuni

3. Domeniu de activitate / CAEN

(1) Banca va putea desfășura toate activitățile permise de lege instituțiilor de credit, în limita autorizației acordate de către autoritățile responsabile.

(1.1) Domeniul principal de activitate al Companiei este: Intermediere monetară (CAEN 641);

(1.2) Activitatea principală a Companiei este: Alte activități de intermediere monetară (CAEN 6419).

(2) În conformitate cu dispozițiile O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, Compania desfășoară următoarele activități:

(2.1) Atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile (CAEN 6419);

(2.2) Contracte de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare (CAEN 6419);

(2.3) Servicii de transfer monetar (CAEN 6419);

(2.4) Emitere și administrare de mijloace de plată, cum ar fi: cărți de credit, cecuri de călătorie și altele asemenea inclusiv emitere de monedă electronică (CAEN 6612);

(2.5) Emitere de garanții și asumare de angajamente (CAEN 6419);

(2.6) Tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, în condițiile legii, cu:

- Instrumente ale pieței monetare: cecuri, cambii, bilete de ordin, certificate de depozit (CAEN 6419)
- Valută (CAEN 6419)
- Instrumente având la bază cursul de schimb (CAEN 6419)
- Valori mobiliare și alte instrumente financiare (CAEN 6419)

(2.7) Intermediere, în condițiile legii, în oferta de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii aferente (CAEN 6612)

(2.8) Acordare de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de aceasta (CAEN 6619), consultanță și prestare de servicii cu privire la fuziuni și achiziții de societăți comerciale (CAEN 7022);

(2.9) Intermediere pe piața interbancară (CAEN 6419);

(2.10) Administrarea de portofolii ale clienților și consultanța legată de aceasta (CAEN 6612);

(2.11) Păstare în custodie și administrare de valori mobiliare și alte instrumente financiare (CAEN 6419);

(2.12) Prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării (CAEN 6419);

(2.13) Închiriere de casete de siguranță (CAEN 6419);

(2.14) Depozitarea activelor fondurilor de investiții și societăților de investiții (CAEN 6419);

(2.15) Distribuirea de titluri de participare la fonduri de investiții și acțiuni ale societăților de investiții (CAEN 6419);

(2.16) Acționarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare (CAEN 7230);

(2.17) Operațiuni cu metale și pietre pretioase și obiecte confecționate din acestea (CAEN 6419);

(2.18) Negocierea și încheierea de contracte de asigurare și reasigurare pentru societățile de asigurare și/sau reasigurare, precum și prestarea altor servicii privind încheierea și executarea unor asemenea contracte (CAEN 6622);

(2.19) Servicii de procesare date, administrare baze de date ori alte asemenea servicii (CAEN 7230);

(2.20) Participarea la capitalul social al altor societăți (CAEN 6419).

(3) Banca mai poate presta servicii auxiliare sau conexe legate de activitățile desfășurate, cum ar fi: deținerea și administrarea de bunuri mobile și imobile necesare desfășurării activității, sau pentru folosința salariaților (CAEN 4779, CAEN 6820, CAEN 6810), și poate efectua orice alte activități ori operațiuni necesare pentru realizarea obiectului de activitate autorizat, potrivit legii.

4. Cod Unic de Înregistrare

Cod Unic de Înregistrare:

RO 10318789

5. Număr de înregistrare la Registrul Comerțului

Număr de înregistrare la Registrul

J40/2416/1998

Comerțului:

6. Adresa

Țara în care este înregistrat Emitentul: România
Sediul social al Emitentului: București, B-dul Dimitrie Pompei, nr. 5-7, et. 6, sector 2

7. Telefon, fax, e-mail, website

Telefon: 021-318.95.16
Fax: 021-318.95.16
E-mail: office@idea-bank.ro
Website: https://ro.idea-bank.ro

8. Numele persoanei de legătură cu BVB

Numele persoanei de legătură cu BVB: **Simona Caraghiaur**

9. Simbol de tranzacționare

Simbol de tranzacționare: **IDB24E**

10. Cod ISIN

Cod ISIN **ROD3LSDKONG6**

11. Scurt istoric al societății

Grupul IDEA::BANK (“Grupul”) cuprinde banca-mamă, IDEA::BANK S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în Romania (Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker S.R.L., Idea Investment S.A., Idea Finance IFN S.A.).

Domeniile de activitate ale Grupului:

1. Bancar, desfășurat de către IDEA::BANK S.A. („Banca”);
2. Leasing financiar, desfășurat de IDEA Leasing IFN S.A.; IDEA Finance IFN S.A. nu și-a început activitatea conform domeniului său de activitate;
3. Consultanță în management, desfășurat conform obiectului său de activitate de către IDEA Investment S.A.;
4. Activități ale agenților și brokerilor de asigurări, reprezentate de IDEA Broker de Asigurare S.R.L..

Idea Bank SA (fosta Romanian International Bank), persoană juridică română, este o bancă românească, societate comercială pe acțiuni, înființată în anul 1998 și care își desfășoară activitatea printr-o rețea de 34 de sucursale și agenții, localizate în București și în celelalte județe ale României. Sediul central al Băncii este situat în București, Blvd. Dimitrie Pompeiu 5-7, Hermes Business Campus, Etajul 6, sector 2, România. Banca este deținută de către grupul

polonez Getin Holding Spolka Akcyjna situat în Polonia, Wroclaw, 66 Gwiazdzista, care a devenit acționar din data de 4 decembrie 2013.

Idea Leasing IFN S.A. (fosta Volskbank Leasing IFN S.A.), persoană juridică română, este o instituție financiară non-bancară, societate comercială pe acțiuni, înființată în anul 2000, specializată în leasing financiar. În prezent are o rețea națională formată din 8 puncte de lucru: București, Brașov, Timișoara, Constanța, Cluj, Iași, Craiova și Brăila. În 2014, Idea Bank Romania S.A. prin Idea Investment S.A. a devenit principalul acționar Idea::Leasing. Sediul central al companiei este situat în Șos. București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center, etaj 2, sector 1, 011892 București.

An	Descriere
2014	<p>După achiziția de către Getin Holding, 2014 a fost anul în care Banca a implementat o nouă strategie și a reluat procesul de creditare a persoanelor fizice și IMM-urilor, prin împrumuturi de nevoi personale - împrumutul Selfie și overdraftul pentru IMM-uri.</p> <p>În cursul anului 2014, Banca a avut o tendință ascendentă a activității de creditare, care, coroborată cu externalizarea parțială a creanțelor neperformante, a generat o îmbunătățire a calității portofoliului de credite. Activitatea de creștere economică a fost susținută de acționarul Getin Holding S.A. prin majorarea succesivă a capitalului social, corespunzător proiectelor strategice dezvoltate de bancă. Astfel, la 31.12.2014 capitalul social al bancii era de 123.025,51 mii lei fata de 77.999,65 mii lei la 31 decembrie 2013.</p>
2015	<p>Anul 2015 a fost anul lansării brandului IDEA :: BANK, printr-un proiect complex finalizat în aprilie 2015, care a inclus mai multe inițiative strategice, printre care lansarea unei oferte competitive și a produselor simplificate de retail, renovarea sucursalelor și trecerea la noua imagine, comunicate de presa în piața în conformitate cu noile valori ale băncii.</p> <p>Opțiunea strategică a băncii în 2015 a fost aceea de a deveni o bancă modernă, cu un apetit deosebit pentru simplitate, care oferă produse și servicii financiare în modul pe care consumatorii români îl așteaptă în prezent: simplu, prompt, personal și transparent.</p> <p>Implementarea strategiei din anul 2015 a dus la oferirea de produse și servicii variate, dedicate atât persoanelor fizice, cât și IMM-urilor, bazându-se pe dezvoltarea noilor tehnologii și determinând industria să înceapă la o scară mică prin flexibilitate, respectiv simplificând accesul clienților la soluții bancare, o relație simplă, rapidă și eficientă. Numele Bancii, IDEA::BANK, este un</p>

An	Descriere
	<p>angajament de a furniza soluții proaspete, de a genera idei pentru clienții băncii și de a angaja oameni pasionați și inteligenți. Dezvoltarea și introducerea parteneriatului cu Autoritatea Fiscală, din aprilie 2015, privind eligibilitatea clienților, a fost un proiect implementat cu succes, care a plasat Idea::Bank în primele bănci care au oferit clienților astfel de servicii simplificate (pe baza solicitării clienților, aceștia nu mai trebuie să prezinte băncii documentele de venit și, prin urmare, documentația de creditare a fost simplificată).</p> <p>În decursul anului 2015, capitalul social al băncii s-a majorat cu suma de 49.5 milioane lei, astfel: 14 milioane lei în luna Februarie, 20 milioane lei în Iunie, 7.87 milioane lei în Septembrie, 4.16 milioane lei în Octombrie și 3,5 milioane lei în Decembrie. De asemenea, în Decembrie a fost înregistrată o primă de capital în sumă de 32,644,500 lei.</p>
2016	<p>Pentru 2016, principalele obiective și provocări ale Băncii au fost: creșterea portofoliului de clienți, comunicarea permanentă și interacțiunea cu clienții, identificarea de noi clienți și dezvoltarea relațiilor cu aceștia, cunoașterea priorităților clienților aflate în continuă schimbare, vânzarea de produse și servicii complementare, servicii personalizate.</p> <p>În aprilie 2016, a fost lansată o nouă aplicație de creditare (cu acces web și scoring inclus, interfațată cu sistemul core-banking) pentru gestionarea automată a procesului complet de creditare (pre-scoring cu interogare automată în Biroul de Credit, crearea de noi cereri cu documente atașate, plăți prin interfață etc.).</p> <p>În decursul anului 2016, banca a deschis două noi sucursale în țară: Idea Oradea și Idea Arad, proces de extindere a unităților teritoriale ce a condus la încheierea anului 2016 cu un număr de 34 de unități teritoriale amplasate strategic în București și în țară.</p> <p>Accionarul a majorat capitalul social al Băncii în cursul anului 2016 cu suma de 22.646.250 RON.</p>
2017	<p>Anul 2017 a fost marcat de o evoluție crescătoare a activității băncii, cu impact semnificativ pozitiv în rezultatele financiare, Banca îmbunătățindu-și poziția pe piață ajungând pe locul 23 din 35 cu o cota de piață, după total active, la 31.12.2017, de 0,43% de la 0,12% în anul 2013 (ocupând poziția 36 din 40), anul achiziției de către grupul Getin Holding.</p> <p>Obiectivele băncii din cursul anului 2017 s-au axat pe creșterea organică</p>

An	Descriere
	<p>sănătoasă, profitabilitate și consolidarea bazei de clienți. Astfel, Banca s-a concentrat pe transpunerea în acțiune a Strategiei adoptate la sfârșitul anului 2016, concretizată prin oferta de produse și servicii diversificate, digitalizare și inovare, preocuparea Băncii fiind deopotrivă atât pentru clienții actuali cât și potențiali, persoane fizice și IMM-uri.</p> <p>Mizând pe flexibilitate și pe simplificarea accesului la soluțiile bancare în cursul anului 2017, s-au automatizat procese care au dus la eficientizarea activității și la scurtarea timpului de răspuns solicitărilor venite din rândul părților interesate: clienții țintă, clienții interni (angajații), partenerii și acționarii.</p> <p>Rezultatele anului 2017 confirmă eforturile băncii, cu o creștere cu 21% a activelor totale și cu 25% a creditelor nete față de finalul anului 2016. Cu ajutorul celor 34 de sucursale și a partenerilor băncii, s-au acordat mai mult de 12.200 de credite de consum persoanelor fizice, împrumutul Selfie rămânând deosebit de atractiv și satisfăcând nevoile clienților.</p> <p>În anul 2017 activitatea grupului IDEA::BANK s-a focusat pe implementarea unei culturi organizaționale sănătoase bazată pe expertiza profesională, cunoaștere și împărtășire, pe conduită și comportament etic, atitudine proactivă și respect față de client și nevoile sale, toate acestea în scopul unei evoluții financiare pozitive și creșterea valorii organizației în ansamblul său. În cadrul grupului, salariații sunt încurajați să își dezvolte aptitudinile și capacitățile profesionale, susținând responsabilizarea acestora.</p> <p>Într-o piață agresivă și competitivă, direcțiile strategice ale Grupului au vizat eficiența și eficacitatea, consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților precum și continua îmbunătățire a parteneriatelor existente și dezvoltarea de noi parteneriate.</p> <p>Anul 2017 s-a încheiat cu un rezultat net pozitiv (profit) în sumă de 11,563 kRON.</p> <p>Veniturile nete din dobânzi în anul 2017 au înregistrat o îmbunătățire printr-o creștere cu 16.1 milioane RON comparativ cu anul precedent, în principal atât ca urmare a creșterii activității Băncii, pe fondul îmbunătățirii costului mediu al pasivelor atrase de la 1.66% în anul 2015 la 1.49% în anul 2016, utilizării swapului valutar și îmbunătățirea diferențialului de dobândă EUR/USD , a creșterii</p>

An	Descriere
	volumelor de creditare cât și menținerea lichidității la nivel adecvate între 31% și 41.6%, cu o medie de 34.6%.
H1 2018	<p>Idea Bank se concentrează în mod continuu asupra îmbunătățirii eficienței și eficacității acesteia, astfel că H1 2018 a fost marcat de o evoluție crescătoare a activității Băncii, profitul net fiind de 3,7 mil. RON, cu 1,85 mil. RON mai mare decât H1 2017.</p> <p>Condițiile macroeconomice și presiunile ridicate ale pieței bancare manifestate prin competiție, au determinat Banca să reacționeze încă de la începutul anului 2018 prin: acțiuni de îmbunătățire a loialității și retenției clienților, îmbunătățirea și relansarea produselor destinate IMM-urilor. De asemenea, Banca a continuat creșterea eficienței proceselor băncii și controlul costurilor prin implicarea echipei, utilizarea resurselor interne pentru proiectele obligatorii și proiectele de business.</p> <p>În condițiile unei piețe puternic competitive, Banca a continuat digitalizarea și inovarea prin simplificarea accesului la soluțiile bancare, în prima jumătate a anului 2018, fiind lansate două proiecte fresh:</p> <ul style="list-style-type: none"> - îmbunătățirea Calculatorului cu Dorințe pentru a crește rata de conversie a celor care doresc să acceseze un credit online, serviciu disponibil pentru toate cele 4 tipuri de credite de nevoi personale (Idea::selfie/+, Idea::click/+), cu dobânda fixa/variabila; - lansarea Proiectului WebDepo, o platformă de depozite online, prin care oricine poate deschide online un depozit la termen, fără niciun drum la bancă, singura condiție fiind aceea de a deține deja un cont curent la o altă bancă (inclusiv la Idea::Bank). <p>În prezent, se lucrează la optimizarea și îmbunătățirea serviciului de iBank pentru persoane juridice. Banca va avea în 2019 o nouă versiune mai eficientă, mult mai competitivă, cu toate specificațiile necesare unui business de succes.</p>

Idea Bank Grup Romania - dezvoltare 2013-2018:

2013	2014	2015	2016	2017	H1 2018
<ul style="list-style-type: none"> În luna Decembrie Banca a devenit membră a Grupului Getin Holding 	<ul style="list-style-type: none"> Crearea Grupului Idea Bank Group (Achiziția Idea Leasing fosta VBL Leasing) 	<ul style="list-style-type: none"> Rebranding; Lansarea de noi produse de creditare - Start Selfie loan; Start Banc - assurance; Curățarea portofoliului de credite (NPL-uri) 	<ul style="list-style-type: none"> Creșterea business-ului; Creșterea eficienței Standardizarea rețelei de unități teritoriale: "Targeting the "5 FTE branch model" Atingere break-even; 	<ul style="list-style-type: none"> Îmbunătățirea poziției pe piață; Creștere organică sanatoasa Profitabilitate; Digitalizare Inovare 	<ul style="list-style-type: none"> Îmbunătățirea ofertei de produse; Idea WebDepo Web Credit: Calculatorul cu dorințe

Recunoașterea rezultatelor activității de către piață:

Ne mândrim cu recunoașterile oferite de către piața financiar-bancară și mulțumim pe această cale clienților și partenerilor noștri pentru aprecierea pe care o arată produselor și serviciilor noastre:

- 30 octombrie 2018, la cea de-a XVIII-a ediție a galei "Financial Leaders' Hall of Fame 2018", organizată de Business Arena Magazine, Idea::Bank a primit premiul "Best use of technology in banking", ca semn de recunoaștere a inovației pe care am adus-o în serviciile bancare digitale, prin lansarea platformei Idea::WebDepo, ce permite unui non-client al băncii să deschidă un depozit full online.
- 27 iunie 2018, la cea de-a XI-a ediție a Galei Bancheri de Top, organizată de către publicația financiară FinMedia, Idea::Bank a fost distinsă cu două premii: "Cel mai bun raport credite/depozite" și "Cea mai bună dinamică a activelor". Premiile obținute sunt o recunoaștere a efortului întregii echipe Idea::Bank.
- 10 mai 2018, la cea de-a VI-a ediție a Galei Leasingului Romanesc organizată de către trustul de presa FinMedia, Idea::leasing a primit premiul "Viitorul Leasingului Romanesc", pentru sprijinul continuu acordat la dezvoltarea IMM, principalul motor al economiei romanesti.
- 9 aprilie 2018, la cea de-a X-a ediție a Galei Online Banking organizată de către trustul de presa FinMedia, Idea::Bank a primit premiul "Best Performance in Online Banking 2017", produsul premiat fiind aplicația de internet banking, Idea::iBank pentru persoane fizice.
- 21 martie 2018, la cea de-a treia ediție a evenimentului anual, Gala ARBC Experiență, Excelență și Viitor în Servicii Financiare, organizată de către Asociația Română a Brokerilor de Credite, Idea::Bank a fost nominalizată la 4 premii și a fost distinsă cu premiul "Cel mai bun flux", acordat în urma exprimării votului a peste 400 de membrii ai comunității financiare și de business.

- 6 iulie 2017, la cea de-a X a ediție a Galei Bancheri de Top, organizată de către publicația financiară FinMedia, Idea::Bank a fost distinsă cu două premii: **“Premiul pentru cea mai bună dinamică a economisirii”** și **“Premiul pentru cea mai bună dinamică a activelor”**. Premiile obținute sunt o recunoaștere a muncii întregii echipe Idea::Bank.
- 11 mai 2017, la cea de-a V-a ediție a Galei Leasingului Romanesc organizată de către trustul de presa FinMedia, Idea::Leasing a primit premiul **“Premiul pentru Excelenta in Leasing Financiar”**, pentru standardele inalte practicate in serviciile de leasing financiar.
- 25 aprilie 2017, la cea de-a IX a ediție a Galei Online Banking, organizată de către publicația financiară FinMedia, Idea::Bank a câștigat premiul pentru **“Cea mai mare creștere a numărului de clienți persoane juridice pe online banking în 2016”**.
- 23 martie 2017, la cea de-a II-a editie a Galei Anuale a Brokerilor de Credite, eveniment organizat de Asociația Română a Brokerilor de Credite, Idea::Bank a fost premiată cu două distincții importante: **“Idea::Bank - Banca anului 2016”** și **“Idea::Bank - Cel mai bun credit de nevoi personale”**, acordat pentru creditul de nevoie personale Idea::selfie.
- 10 noiembrie 2016, la evenimentul aniversar **“7 ani de antreprenoriat social marca ViitorPlus”**, organizat de către Asociația “Viitor Plus”, Idea::Bank a primit titlul de **“Client Constant”**, pentru achiziționarea de produse marca Atelierul de Pânză.
- 8 noiembrie 2016, la cea de-a XVI-a ediție a galei **“Financial Leaders Hall of Fame 2016”**, organizată de Business Arena Magazine, Idea::Bank a fost desemnată **“Retail Bank of the Year 2016”**.
- 26 mai 2016, la Gala Premiilor Capital **“Excelența în Afaceri”**, Idea::Bank a primit premiul al II-lea la categoria **“Cea mai bună instituție financiară”**.
- 20 aprilie 2016, la a IV-a editie a Galei Leasingului Romanesc organizată de către trustul de presa FinMedia, Idea::Leasing a primit premiul **“Premiul pentru Excelenta in Leasing Financiar ”**, acordat pentru 15 ani excelenta in servicii de leasing pe piata romaneasca.
- 27 martie 2016, la prima gala **„Forbes Banking Awards”** organizată de către Forbes în România, Idea::Bank a primit premiul **“Newcomer”** pentru lansarea brandului în piața bancară din România
- 23 martie 2016, Idea::selfie credit a fost desemnat **“Cel Mai Bun Credit de Nevoi Personale”**, la prima gala **„Experiență, Excelență și Viitor în Servicii Financiare”** organizată de către **Asociația Română a Brokerilor de Credite**

- 07 martie 2016, la prima gala „**Bank of the Year**” organizată de către **Mastercard** în România, Idea::selfie credit este desemnat „**Produsul de Credit Retail al Anului 2015**”.

12. Descrierea activității

Idea Bank Grup Romania oferă produse și servicii financiare adecvate așteptărilor actuale ale clienților prin: simplitate, promptitudine, personalizare și transparență. Produsele și serviciile sunt destinate atât persoanelor fizice cât și IMM-urilor, mizând pe dezvoltarea noilor tehnologii (internet și digital banking) și având o răspândire teritorială selectivă, operând cu 34 de sucursale bancare și cele 8 puncte de lucru ale companiei de leasing, la nivel național.

Prin produsele și serviciile oferite, prin flexibilitate, grupul își propune simplificarea accesului clienților la soluții financiar-bancare, oferind o relaționare simplă, rapidă și eficientă. În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ: conturi pentru depozite, plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu, credite de nevoi personale, scrisori de garanție, acreditive documentare și servicii de depozitare, inclusiv servicii de depozitare on-line, o soluție de tip platformă dedicată produselor de economisire pentru clienți și non-clienți: Idea::WebDepo.

Idea Leasing oferă un pachet complet de finanțare: leasing și credit, împreună cu asigurările aferente (prin compania de brokeraj proprie, deținută în proporție de 100%, Idea Broker de Asigurare SRL) pentru o gamă largă de bunuri: autoturisme, motociclete, autoutilitare, camioane și echipamente diverse (agricultură, transport, medicale), persoanelor juridice, preponderent IMM-uri.

Principalele linii de activitate ale Idea Bank Grup Romania sunt:

(1) Activitate bancară de retail și servicii financiare

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

(1.1) Credite de Consum, pe un termen de maxim 5 ani:

- ✓ **Idea::selfie** = credit negarantat în sumă de minim 15.001 RON și maxim 100.000 RON;
- ✓ **Idea::selfie+** = credit cu asigurare atașată, negarantat, în sumă de minim 15.001 RON și maxim 100.000 RON;
- ✓ **Idea::klik+** = credit cu asigurare atașată, negarantat, în sumă de minim 1.500 RON și maxim 15.000 RON.
- ✓ **Idea::credit card** = linie de credit negarantată, în sumă de maxim 50.000 RON, pe un termen de maxim 5 ani, cu posibilitate de reinnoire.

(2.1) Produse de economisire:

- ✓ **Cont de economii:** cont cu o dobândă între cea de cont curent și cea de depozit, crescândă pe tranșe de sume, fără penalizare de dobândă la retrageri;

- ✓ **Depozite:** produse de economisire pe termene prestabilite, cu dobândă atrăgătoare condiționată de menținerea termenului asumat. Depozitele pot fi constituite la ghișeele băncii, prin intermediul aplicațiilor de internet banking dar și cu ajutorul platformei on line – Web::depo accesibilă atât clienților cât și non-clienților.

(2) Activitate bancară dedicată companiilor

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

(1.1) Credite pentru IMM-uri:

Credite pentru capital circulant:

- ✓ **Overdraft:** credit capital de lucru negarantat, în sumă de maxim 300.000 RON pe termen de un an;
- ✓ **Card de Credit Mastercard Business** în sumă de maxim 90.000 RON pe termen de 3 ani, cu revizuire anuală;
- ✓ **Linie revolving pentru IMM:** credit revolving în sumă de maxim de 1.500.000 RON (garantată), 250.000 (cu garanție Optim FNGCIMM) și maxim 300.000 RON (negarantată), pe termen de maxim un an;
- ✓ **Credit la termen:** credit în sumă de maxim 300.000 RON rambursat în rate pe un termen de maxim 5 ani (garantat) sau 3 ani (negarantat).

Credite de investiții:

- ✓ **Credit pentru achiziții echipamente/utilaje/auto:** credit în sumă de max 4,5 mil RON, garantat, acordat pe un termen de max 7 ani;
- ✓ **Credit pentru investiții imobiliare:** credit în sumă de max 4,5 mil RON, garantat, acordat pe un termen de max 10 ani (garantat cu ipotece imobiliare) sau 6 ani (alte garanții).

(2.1) Produse de economisire:

- ✓ **Depozite:** produse de economisire pe termene prestabilite, cu dobândă atrăgătoare condiționată de menținerea termenului asumat sau depozite negociate, ce pot fi constituite la ghișeele băncii sau prin intermediul aplicațiilor de internet banking.

Principalele produse promovate de **compania de leasing** pentru linia de activitate companii sunt:

- ✓ **Leasing financiar standard în Euro** pentru obiecte noi pe o perioadă de la 1 an la 6 ani, cu valoare reziduală între 0%-20%
- ✓ **Leasing financiar standard în Euro** pentru obiecte second-hand pe o perioadă de la 1 an la 5 ani (cu condiția ca vechimea obiectului la momentul cererii de leasing + perioada de leasing aprobată să nu depășească 10 ani)

(3) Linia de activitate - Operațiuni dedicate ambelor segmente

Activitățile operaționale care contribuie la principalele linii de venit operațional sunt: plăți în lei și în valută, deschiderile de conturi curente (venituri din administrarea lor), schimburi valutare, retrageri de numerar, transferuri rapide de bani prin intermediul diverselor companii specializate (MoneyGram, Small World Financial Services, RIA, Smith&Smith), venituri din

comisioane de intermediere asigurări obținute de firma de brokeraj asigurări. Activitățile operaționale sunt realizate atât la ghișeele băncii cât și prin intermediul platformelor on-line de internet banking.

13. Informații cu privire la acțiuni și la structura acționariatului

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

Getin Holding, unul dintre cele mai dinamice grupuri financiare din Polonia, este un holding financiar care investește în întreprinderile din sectorul financiar, atât în Polonia, cât și în străinătate.

Grupul Getin Holding operează atât în Polonia, cât și în străinătate, inclusiv Belarus, Ucraina, România și Federația Rusă. Băncile, companiile de închiriere și brokerii financieri din grup beneficiază de utilizarea în comun a know-how-ului și a resurselor, oferind în același timp produse și servicii complementare clienților, ceea ce sporește semnificativ competitivitatea companiei Getin Holding pe piețele financiare din Polonia și Europa de Est și de Sud-Est.

Grupul desfășoară operațiuni de afaceri cu 15 companii, dar numărul total al societăților din Grup, inclusiv SPV-urile, este de 55, având peste 6.000 de angajați. Capitalul Grupului la Bursa de Valori Varșovia la sfârșitul anului 2017 a fost de 900,3 milioane PLN, iar profitul net atribuit titularilor de acțiuni ale societății-mamă în anul 2017 a totalizat 183,4 milioane PLN.

La 31 decembrie 2017 acționarii Băncii erau următorii:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere
	31 decembrie 2017
	%
Getin Holding Spolka AKCYJNA, Polonia	99.9999999570
Getin International SA, Polonia	0.00000004430
Total	100,00

Tabel 1 – Acționariat Idea Bank

14. Conducerea societății

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

(1) Consiliul de Administrație (CA)

Consiliul de Administrație este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a

conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă situațiile financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control a îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate.

La 30 septembrie 2018, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

Nr.	Pozitie	31 decembrie 2017
1	Președinte	Piotr Kaczmarek
2	Membru	Krzysztof Jarosław Bielecki
3	Membru	Levon Khanikyan
4	Membru independent	Adriana Duțescu
5	Membru	Krzystof Florczak

Tabel 2 – Consiliul de Administrație

Piotr Kaczmarek - Președintele Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A., absolvent al Facultății de Drept din Wrocław, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (European Lease Fund, Credit Agricole, Alpha Bank Grup). În prezent este membru al Consiliului de Administrație în companii din Grupul Getin Holding (Carcade Russia, Getin International S.A, PSA Idea Bank S.A., Seret Invest și New Finance Service din Ucraina).

Adriana Duțescu – membru independent al Consiliului de Administrație al Idea Bank Romania S.A., absolventă a Academiei de Studii Economice București și a Universității de Științe Sociale din Toulouse Franța, cu o experiență academică de 26 de ani (profesor universitar doctor în economie) și profesională internațională de 15 ani, certificată CECCAR și CAFR, este președintele Comitetului de Audit și Risc al Idea Bank Romania S.A.

Krzysztof Jarosław Bielecki – membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A., absolvent al Universității Tehnologice din Wrocław, Universității Economice din Wrocław, MBE al Universității din Rotterdam, cu o experiență de peste 25 de ani în domeniul financiar-bancar (ING Leasing & Factoring în diverse țări). În prezent este membru al Consiliului de Administrație în companii din Grupul Getin Holding (Getin Noble Bank S.A și Idea Bank S.A Polonia, Carcade Russia, PSA Idea Bank S.A. Ucraina).

Krzystof Florczak - membru al Consiliului de Administrație al Getin Holding S.A., absolvent al Universității Economice Queens din New York, cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar (GMAC Bank Polska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A.). În prezent este membru al Consiliului de Administrație în companii din Grupul Getin Holding (ZAO Idea Bank Belarus, Getin International S.A., Carcade Russia).

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

(2) Comitetul de Direcție (CD)

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

Conducerea activității curente a **Idea::Bank** este asigurată de către **Comitetul de Direcție**, respectiv: **Președintele Executiv (CEO)** și **Vicepreședinții Executivi**. La 30.09.2018, Conducerea executivă a Băncii era asigurată de:

Comitetul de Direcție*	
Președinte executiv	Mioara Popescu
VicePreședinte executiv Risc	Levon Khanikyan
VicePreședinte executiv Business	Alin Daniel Fodoroiu
VicePreședinte executiv Operatiuni	Maria Baiașu
VicePreședinte executiv Financiar	Gabriela Andrei

Tabel 3 – Comitetul de Direcție

Mioara Popescu, Președinte Executiv, a absolvit Academia de Studii Economice București, Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică. Și-a început activitatea ca analist programator în anul 1985, urmând ca în anul 1995 să opteze pentru sistemul bancar. Mioara lucrează în industria financiar-bancară de peste de 23 ani și a avut o creștere graduală în cariera sa de manager, ocupând succesiv pozițiile de Director Sucursală, Vicepreședinte Executiv și Președinte Executiv.

Educație și formare:

2011 –2014 Master Managementul Proiectelor, acreditat de către PMI Global Accreditation Center for Project Management Education Programs (PMI GAC), Școala Națională de Studii Politice și Administrative (SNSPA), București

1981 – 1985 Licență Academia de Studii Economice - Facultatea de Planificare și Cibernetică Economică București

Cursuri specializare/ perfectionare

2011 Business Process & Kaizen, Exegens Management Consultants
2011 Formator, Pro Training Intens SRL
2010 Balanced Scorecard, Exegens Management Consultants
2007 Structural Funds Methodology of setting up filiales, Centre for International Public Policy and Administration IPPA – Brussels, Belgia Excellence Center in Financial Management and Internal Audit EMFAI – Bucuresti
2001 – 2002 Formarea formatorilor în vânzare, C.E.C. SA, Fundația Caselor de Economii pentru Cooperare Internațională din Germania
2001 Branch Performance Management, Belgian Bankers Academy
2000 Romanian Advanced Certificate Management Skills, The Chartered Institute of Bankers
1999 – 2000 Curs Intensiv de Marketing Bancar, C.E.C. SA – Bucuresti, Academia Caselor de Economii Germania – Postdam
1998 – 1999, Management și Marketing Bancar, Institutul Bancar Român
1997 Seminar Risk Management, I.F.B.L. (Belgia)
1997 Gestiunea Riscurilor Bancare, Institutul Bancar Român
1990 – 1993 Cursuri perfecționare în informatică, Centrul de Pregătire în Informatică ICI

Experiența profesională

26.04.2016 – prezent Președinte executiv Idea Bank S.A.
18.01.2016- prezent Președinte al Consiliului de Administrație Idea Investment SA
25.06.2015 – 26.04.2016 Vicepreședinte executiv Idea Bank S.A.
15.07.2014 – 25.06.2015 Vicepreședinte executiv Romanian International Bank SA, membră a grupului Getin Holding, Polonia devenită Idea Bank SA
19.07.2012 – 15.07.2014 Vicepreședinte executiv, cu preluarea responsabilităților Președintelui executiv, Romanian International Bank SA
01.12.2011 – 19.07.2012 Vicepreședinte executiv, cu preluarea responsabilităților Președintelui executiv, Romanian International Bank SA
06.2008 – 11. 2011 Vicepreședinte executiv, Romanian International Bank SA
08.2002 – 05.2008 Director sucursală Romanian International Bank SA
09.2001 – 08.2002 Director Direcția Rețea Distribuție Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. SA
05.1997 – 09.2001 Director sucursală Casa de economii și Consemnațiuni C.E.C.S.A. Sucursala sector 6 București
01.1995 – 05.1997 Informatician Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C. SA
09.1990 – 01.1995 Analist programator, Ministerul Apărării Naționale - Academia de Înalte Studii Militare - Centrul de Calcul București
1988 – 1990 Analist programator Întreprinderea Motoare Diesel – Oficiul de Calcul București
1985 – 1988 Analist programator Întreprinderea de Panouri și Tablouri Electrice – Oficiul de Calcul Alexandria

Gabriela Andrei, Vicepresedinte Executiv Financiar, absolventă a Universității Politehnice București (1994) și a Academiei de Studii Economice București (1997), are o experiență profesională de peste 23 de ani în domeniul financiar-bancar, în audit intern și management financiar-contabil. Anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Financiar, a deținut funcția de Director Audit Idea::Bank. Gabriela este certificată C.E.C.C.A.R. și C.A.F.R. și formator acreditat I.B.R..

Educație și formare:

2004 – 2007 Camera Experților Contabili și Contabililor Autorizați – București
2003 – 2006 Camera Auditorilor Financiar din România
2007 – Certificat de afiliere la Institutul Auditorilor din Florida
1992 – 1997 Academia de Studii Economice - București - Relații Economice Internaționale
1989 – 1994 Universitatea Politehnica din București – Managementul și ingineria sistemelor tehnologice

Cursuri specializare/ perfecționare

2016 - 2017 Cursuri de lectorat în cadrul Institutul Bancar Român în domeniul auditului intern (credite retail si corporate, standarde de audit)
2016 – Curs de formator – Institutul Bancar Român
2016 – Elaborarea și implementarea planurilor de rezoluție și redresare bancară și managementul capitalului în contextul directivei de rezoluție bancară - Institutul Bancar Român
2009 – Modificările codului Fiscal – Prețuri de Transfer – Mazars Romania
2008 – Monografie contabilă IFN - KPMG
2007 – Leadership situational – Human Invest
2006 – Evaluarea Calității Auditului Intern - MIS Training Institute Londra
2004 – Sisteme de cărți de plată -IBR
2003 – Instrumente de trezorerie – Autin Astria
2002 – Bazele analizei de credit – DC Gardner Austria
2000 – MS Access 2000 - Computerland
1995 – Diplomă de secretariat comercial- Camera de Comerț și Industrie Paris

Experiența profesională

02.05.2018-prezent Vice-Președinte Financiar Idea Bank SA
01.07.2015 – 01.05.2018 Director Audit Intern Idea Bank SA
01.2010 – 01.07.2015 Director Audit Intern Intesa Sanpaolo Bank Romania SA
05.2007 – 01.2010 Director General Adjunct – Director Financiar al Grupului Porsche în România
Membru Executiv în Consiliul de Administrație al Porsche Leasing România IFN SA
10.2004 – 05.2007 Manager Departament Audit Intern Porsche Bank Romania SA
10.2003 – 10.2004 Auditor Intern HVB Bank Romania SA
09.2002 – 10.2003 Auditor Intern Specialist Raiffeisen Bank (Romania) SA

12.2001 - 09.2002 Membru al Echipei de Integrare Raiffeisen Bank (Romania) SA
04.2001 - 09.2002 Responsabil Birou deschidere de conturi Raiffeisen Bank (Romania) SA
06.2000 – 04.2001 Specialist Senior Relații Clienți Raiffeisen Bank (Romania) SA
08.1995 -06.2000 Ofițer de Cont BANCOREX SA, Sucursala WORLD TRADE CENTER
08.1994 - 08.1995 Referent – Anchete Structurale în Industrie Comisia Națională de Statistică

Simina Maria Băiașu, Vicepreședinte Executiv Operațiuni, are o experiență cuprinzătoare în domeniul operațiunilor și strategiilor de risc de creditare. Activează cu succes în domeniul financiar–bancar de peste 22 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Creditare și Operațiuni a deținut funcția de Director Credite Idea::Bank. Simina a dobândit o experiență complexă de business în companii internaționale de prestigiu și a avut o evoluție pas cu pas în cariera.

Educație și formare:

2005 – 2007 Master în Management Performant / Master, București, Universitatea Bioterra
2000 – 2005 Inginerie Alimentară/Licență, București , Universitatea Bioterra

Cursuri specializare/ perfecționare

2014 Leadership, Human Invest
2014 Analiza financiară pentru clienți Persoane Juridice, (Cash Flow, Managementul de lichiditate), ICI - Institutul de control intern – București
2013 Analiză financiară avansată pentru clienții Persoane Juridice, Institutul Bancar Român (IBR) – București
2013 Restructurarea creditelor - Necesitate și implicatii în domeniul bancar, Institutul Bancar Român (IBR) – București
2013 Workout & Restructuring - Cum lucrează băncile cele mai de success, Smith Novak – Viena
2012 Managementul schimbării, Ascendis
2011 Communication with Emotional Itelligence Stand for Development
2009 Abilități de comunicare avansată, GE Money
2008 Managementul proiectelor, GE Money
2007 Manager of People GE Leadership Fundamentals, GE Money
2007 Change Acceleration Process GE Money Ungaria

Experiența profesională

10.2017 - prezent – Vicepreședinte Executiv Credite și Operațiuni
07.2016 – 10.2017 Director Coordonator Credite și Operațiuni, Idea Bank S.A.
06.2014 – 07.2016 Director Credite, Idea Bank S.A.
01.2012 – 06.2014 Manager Departament Restructurare Credite Retail, Volksbank Romania SA;
11.2011 – 01.2012 Manager Department Risc - RALFI IFN SA – Garanti Credite de Consum
09.2007 – 10.2011 Director Operațiuni SC RALFI IFN SA
01.2008 – 03.2010 Șef Departament Administrare Contracte – Leasing Motoractive IFN SA

06.2003 – 06.2005 Șef Departament Credite Credisson International SRL (actual Cetelem IFN SA)

09.1995 – 07.2003 Șef Departament Credite și Recuperare Credite SC Flanco International SRL

09.1989 – 09.1995 Lucrător Comercial SC FRUCTEXPORT SA

Alin-Daniel Fodoroiu, Vicepreședinte Executiv Business, are o amplă experiență în domeniul creditării și activează în domeniul financiar-bancar de peste 15 ani, anterior funcției de Vicepreședinte Executiv Business deținând funcția de Director Coordonator Produse și Vânzări în cadrul Idea::Bank S.A.. Expertiza lui Alin în domeniul business acoperă atât segmentul de creditare persoane fizice cât și IMM și a fost dobândită în timpul dezvoltării de proiecte pe termen lung în bănci din top 10. Alin a contribuit activ la dezvoltarea și lansarea brand-ului Idea::Bank în România prin dezvoltarea unui nou portofoliu de produse și servicii. Alin este absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori.

Educație și formare:

1997-2001 Licență Academia de Studii Economice, București – Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori

Cursuri specializare/ perfecționare

2003 - 2004 Analiză Financiară și Risc de Credit Institutul Bancar Român

2009 Dezvoltare în Management II

2010 Dezvoltare ca Leader

2015 Calificare profesională a intermediarilor în asigurări

Experiența profesională

10.2017 – prezent Vicepreședinte Executiv Business, Idea Bank SA.

07.2016 – 10.2017 Director Coordonator Produse și Vânzări, Idea Bank SA.

03.2014 – 07.2016 Director Direcția Produse, Idea Bank SA

02.2013 – 03.2014 Șef Serviciu Dezvoltare Afaceri IMM, SC Bancpost SA

03.2007 – 02.2013 Șef Serviciu Credite Garantate, SC Bancpost SA

12.2006 – 03.2007 Șef Departament Credite Retail, Piraeus Bank

06.2004 – 12.2006 Șef Echipa Credite Ipotecare, HVB Bank (actual UniCredit Bank)

10.2002 – 06.2004 Ofițer de Credite Domenia Credit (actual GarantiBank)

Levon Khanikyan, Vicepreședinte Executiv Risc, are o experiență managerială internațională în domeniul bancar, managementul riscurilor, microfinanțare IMM-urilor și a instituțiilor financiare nebancale. Levon are un MBA în Management Internațional obținut la Universitatea de Științe Aplicate Pforzheim, Germania, dezvoltându-se în mod constant prin participarea la diverse cursuri, cel mai recent fiind susținut de CFA Institute, Charlottesville, VA, Statele Unite ale Americii.

Educație și formare:

07.2006-06.2012 Chartered Financial Analyst Program CFA Institute CFA Charterholder, Charlottesville, VA, USA

09.2002 – 06.2004 MBA International Management *Graduate School of University of Applied Sciences, Pforzheim, Germany*, Scholarship under DAAD/OSI program, Pforzheim, Germany

09.1996 – 06.2001 Diploma in Economics, Major: Banking & Finance, Yerevan State Institute of Economics, Department of Finance & Accounting, Yerevan, Armenia

Cursuri specializare/ perfectionare

12.2011, ACCA DipIFR Rus (Exam Certificate), Minsk, Belarus

09.2011 IFRS for Financial Institutions KPMG Advisory, Minsk, Belarus

10.2009 SME Lending & Risk Management, Joint Vienna Institute, Vienna, Austria

02.2004 Financial Sector in South-West CIS Countries, Seminar Series: Corporate Governance KfW and SBFIC, Potsdam, Germany

Experiența profesională

04.2015 - present Executive Vice-President Risk, Member of the Supervisory Board (administrator), Idea Bank Romania (former RIB)

02.2014-02.2015 Deputy Chairman of the Management Board (Deputy CEO), Idea Bank Belarus, Minsk, Belarus

04.2009 – 02.2014 Deputy Chairman of the Management Board (Deputy CEO), Belarusian Bank for Small Business Acquired by Getin Holding in 2013, Minsk, Belarus

09.2007 – 02.2009 ProCredit Bank Armenia Head of Business Planning and Financial Controlling Acting Head of Risk Management (07/2008 -02/2009), Yerevan, Armenia

06.2006 – 08.2007 ProCredit Bank Georgia Bank Adviser/ Head of HR Division, Tbilisi, Georgia

06.2005-05.2006 IPC GmbH/ ProCredit Bank Ukraine Bank Adviser/ Retail Business Development, Donetsk, Ukraine

08.2004-05.2005 IPC GmbH/ProCredit Bank Ukraine, Bank Adviser/ Service Quality Manager, Kiev, Ukraine

04.2004 – 07.2004 Rechtsanwaltskanzlei Cupei Research Consultant, (Member of feasibility study team on establishment of deposit insurance system in Armenia), Berlin, Germany

09.2003 – 04.2004 KfW Development Bank, Financial and Private Sector Development Europe, Frankfurt, Germany

06.2000 – 06.2002 Armenian Import Export Bank, Assistant to General Manager, Yerevan, Armenia

01.1999 – 05.2000 Union of Banks of Armenia Head of Research Team, Yerevan, Armenia

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt: Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO), Comitetul de Credite și Comitetul de Credite Neperformante.

15. Detalii cu privire la angajați

Banca are un număr de 381 de angajați dintre aceștia, un număr total de 186 de angajați sunt în Rețeaua Teritorială, astfel:

- Repartiția pe structurile principale ale băncii: 49% rețea teritorială, 51 % centrala băncii;
- Repartiția pe studii: 87% Studii superioare; 13% studii medii;
- Vârsta medie a salariaților este 38 ani;
- Raportul între genuri din totalul numărului de este de 25% bărbați și 75% femei;
- Diversitatea genurilor în funcții de conducere executivă 60% femei

Compania de leasing și cea de broker au împreună 130 angajați din care 44 în aria de vânzări.

Strategia de resurse umane a Idea Bank Grup Romania cuprinde obiective strategice în cadrul cărora se individualizează următoarele direcții de dezvoltare, în directă legătură cu gestionarea carierei, dezvoltare managerială, implicarea angajaților în mediul educației financiare, eficiență și comunicare. În această direcție, obiectivele majore sunt:

(1) Asigurarea de personal eficient prin:

- menținerea unui nivel optim al structurii de personal la nivelul fiecărei structuri organizatorice;
- asigurarea unui proces de recrutare și selecție pe baza unor principii transparente de valoare și competență; prioritizarea șanselor în cazul candidaturilor interne;
- integrarea rapidă și eficientă a personalului nou recrutat prin implicarea directă a coordonatorului activității în care este încadrat noul salariat sau înscrierea acestuia într-un program de Induction adecvat rolului pentru care este angajat;
- retenția salariaților competenți prin oferirea de oportunități de promovare sau motivare;
- implementarea de beneficii pentru salariați care să asigure creșterea nivelului de productivitate și angajament;

(2) Gestionarea carierei prin organizarea evaluării potențialului fiecărui angajat, a poziției ocupate conform experienței și aptitudinilor lor și ca rezultat;

(3) Dezvoltarea managerială, pregătirea profesională continuă în scopul îmbunătățirii nivelului de cunoștințe și al competențelor profesionale prin:

- Participarea la forme de pregătire profesională organizate de instituții de specialitate financiar-bancară;
- Implementarea de programe de training și de dezvoltare personală și profesională, de diminuare a stresului, de gestionare eficientă a problemelor, lucru în echipă, comunicare, etc, programe de dezvoltare a abilităților de management eficient al echipei; programe de dezvoltare a abilităților de leadership; furnizarea de training de produse și proceduri in-house pentru salariații băncii; folosirea intensivă a sistemului de pregătire profesională E-learning adecvat în funcție de structura programelor; reevaluarea periodică a nivelului cunoștințelor profesionale ale salariaților.

Angajații Idea Bank Grup România nu sunt organizați în sindicate. La nivelul Băncii au fost desemnați doi reprezentanți ai salariaților în vederea negocierii și semnării contractului colectiv de muncă la nivel de unitate. Și la nivelul companiei de leasing negocierile privind contractul colectiv de muncă sunt în curs.

16. Cota de piață/Principalii competitori

La 31 Decembrie 2017 cota de piață a băncii, după total active, a fost de 0.43%, în creștere de la 0.39% la sfârșitul anului 2016, ocupând poziția 23 din 35 în sistemul bancar românesc.

Având în vedere produsele promovate de către Idea Bank în domeniul creditării persoanelor fizice, precum și tendințele actuale ale pieței bancare de a promova cu precădere, creditele de consum destinate persoanelor fizice, principalii competitori ai Idea Bank sunt BCR, BRD, Raiffeisen, Banca Transilvania, Cec Bank, OTP Bank, ING Bank, Piraeus Bank.

În ceea ce privește piața de leasing financiar, aceasta a atins un volum finanțat de 2,2 mld. Euro în 2017, la care au contribuit semnificativ circa zece jucători. Competiția pe piața de leasing este în continuare dominată de Unicredit Leasing, BCR Leasing, Porsche Leasing, Impuls Leasing, Raiffeisen Leasing, Tiriac Leasing, Garanti Leasing, Idea Leasing menținându-se în top 10 companii de leasing din România.

17. Detalierea structurii cifrei de afaceri pe segmente de activitate sau linii de business

Idea::Bank este o bancă comercială universală, ce oferă produse și servicii bancare destinate atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice.

Cifra de afaceri a băncii se compune din veniturile nete din dobânzi, veniturile nete din comisioane și din alte venituri operaționale (din acestea, cea mai mare pondere fiind veniturile obținute din schimbul valutar).

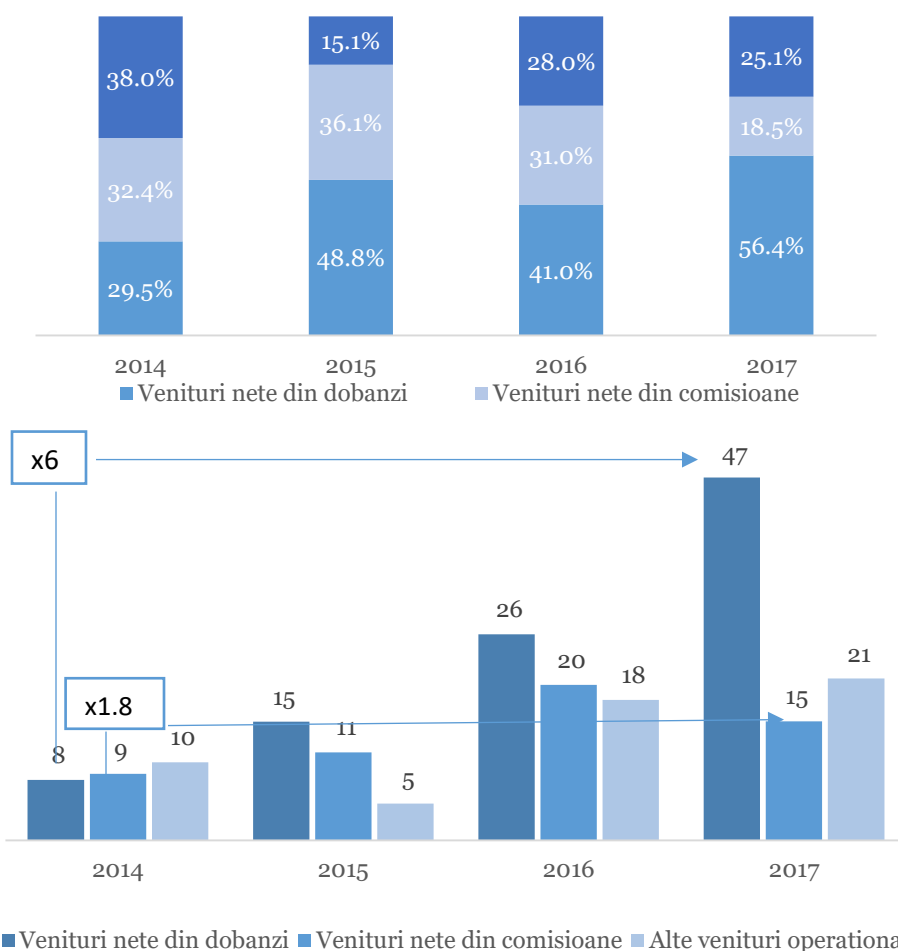
În tabelul următor este prezentată evoluția anuală a cifrei de afaceri a Băncii în ultimii 4 ani:

<i>mi RON</i>	2014	2015	2016	2017
Venituri nete din dobânzi	7,768	15,225	26,437	46,583
Venituri nete din comisioane	8,519	11,278	19,960	15,272
Alte venituri operaționale	10,002	4,726	18,022	20,769
Total venituri nete operaționale	26,289	31,229	64,419	82,624

Începând cu anul 2014 strategia Idea Bank a fost cea de promovare a produselor de credit destinate persoanelor fizice. Activitatea de creditare a fost relansată în iulie 2014 prin creditul Selfie. De asemenea, începând cu luna Septembrie 2014, Banca a încheiat acordul de achiziții creanțe de la Idea Leasing.

Ulterior, în cursul anului 2016 gama de produse de creditare pentru persoane fizice a fost completată prin lansarea Selfie+ cu asigurare de viață, cu acoperire și pentru somaj inclusă. Astfel, în conformitate cu strategia băncii, structura veniturilor operaționale s-a schimbat în timp, ponderea veniturilor din dobânzi atinge 56.4% în anul 2017, de la 29.5% în anul 2014.

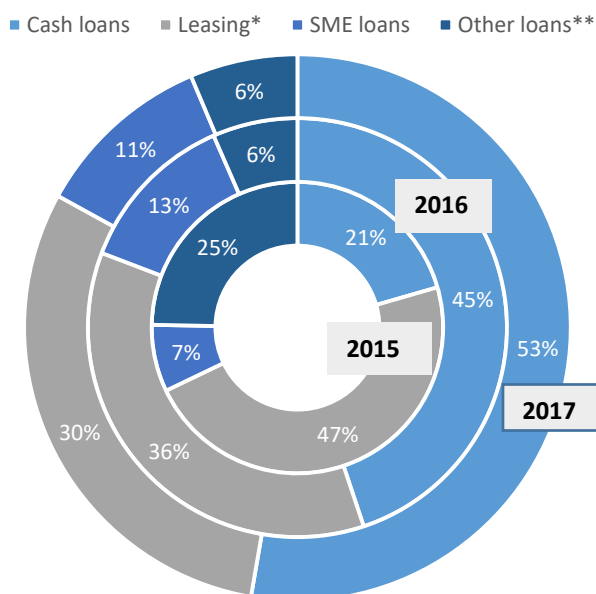
Structura veniturilor nete operaționale



	<i>mii RON</i>	2014	2015	2016	2017
Venituri din dobânzi din		24,642	36,540	42,615	66,895
<i>Cash loans</i>		957	7,506	19,124	35,268
<i>Leasing*</i>		7,578	17,297	15,310	20,258
<i>SME loans</i>		954	2,715	5,390	7,108
<i>Other loans**</i>		15,153	9,022	2,791	4,261
Cheltuieli cu dobanzile		(16,874)	(21,315)	(16,178)	(20,312)

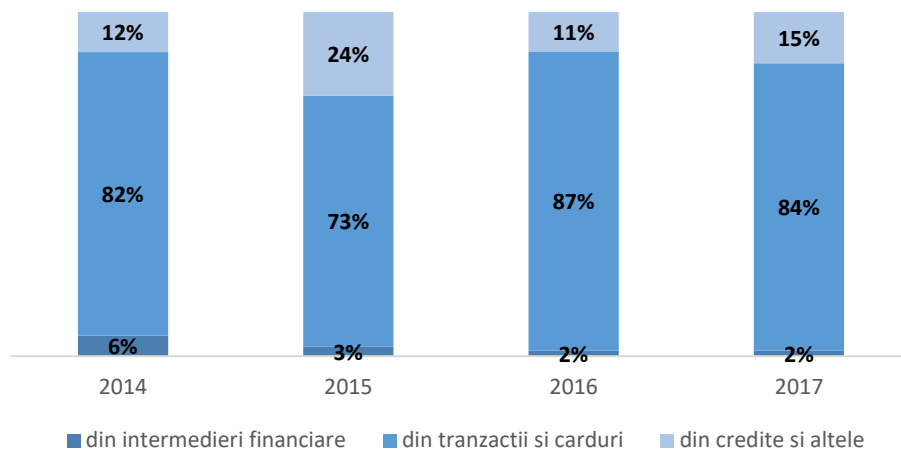
*din Septembrie 2014

**portofoliu legacy & venituri din titluri



RON	mii	2014	2015	2016	2017
Venituri din comisioane:		10,899	13,884	22,953	22,034
<i>din intermediari financiare</i>		653	383	380	350
<i>din tranzacții și carduri</i>		8,984	10,129	19,957	18,412
<i>din credite și altele</i>		1,262	3,372	2,616	3,272
Cheltuieli cu taxe și comisioane:		(2,372)	(2,606)	(2,993)	(6,762)
<i>din intermediari financiare</i>		-	-	-	-
<i>din tranzacții și carduri</i>		(1,478)	(1,949)	(2,182)	(4,888)
<i>din credite și altele</i>		(894)	(657)	(811)	(1,874)

Structura veniturilor din comisioane



Idea::Leasing IFN S.A. este o companie de leasing financiar care împreună cu Idea Broker SRL, oferă un pachet de leasing financiar și asigurări aferente destinate atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice.

Cifra de afaceri a companiei se compune din veniturile din dobânzi, veniturile din taxe și comisioane de leasing, veniturile din taxe și comisioane din asigurări alte venituri operaționale.

<i>mi RON</i>	2014	2015	2016	2017
Venituri din dobânzi	29,353	12,780	19,021	20,495
Venituri din taxe și comisioane leasing	2,145	2,189	3,607	5,350
Venituri din taxe și comisioane Idea Broker de Asigurare	5,824	6,302	8,247	9,692
Alte venituri operaționale	39,686	19,262	21,917	21,809
Total	77,008	40,532	52,791	57,346
<i>Detaliere „Alte Venituri Operaționale”</i>				
<i>Recuperare și valorificare bunuri</i>	3,089	2,757	4,203	4,589
<i>Alte prestări servicii (înmatriculări, scrisori de somație)</i>	11,850	6,943	8,862	7,048
<i>Cesiune de creanțe Idea - Bank RO</i>	3,529	4,931	5,567	6,176
<i>Administrare creanțe - Idea Bank RO</i>	20,877	3,768	2,492	3,073
<i>Alte venituri accesorii</i>	342	863	794	923
Total	39,686	19,262	21,917	21,809

18. Clienți principali/ Contracte semnificative

Prin natura activității sale de retail, Grupul Idea Bank Romania S.A. deține o granularitate suficientă a clienților pentru a nu o expune riscului de concentrare.

În contextul unui proces de digitalizare continuu la nivelul sistemului bancar creșterea dependenței de IT, poate fi considerată un risc de concentrare asupra unui număr mic de furnizori. La nivelul Grupului Idea Bank Romania cel mai important furnizor de servicii IT este ASSECO SEE SRL.

În prezent Banca deține două parteneriate active pentru finanțarea Persoanelor Juridice (IMM), și anume:

(1) FNGCIMM (Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri)

Informații despre instituție: instituție de stat, având ca unic acționar Ministerul de Finanțe, care acordă garanții irevocabile și necondiționate pentru a sprijini creditarea IMM-urilor.

Vechimea colaborării: începând cu anul 2011

În prezent colaborarea este concretizată prin intermediul a doua conventii de lucru:

- Convenția Cadru Plafon (prin intermediul careia FNGCIMM acorda garanții de până la 80% din valoarea creditelor contractate la Idea Bank, în situația în care acestea îndeplinesc condițiile de eligibilitate impuse);
- Convenția OPTIMM (prin intermediul căreia au fost implementate două produse de creditare noi, și anume linie de credit OPTIMM FNGCIMM și credit la termen pentru activitate curentă OPTIMM FNGCIMM, garantate 80% cu garanția Fondului și 20% cu Fideiusiune din partea asociaților companiilor).

(2) FEI (Fondul European de Investiții)

Informații despre instituție: organism al UE, având ca acționar principal BEI (Banca Europeană pentru Investiții). FEI oferă capital de risc pentru întreprinderile mici și mijlocii (IMM-uri). De asemenea, furnizează garanții instituțiilor financiare (de exemplu băncilor) pentru a acoperi împrumuturile acordate IMM-urilor.

Vechimea colaborării: începând cu anul 2017

FEI a acordat Băncii un împrumut în sumă totală de 7.5 mil EUR (sumele provin 95% de la BEI și 5% de FEI), destinat finanțării IMM-urilor ca beneficiari finali.

19. Principalii indicatori operaționali

Indicatori de performanță Idea::Bank Individual		30.06.2017	30.06.2018	Diff	
				mln/p.p.	%
Vânzări	RON m	384.9	437.3	52.4	14%
Vânzări proprii	RON m	261.8	310.9	49.1	19%
Creanțe de Leasing	RON m	123.1	126.4	3.3	3%

Credite Nete	RON m	1,059	1,263	204	19%
Depozite de la clienți	RON m	1,421	1,680	258	18%
Credite/Depozite		74.5%	75.2%	0.7 p.p.	x
Profit Net	RON m	1.86	3.71	1.85	99%
NIM [venituri nete din dobânzi/sold mediu active purtătoare de dobândă]	%	2.6%	3.2%	0.6 p.p.	x
COR [costul riscului/sold mediu credite nete]	%	0.64%	1.27%	0.63 p.p.	x
CIR [costuri administrative/total venituri nete]	%	82.3%	72.3%	-10 p.p.	x
ROE [venit net/capitaluri proprii]	%	3.0%	5.0%	2 p.p.	x
Capitaluri proprii	RON m	141.0	160.5	19.5	14%
Creșteri de capital	RON m	24.5	11.5		
CAR (indicator de solvabilitate)	%	14.4%	15.1%	0.7 p.p.	x
Indicatori de performanță Idea::Bank Group		30.06. 2017	30.06.2018	Diff	
		Actual	Actual	mln/ p.p.	%
Vânzări	RON m	525.5	591.6	66.1	12.6%
Vânzări proprii	RON m	261.8	310.9	49.1	19%
Creanțe de Leasing	RON m	263.8	280.7	16.9	6%
Credite Nete	RON m	1,388	1,609	221	16%
Depozite de la clienți	RON m	1,402	1,662	260	19%
Profit Net	RON m	2.56	9.01	6.45	252%
NIM [venituri nete din dobânzi/sold mediu active purtătoare de dobândă]	%	2.8%	3.3%	0.5 p.p.	x

COR [costul riscului/sold mediu credite nete]	%	0.5%	1.1%	0.6 p.p.	x
CIR [costuri administrative/total venituri nete]	%	82.6%	69.6%	-13 p.p.	x
ROE [venit net/capitaluri proprii]	%	3.6%	10.6%	7 p.p.	x
Capitaluri proprii	RON m	150.1	178.5	28.4	19%
Creșteri de capital	RON m	24.5	11.5	0.0	x
CAR (indicator de solvabilitate)	%	13.44%	13.39%	-0.1 p.p.	x

20. Scurtă descriere a ultimelor rezultate financiare disponibile

Grupul IDEA BANK Romania se concentrează în mod continuu asupra îmbunătățirii eficienței și eficacității acesteia, astfel că H1 2018 a fost marcat de o evoluție crescătoare a activității. În ciuda presiunilor ridicate ale pieței (con competiția în cazul refinanțărilor externe) și a condițiilor macroeconomice nefavorabile (creșterea inflației, probleme legislative, creșterea indicelui ROBOR3M), rezultatele Grupului Idea Bank s-au îmbunătățit în primul semestru al anului 2018, Profitul Net fiind cu 6.45 milioane RON mai mare comparativ cu aceeași perioadă a anului 2017 (2.56 mil RON vs. 9.01 mil RON), compus din:

- Profitul net al Băncii în sumă de 3,7 mil. RON, cu 1,85 mil. RON mai mare decât H1 2017;
- Profitul net al Idea Leasing în sumă de 3.74 mil RON, cu 1.8 mil RON mai mare decât în H1 2017.

Eficiența financiară s-a îmbunătățit pentru toate companiile din Grup, indicatorul Cost/Venituri s-a diminuat cu 13 p.p. față de primul semestru al anului 2017, până la nivelul de 69.5%.

Soldul creditelor nete ale Grupului Idea Bank s-a majorat cu 16% comparativ cu primul semestru al anului 2017, atingând nivelul de 1.6 mld. RON. Volumul vânzărilor de credite a fost de 498.3 mil RON, în creștere cu 13%, respectiv 55.8 mil RON comparativ cu primul semestru al anului 2017. Marja netă de dobândă s-a majorat cu 0.6 p.p. la finalul semestrului I 2018 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

La sfârșitul lunii Iunie 2018 activele totale ale Grupului Idea Bank au fost în sumă de 2.3 mld. RON, în creștere cu 15% (309 mil RON) comparativ cu sfârșitul lunii Iunie 2017 și cu 6% comparativ cu Decembrie 2017 (130.3 mil RON).

Activele totale **Idea::Bank Romania** au fost în sumă de 1,940,931 k RON, în creștere cu 97 mil RON (5%) comparativ cu luna Decembrie 2017 și cu 283.9 mil RON (17%) comparativ cu luna Iunie 2017. Banca a înregistrat o creștere a soldului creditelor brute cu 20% comparativ cu primul semestru al anului 2017 (1.8 mld. RON vs. 1.3 mld. RON), creștere mai mare decât cea înregistrată de sistemul bancar (7%). Volumele de vânzări de credite ale băncii au crescut cu 15%

comparativ cu H1 2017. Tot la nivelul Băncii, rata de creștere a portofoliului de depozite în primul semestru 2018, comparativ cu aceeași perioadă 2017 a fost de 18%, fiind de asemenea, situată peste rata de creștere înregistrată de sistemul bancar, care a fost de 12%. Indicatorul credite/depozite a fost de 72.87% , în medie, în decursul semestrului I 2018, sub media sistemului bancar care a fost de 75.66%.

Cheltuielile administrative au fost menținute sub control, indicatorul Cost/Venituri înregistrând o descreștere cu 10 p.p. comparativ cu anul anterior.

Activele totale ale **Idea::Leasing** au fost în sumă de 402,724 k RON, în creștere cu 25.8 mil RON (7%) comparativ cu luna Iunie 2017 și cu 22.5 mil RON (6%) comparativ cu luna Decembrie 2017.

Idea::Leasing a înregistrat o creștere a soldului creditelor brute cu 5.6% comparativ cu primul semestru al anului 2017, atingând nivelul de 363 mil RON. Volumele de vânzări de credite ale companiei de leasing au crescut cu 5.6% (17 mil RON) comparativ cu H1 2017, indicatorul Cost/Venituri înregistrând o descreștere cu 6.3 p.p. comparativ cu anul anterior.

21.O declarație referitoare la politica și practica privind prognozele, în concordanță cu principiile de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS – BVB

În fiecare an, reprezentanții IDEA::BANK supun aprobării Consiliului de Administrație un buget de venituri și cheltuieli. Managementul construiește acest BVC folosind o abordare prudentă și adecvată, „de jos în sus” – pornind de la statisticile din anii anteriori și evaluările proiectelor în derulare, a acțiunilor de marketing și vânzări angajate/plănuite deja și a țintelor asumate. Ceea ce este urmărit cu interes maxim de echipa IDEA::BANK este marja netă de dobândă, calculată ca raport între veniturile nete din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile. De aceea, este mult mai probabil ca prognozele referitoare la profitabilitatea băncii să fie mai exacte decât cele referitoare la venituri. Cu alte cuvinte, managementul nu țintește, nu urmărește și nu recompensează atingerea unei ținte de venituri, și, în consecință, investitorii nu ar trebui să urmărească și să evalueze atingerea de către societate a indicatorilor de venituri (cifra de afaceri), ci a indicatorilor de profitabilitate.

Societatea va publica prognoze anuale BVC privind evoluția veniturilor și a marjelor de profitabilitate. Prognozele vor fi publicate pe site-ul societății și vor fi transmise către BVB și ASF.

22. O declarație referitoare la politica și practica privind dividendele, în concordanță cu principiile de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS – BVB

Grupul Idea Bank Romania se conformează integral principiilor de guvernare corporativă a instrumentelor listate în cadrul ATS-BVB.

Conform actului constitutiv fiecare actionar are dreptul la dividende si se platesc in functie de cota de participare a actionarului la capitalul social.

In functie de rezultatele inregistrate in cadrul unui an financiar, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor poate sa aprobe distribuirea sub forma de dividend a unei cote parti din profitul realizat de Societate.

23. Descrierea planului de dezvoltare a afacerii, aprobat de către Consiliul de Administrație

Într-o piață agresivă și competitivă, direcțiile strategice ale Grupului vizează:

- eficiența și eficacitatea;
- consolidarea poziției pe piață prin diversificarea produselor și îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților;
- continua îmbunătățire a parteneriatelor existente și dezvoltarea de noi parteneriate.

În îndeplinirea direcțiilor sale strategice, activitatea grupului IDEA::BANK va continua să se bazeze pe implementarea unei culturi organizaționale sănătoase care va asigura adaptarea prin inovație și diversificare, conduită și comportament etic, atitudine proactivă și respect față de client și nevoile sale, toate acestea în scopul unei evoluții financiare pozitive și creșterea valorii organizației în ansamblul său.

În următoarea perioadă Grupul IDEA:: BANK Romania va avea în vedere două direcții strategice principale și anume:

- (1) **Consolidarea și extinderea portofoliilor de produse bancare destinate clienților retail și IMM**, în condiții de eficiență și eficacitate. În domeniul creditării, Grupul se va axa pe creșterea adecvată a volumelor într-o piață extrem de competitivă și sensibilă din punct de vedere al prețurilor, bazându-se pe experiența în piață și profesionalismul echipei, precum și prin adoptarea unor fluxuri operaționale menite să asigure diferențierea față de competitorii din piață, prin dezvoltarea sistemelor informatice și digitalizare, în vederea procesării rapide și eficiente a cererilor de finanțare.
- (2) **Creșterea bazei de clienți beneficiari ai produselor oferite de subsidiarele IDEA Leasing IFN SA și IDEA Broker SRL**. În cadrul Grupului, Banca mamă – IDEA::BANK se va concentra în continuare pe clienții persoane fizice pentru vânzările de credite de nevoi personale și IMM-uri, iar IDEA Leasing își va continua activitatea de finanțare concentrată pe autovehicule, având ca țintă clienții persoane juridice, IMM-uri, astfel încât produsele și serviciile Grupului IDEA::BANK să răspundă cât mai bine exigențelor în creștere ale clienților sistemului financiar-bancar și, să vină în sprijinul acestora cu soluții viabile pentru susținerea activității și dezvoltarea de parteneriate strategice.

Pentru îndeplinirea obiectivelor strategice, Grupul se va folosi de:

- (1) Avantajul competitiv oferit de know-how-ul grupului Getin Holding din care face parte și de abilitățile legate de comunicare, adaptare, transparență, inovație și implementare, utilizând sinergiile companiilor din Romania, dar și ale Grupului Getin Holding;
- (2) Tratamentul personalizat al clientului și calitatea serviciilor aplicând principiul “toți clienții sunt importanți”;
- (3) Flexibilitate în adoptarea unitară a modificărilor privind costurile produselor și serviciilor oferite întregii baze de clienți, în momentul în care piața o cere;
- (4) Capacitatea unui control mai eficient al direcției de afaceri printr-o flexibilitate, adaptabilitate, viteză de reacție superioare;
- (5) Digitalizarea canalelor de distribuție a produselor în scopurile eficientizării activității și a deservirii rapide a clienței;
- (6) Implicarea proactivă a angajaților, cu oferirea de oportunități de dobândire a unei viziuni globale asupra activității.

IDEA::BANK își adaptează principiile strategice și direcțiile generale de activitate și de dezvoltare în concordanță cu evoluțiile generale ale pieței și ale mediului de afaceri, în vederea asigurării unei evoluții echilibrate, sustenabile și coerente.

Strategia de vânzări a băncii pornește în primul rând de la necesitatea adaptării la condițiile economico-financiare actuale. În centrul strategiei este plasat clientul, un client avizat, cu nevoi în continuă creștere, care dispune de o ofertă extinsă și care se informează detaliat înainte de a achiziționa un produs.

Dezvoltarea portofoliului actual de clienți devine vitală, accentul punându-se pe:

- menținerea și dezvoltarea relației comerciale cu clienții actuali și protejarea portofoliului existent de credite prin politici de retenție și vânzări încrucișate de produse noi sau acordarea de sume suplimentare de credit;
- utilizarea canalelor digitale pentru identificarea de noi clienți persoane fizice cu nevoi de creditare, de produse de asigurare sau de economisire;
- înrolarea în bancă a clienților preluați de la IDEA Leasing prin vânzarea de produse de cont și de credit și extinderea relației cu aceștia;
- semnarea de convenții de salarii cu clienții SME și vânzare încrucișată de produse pentru angajații acestora;
- acțiuni de marketing destinat unei audiențe ridicate atât la nivel național (TV, radio, presa scrisă, etc), cât și pe baze de date preselecțate.

Se va avea în vedere permanenta comunicare și interacțiunea cu clienții, identificarea de noi clienți care generează venituri mari pentru bancă și dezvoltarea relației cu aceștia, cunoașterea priorităților clienților aflate în continuă schimbare, cross-selling, servicii personalizate.

Obiectivele strategice calitative pentru perioada 2018-2020 se referă la:

- Oferta de produse și servicii: Banca se va concentra pe adaptarea produselor și canalelor de distribuție care să răspundă așteptărilor pieței; în acest sens banca va oferi produse cu dobânzi fixe ca alternativă la cele cu dobândă variabilă, protejându-și clientela de riscul de rată a dobânzii;
- Unul dintre cele mai importante proiecte IT va fi digitalizarea, ce va presupune: depozite web – implementat în 2018, semnatura electronică ce va permite accesarea creditelor online, noua aplicație de internet banking pentru persoane juridice, implementarea unei versiuni îmbunătățite a aplicației de internet banking pentru persoane fizice, introducerea mobile banking;
- Lansarea noului serviciu de Internet Banking pentru IMM-uri, va fi un mijloc de sporire a veniturilor operaționale;
- Creșterea portofoliului de clienți IMM-uri, considerând că acesta este un driver pentru diversificarea fluxurilor de venituri;

În acest context, 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 vor fi principalele obiective ale Băncii în perioada următoare.

24. Factori de risc

Principalele riscuri și incertitudini

Gestionarea riscurilor este un element important al strategiei Idea::Bank Grup Romania, iar atenția managementului este concentrată pe identificarea riscurilor și incertitudinilor emergente pentru a realiza eficient managementul evenimentelor de risc. Principalele riscuri care ar putea avea un impact negativ asupra performanței, situației financiare și perspectivei Idea::Bank Grup Romania (Grupul IBRo) sunt prezentate mai jos.

Performanța poate fi afectată de riscuri și incertitudini suplimentare, altele decât cele enumerate mai jos, și unele riscuri încă necunoscute care pot apărea în viitor.

(1) Riscul de credit

Riscul principal cu care Grupul Idea Bank Romania se confruntă este riscul de credit, riscul pierderii financiare în cazul în care un client sau contrapartidă a unui instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Grupul se confruntă cu un risc de credit generat de ponderea ridicată a creditelor și creanțelor de leasing în activele totale.

În plus, creanțele de leasing sunt denominate în valută străină (EUR), ca urmare riscul de credit este amplificat de mișcarea adversă a cursurilor de schimb valutar.

O parte semnificativă din activele Grupului sunt creditele acordate clienților. La 30.06.2018 creditele și creanțele de leasing reprezentau 69% din totalul activelor. Portofoliul de credite constă, în principal, din credite de consum negarantate, credite pentru IMM-uri și creanțe de leasing.

Reducerea riscului de credit în cadrul Grupului Idea Bank România se realizează atât la nivel de tranzacție, cât și la nivel de portofoliu:

- În cadrul gestionării riscului de credit, Direcția Analiza Credite este implicată în analiza și aprobarea nivelului tranzacțiilor, punând în aplicare verificări și controale asupra eligibilitatii debitorilor.
- Gestionarea riscului de credit de către Direcția Risc vizează supravegherea și monitorizarea calității portofoliului, precum și dezvoltarea și menținerea cadrului de management al riscului de credit, inclusiv evaluarea garantiilor.

Pentru a reduce riscul de credit Grupul Idea Bank România adoptă abordări specifice pentru o gestionare prudentă și eficientă a riscului de credit:

(1.1) Procedura de aprobare a creditului care vizează asigurarea unui proces de acordare a împrumuturilor prin stabilirea unor criterii bine definite de acordare a creditelor și construirea unui proces eficient de evaluare a profilului de risc al debitorului care stabilește diferite niveluri de aprobare a împrumuturilor pentru creditele acordate clienților Retail și IMM-urilor.

(1.2) Limita de concentrare

Grupul Idea Bank România este expus riscului de concentrare definit ca o potențială deteriorare a calității portofoliului datorită expunerilor mari sau industriilor individuale. Instrumentele sunt stabilite de către Bancă pentru a gestiona eficient riscul de concentrare. În special, concentrarea pe un singur debitor, concentrarea sectorială și limitele de împrumut negarantate sunt definite ca parte a cadrului băncii privind apetitul la risc.

(1.3) Colateralul/Garanțiile

Garanțiile împrumuturilor acordate de Grupul Idea Bank România pot include, dar nu se limitează la, bunuri imobiliare, depozite de numerar, inventar și garanții ale terților. Garanția acceptată contra unui împrumut depinde de tipul de produs de credit și de riscul de credit al împrumutatului.

(1.4) Procesul de monitorizare

Procesele de monitorizare includ expunerile individuale de credit, performanța generală a portofoliului și tendințele externe care pot influența profilul de risc al portofoliului. Semnalele de avertizare timpurie servesc drept un sistem important de alertă pentru detectarea deteriorărilor creditelor, ceea ce duce la acțiuni atenuante.

(1.5) Restructurarea și colectarea

Banca utilizează un sistem cuprinzător de supraveghere a portofoliului pentru a identifica în timp util expunerile de credit deteriorate și pentru a lua măsuri timpurii de remediere. Procesele de colectare și recuperare sunt demarate atunci când împrumutatul nu respecta

obligatiunile de plata convenite sau cand situatia financiara a împrumutatului este deteriorata, putând pune în pericol rambursarea creditului.

(1.6) Politici de provizionare a creditelor

Conform politicii Grupului, provizioanele aferente depreciilor din credite trebuie menținute la un nivel adecvat pentru a absorbi toate pierderile inerente estimate în portofoliul de credite la un moment dat.

O atenție deosebită este acordată riscului de credit indus în valută. Abilitatea de a rezista la o anumită depreciere a cursului de schimb este încorporată în standardele de acordare a creditelor, care includ și aplicarea amortizoarelor semnificative de devalorizare a valutei pentru debitele neachitate.

(2) Riscul mediului economic

Performanța Grupului Idea Bank Romania poate fi afectată de evoluțiile negative din mediul economic. O încetinire a creșterii economice în România ar avea un impact negativ asupra capacității de rambursare a debitorilor.

Aceste situații s-ar reflecta în calitatea și profitabilitatea portofoliului Grupului și ar împiedica, de asemenea, ratele de creștere a portofoliului. Evoluțiile macroeconomice negative ar putea compromite performanțele Grupului prin diferiți parametri, cum ar fi creșterea ratelor șomajului, creșterea ratelor de nerambursare din sectorul retail, scăderea valorii proprietăților, deprecierea garanțiilor aferente creditelor acordate sau scăderea capacității de rambursare a companiilor care suferă din scăderea vânzărilor.

Grupul are un proces de monitorizare macroeconomică care se bazează pe observații apropiate și recurente ale evoluțiilor economice din România, pentru a identifica semnalele de avertizare timpurie care indică riscuri economice iminente. Acest lucru permite Grupului IBRo să evalueze cu promptitudine evenimentele economice și politice semnificative și să analizeze implicațiile acestora asupra portofoliului de credite.

În plus, analizele de stres și analiza scenariilor aplicate și procesele de monitorizare a portofoliilor, permit Grupului să aibă o evaluare avansată a impactului șocurilor macroeconomice asupra afacerii și asupra portofoliului.

(3) Riscul de a nu respecta standardele minime de capital

Grupul Idea Bank România se poate confrunta cu riscul de capital pentru nerespectarea cerințelor minime de reglementare, ceea ce poate compromite creșterea și obiectivele strategice. Banca este reglementată de Banca Națională a României ce impune respectarea anumitor cerințe de adecvare a capitalului și a altor indicatori prudentiali.

Autoritatea de reglementare locală are dreptul să impună cerințe suplimentare unei bănci dacă identifica riscuri și incertitudini excesive.

Prognozele de capital, precum și rezultatele scenariilor de testare la stres și a eventualelor situații sunt monitorizate în mod activ, cu implicarea Managementului și a Consiliului de Administrație al Băncii, pentru a asigura gestionarea prudentă și a acționa în timp util atunci când este necesar.

(4) Riscul de reglementare

Activitățile Grupului Idea Bank Romania sunt foarte reglementate având în vedere piața în care funcționează, iar Banca Națională a României poate spori cerințele prudentiale în întregul sector, precum și pentru instituțiile specifice din cadrul acestuia. Prin urmare, profitabilitatea și performanța Grupului pot fi afectate de reglementări suplimentare mai stricte, inclusiv cerințe de capital mai mari.

În plus, față de indicatorii de adecvare a capitalului, autoritatea de reglementare stabilește limite de creditare și alte rapoarte economice, incluzând, printre altele, împrumuturi, lichidități și rapoarte de investiții. În conformitate cu reglementările bancare din România, Banca este obligată, printre altele, să respecte cerințele privind rezervele minime obligatorii și rapoartele financiare obligatorii și să trimită periodic raportari către Banca Națională a României.

Banca este, de asemenea, reglementată de codul fiscal sau de alte legi relevante din România. În plus față de operațiunile sale bancare, Grupul oferă și alte produse financiare reglementate, inclusiv leasing, servicii de brokeraj de asigurări. Operațiunile Grupului rămân în deplină conformitate cu legislația și reglementările relevante. Grupul este, de asemenea, supus unor clauze financiare în acordurile sale de împrumut.

(5) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este inerent operațiunilor Grupului Idea Bank Romania. În timp ce Grupul dispune în prezent de resurse financiare suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile în momentul în care devin exigibile, riscul de lichiditate este inerent operațiunilor bancare și poate fi accentuat de numeroși factori. Aceștia includ o suprasolicitare sau o incapacitate de a accesa o anumită sursă de finanțare sau fenomene de piață, cum ar fi criza financiară globală care a început în 2007.

Pe parcursul anului 2018, Grupul a respectat cerințele minime de lichiditate stabilite de Banca Națională a României. La 30.06.2018, indicatorul credite/depozite a fost de 75.2%, indicatorul de lichiditate rapidă a fost de 33.65% și indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 138,29%. Toti indicatorii se situează peste cerințele minime ale Băncii Naționale a României.

Pentru a reduce acest risc, Grupul deține o poziție solidă de lichiditate și efectuează o analiză a scenariilor de ieșiri de lichiditate pentru ambele circumstanțe normale și de stres, pentru a se asigura că are active lichide adecvate și intrări suficiente de numerar.

(6) Riscul ratei dobânzii

Orice scădere a venitului net din dobânzi sau a marjei nete de dobândă a Grupului Idea Bank Romania ar putea conduce la o reducere a rentabilității. Venitul net din dobânzi reprezintă cea mai mare parte a veniturilor totale ale Grupului. În 2018, marja netă de dobândă a crescut cu 0.5 p.p. YoY (Iunie 2018 vs. Iunie 2017) de la 2.8% la 3.3%.

În consecință, fluctuațiile marjei nete de dobanda afectează rezultatele operațiunilor. O concurență ridicată în sectorul bancar local ar putea reduce dobânzile, compromițând profitabilitatea Grupului. În același timp, costul finanțării este în mare parte exogen pentru Grupul și se bazează pe piețele naționale.

Nivelele actuale de marjă, creșterea veniturilor din comisioane și comisioane și eforturile continue de optimizare a costurilor reprezintă o garanție împotriva scăderii marjei, acestea fiind preocupările majore privind rentabilitatea Grupului.

(7) Riscul atacurilor cibernetice

Amenințarea reprezentată de atacurile cibernetice a crescut în ultimii ani și continuă să crească. Riscul potențialelor atacuri cibernetice, care au devenit mai sofisticate, poate duce la încălcări semnificative ale securității. Aceste riscuri se schimbă rapid și necesită o atenție sporită și investiții continue.

Creșterea dependenței Grupului Idea Bank Romania de sistemele IT duce la majorarea expunerii la atacurile cibernetice potențiale. Grupul monitorizează activ, detectează și previne riscurile generate de atacurile cibernetice prin funcțiile sale specializate (tehnologia informației și ofițer de securitate informatică).

Sistemele de monitorizare a incidentelor de securitate și a evenimentelor de risc operațional, împreună cu procesele și procedurile respective, sunt în măsură să gestioneze eficient incidentele cibernetice. Procesele sunt actualizate și îmbunătățite continuu pentru a răspunde noilor potențiale amenințări. Există o politică de recuperare a datelor care să asigure continuitatea activității în caz de atacuri cibernetice grave.

(8) Riscul de fraudă

Riscurile de fraudă externă și internă fac parte din riscul operațional inerent activității Grupului Idea Bank Romania. Având în vedere complexitatea sporită și diversificarea operațiunilor împreună cu digitalizarea sectorului bancar, riscurile de fraudă se dezvoltă.

Evenimente externe de fraudă pot apărea din acțiunile unor terțe părți împotriva băncii. Cel mai adesea, acestea au implicat evenimente legate de împrumuturi și tranzacții. Frauda internă provine din acțiunile angajate de personalul băncii și astfel de evenimente se întâmplă mai puțin frecvent.

În cursul anului 2018, grupul s-a confruntat cu câteva cazuri de evenimente de fraudă externă care au avut un impact imaterial asupra contului de profit și pierdere. Cu toate acestea, infractorii adoptă noi tehnici și abordări pentru a exploata diverse posibilități de a obține fonduri ilegale. Prin urmare, dacă nu este monitorizat și gestionat corespunzător, impactul potențial poate deveni semnificativ.

Grupul monitorizează activ, detectează și previne riscurile generate de evenimentele de fraudă. Există procese permanente de monitorizare pentru detectarea în timp util a activităților neobișnuite.

(9) Riscuri legate de oferta și de obligațiuni

(9.1) Acțiunile de reglementare în cazul în care Emitentul intră în faliment sau este susceptibil să intre în faliment ar putea avea un efect negativ asupra valorii Obligațiunilor

Majoritatea cerințelor BRRD¹ (inclusiv instrumentul de recapitalizare internă) au fost puse în aplicare în România prin Legea privind Redresarea și Rezoluția (Legea 312/2015 privind redresarea și rezoluția insituțiilor de credit și a firmelor de investiții). A se vedea „-Riscurile legate de aspecte legale, reglementare și de litigii – Emitentul face obiectul unei ample reglementări și supravegheri de reglementare și guvernamentale. Orice noi cerințe și modificări guvernamentale și de reglementare ale nivelurilor percepute de capitalizare adecvate și de îndatorare pot impune Emitentului cerințe de capital sau standarde mai oneroase și îl pot obliga să obțină capital sau lichidități suplimentare în viitor - Transpunerea Directivei privind Redresarea și Rezoluția Bancară ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activității, situației financiare, rezultatelor operațiunilor și perspectivelor Băncii”.

Legea privind Redresarea și Rezoluția conferă BNR competențe substanțiale, permițându-i să ia o serie de măsuri în legătură cu băncile românești, în cazul în care o bancă este considerată ca fiind în curs de a intra în faliment sau susceptibilă să intre în faliment. Exercitarea oricăreia dintre aceste măsuri în legătură cu Emitentul ar putea afecta în mod semnificativ valoarea Obligațiunilor. În temeiul Legii privind Redresarea și Rezoluția, se acordă BNR competențe substanțiale, ca parte a unui regim special de rezoluție („RSR”). Aceste competențe permit BNR să implementeze măsuri de rezoluție în ceea ce privește o bancă românească și anumite filiale ale acesteia (fiecare o „entitate relevantă”) în situații în care BNR este convinsă că sunt îndeplinite condițiile de rezoluție.

RSR cuprinde cinci opțiuni de stabilizare: (a) transferul, în sectorul privat, al activității sau al acțiunilor entității relevante în tot sau în parte; (b) transferul total sau parțial al activității entității relevante către o "bancă punte" stabilită de către BNR; (c) transferul către un vehicul de administrare a activelor, deținut integral sau parțial de BNR; (d) instrumentul de recapitalizare internă (așa cum este descris mai jos) și (e) trecerea temporară în proprietatea publică sau recapitalizarea prin intermediul sprijinului financiar public. Obligatorii ar trebui să presupună că, într-o situație de rezoluție, sprijinul financiar public va fi disponibil unei entități relevante doar ca ultimă soluție după ce autoritățile competente de rezoluție au evaluat și au utilizat, în măsura posibilului, instrumentele de rezoluție, inclusiv instrumentul de recapitalizare internă (descrie mai jos).

Exercitarea oricărei competențe de rezoluție sau orice sugestie privind o astfel de exercitare ar putea afecta în mod semnificativ valoarea oricăror Obligațiuni și ar putea duce la pierderea unei părți sau a întregii valori a investiției Obligatorilor în Obligațiuni. RSR este conceput pentru a fi declanșat înainte de insolvabilitatea Emitentului, iar Obligatorii ar putea să nu poată anticipa exercitarea oricărei competențe de rezoluție (inclusiv instrumentul de recapitalizare internă) de către autoritatea de rezoluție competentă.

¹ Directiva 2014/59/UE de instituirea unui cadru pentru redresarea și rezoluția insituțiilor de credit și a firmelor de investiții (Bank Recovery and Resolution Directive)

Opțiunile de stabilizare sunt destinate a fi utilizate înainte de data la care ar fi putut fi inițiată orice procedură de insolvență cu privire la entitatea relevantă. Scopul opțiunilor de stabilizare este de a aborda situația în care întreaga sau o parte a unei activități a unei entități relevante a întâmpinat, sau este susceptibilă să întâmpine, dificultăți financiare, dând naștere unor preocupări mai largi de interes public.

Deși Legea privind Redresarea și Rezoluția prevede condiții specifice pentru exercitarea oricărei competențe de rezoluție și, în plus, liniile directe ale Autorității Bancare Europene publicate în mai 2015 stabilesc elementele obiective pe care autoritățile de rezoluție trebuie să le aplice pentru a determina dacă o instituție este în curs de a intra în faliment sau este susceptibilă să intre în faliment, nu este sigur cum va evalua autoritatea de rezoluție aceste condiții într-un anumit scenariu de pre-insolvabilitate care afectează Emitentul și/sau alți membri ai Grupului și cum va decide dacă va exercita o competență de rezoluție.

De asemenea, autoritatea de rezoluție relevantă nu are obligația de a furniza o notificare prealabilă către Obligatari cu privire la decizia sa de a exercita orice competență de rezoluție. Prin urmare, este posibil ca Obligatarii să nu poată anticipa o potențială exercitare a acestor competențe, nici efectul potențial al exercitării acestor competențe asupra Emitentului, Grupului și Obligațiunilor.

(9.2) Obligatarii pot avea doar drepturi foarte limitate de a contesta exercitarea oricăror competențe de rezoluție (inclusiv instrumentul de recapitalizare internă) în legătură cu Emitentul

Obligatarii pot avea doar drepturi foarte limitate de a contesta și/sau de a solicita suspendarea oricărei decizii a autorității de rezoluție competente de a-și exercita competențele de rezoluție (inclusiv instrumentul de recapitalizare internă) sau de a cere revizuirea deciziei respective printr-un proces judiciar sau administrativ sau în alt mod.

BNR, în calitate de autoritate de rezoluție relevantă, poate exercita instrumentul de recapitalizare internă în ceea ce privește Emitentul și Obligațiunile, ceea ce poate duce la pierderea unei părți sau a întregii investiții a Obligatarilor.

În cazul în care au fost îndeplinite condițiile legale relevante pentru utilizarea instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a României ar trebui să își exercite aceste competențe fără consimțământul Obligatarilor. Sub rezerva anumitor scutiri prevăzute în BRRD (inclusiv obligațiile garantate, depozitele bancare garantate în cadrul schemei de garantare a depozitelor unui stat membru al UE, datoriile care rezultă din deținerea de lichidități aparținând clienților, datoriile față de alte bănci sau societăți de investiții care nu fac parte din același grup, cu o scadență inițială mai mică de șapte zile și alte câteva excepții), se intenționează ca toate datoriile instituțiilor să fie în sfera de aplicare a instrumentului de recapitalizare internă. În consecință, orice exercitare a instrumentului de recapitalizare internă în ceea ce privește Emitentul și Obligațiunile poate duce la anularea totală sau parțială a sumei principale, dobânzii aplicabile, sau a oricăror alte sume plătibile pentru, Obligațiuni și/sau conversia Obligațiunilor în acțiuni sau alte Obligațiuni sau alte obligații ale Emitentului sau ale unei altei persoane, sau orice altă modificare a termenilor Obligațiunilor.

Legea privind Redresarea și Rezoluția specifică ordinea în care trebuie aplicat instrumentul de recapitalizare internă, reflectând ierarhia instrumentelor de capital în cadrul CRD IV și respectând în alt mod ierarhia creanțelor în cadrul unei proceduri de insolvență obișnuite. În plus, instrumentul de recapitalizare internă conține o garanție expresă (cunoscută sub numele de „niciun creditor mai defavorizat”), cu scopul ca acționarii și creditorii să nu beneficieze de un tratament mai puțin favorabil decât cel de care ar fi beneficiat în procedurile ordinare de insolvență ale entității relevante.

Printre alte propuneri, amendamentele la BRRD și Regulamentul CRD IV propuse de Comisia Europeană la 23 noiembrie 2016 au modificat ierarhia creditorilor cu privire la anumite instrumente de creanță negarantate, deși aceste modificări rămân sub rezerva implementării la nivel național. Celelalte amendamente la BRRD și CRD IV, cum ar fi amendamentele referitoare la MREL², sunt încă în formă de proiect și sunt supuse procesului legislativ al UE, prin urmare nu este clar care este efectul acestor modificări asupra Grupului, Emitentului sau Obligațiunile.

Exercitarea instrumentului de recapitalizare internă în ceea ce privește Emitentul și Obligațiunile sau orice sugestie a unei astfel de exercitări ar putea afecta în mod semnificativ drepturile Obligarilor, prețul sau valoarea investiției lor în Obligațiuni și/sau capacitatea Emitentului de a-și îndeplini obligațiile care îi revin în temeiul Obligațiilor și ar putea duce la pierderea unei părți sau a întregii valori a investiției Obligarilor în astfel de Obligațiuni. În plus, chiar și în situațiile în care se stabilește o cerere de despăgubire în temeiul garanției „niciun creditor mai defavorizat” în conformitate cu o evaluare efectuată după luarea măsurii de rezoluție, este puțin probabil ca o astfel de compensare să fie echivalentă cu pierderile totale suportate de către Obligatari în cadrul rezoluției și nu poate dată nicio garanție că Obligatari vor recupera imediat o astfel de compensație.

(9.3) Reducerea valorii și conversia obligatorie a instrumentelor de capital pot afecta Obligațiunile

Legea privind Redresarea și Rezoluția obligă BNR, în calitate de autoritate de rezoluție relevantă, să reducă valoarea, sau să convertească în permanență în capitaluri proprii, instrumentele de capital de nivel 1 și instrumentele de capital de nivel 2 (cum ar fi Obligațiunile) la punctul de neviabilitate a entității relevante și înainte, sau împreună cu, exercitarea oricărei opțiuni de rezoluție (cu excepția cazului în care instrumentul de recapitalizare internă va fi utilizat pentru alte datorii, caz în care un astfel de instrument de capital va fi redus sau convertit în capitaluri proprii în conformitate cu exercitarea instrumentului de recapitalizare internă, așa cum este descris mai sus, în locul exercitării obligatorii a competenței de reducere a valorii și de conversie aplicabilă numai instrumentelor de capital).

În scopul aplicării unei astfel de competențe de reducere a valorii și de conversie obligatorie, punctul de neviabilitate este momentul în care autoritatea de rezoluție competentă stabilește că entitatea relevantă îndeplinește condițiile pentru rezoluție (dar nu a fost luată nicio măsură de rezoluție) sau că entitatea relevantă nu va mai fi viabilă decât dacă instrumentele de capital relevante

² Minimum Requirement of Own Funds and Eligible Liabilities

sunt reduse sau convertite sau dacă entitatea relevantă solicită un ajutor public extraordinar fără care autoritatea de rezoluție competentă stabilește că entitatea relevantă nu va mai fi viabilă.

Obligarari pot fi supuși reducerii valorii sau conversiei în capitaluri proprii prin aplicarea acestor competențe (fără a a fi necesar consimțământul acestor Obligarari), ceea ce poate duce la pierderea unei părți sau a întregii investiții a acestora. Garanția „niciun creditor defavorizat” se aplică doar în situațiile în care opțiunile de rezoluție nu sunt exercitate.

Exercitarea unei astfel de competențe de reducere a valorii și de conversie obligatorie conform Legii privind Redresarea și Rezoluția sau orice sugestie privind o astfel de exercitare ar putea, așadar, să afecteze în mod semnificativ drepturile Obligararilor, prețul sau valoarea investiției lor în astfel de Obligațiuni și/sau capacitatea Emitentului de a-și îndeplini obligațiile în temeiul acestor Obligațiuni.

Legea privind Redresarea și Rezoluția prevede că deciziile de rezoluție iau în considerare impactul potențial al deciziei asupra tuturor Statelor Membre în care operează instituția de credit, astfel încât să reducă la minimum efectele economice și sociale negative asupra stabilității financiare din Statele Membre respective. Instrumentele de rezoluție protejează interesul public referitor la stabilitatea financiară și se aplică atunci când se consideră necesar să se atingă obiectivele de rezoluție, și anume atunci când instituția nu poate fi lichidată în cadrul procedurii ordinare de insolvență din cauza riscului de destabilizare a sistemului financiar.

(9.4) Obligațiunile sunt subordonate majorității pasivelor Emitentului

Obligațiunile vor constitui obligații negarantate și subordonate ale Emitentului. În caz de insolvență sau lichidare a Emitentului, toate creanțele cu privire la astfel de Obligațiuni vor avea un rang inferior creanțelor cu privire la datoriile nesubordonate ale tuturor creditorilor garantați („Creditorii Garantați”). Dacă, în caz de insolvență sau lichidare a Emitentului, activele Emitentului nu sunt suficiente pentru a permite Emitentului să ramburseze integral creanțele Creditorilor Garantați, deținătorii de Obligațiuni își vor pierde întreaga investiție în Obligațiuni. Dacă există suficiente active care să permită Emitentului să plătească în întregime creanțele Creditorilor Garantați, dar insuficiente pentru a-i permite să plătească creanțele pentru obligațiile ce îi revin în legătură cu Obligațiunile și toate celelalte creanțe au același rang cu Obligațiunile, deținătorii din Obligațiuni vor pierde o parte (care poate fi cvasitotalitatea) din investiția lor în Obligațiuni. Remediile în baza Obligațiunilor sunt mai limitate decât cele de care dispun în mod obișnuit creditorii nesubordonați ai Emitentului.

(9.5) Obligațiunile ar putea să nu fie o investiție potrivită pentru toți investitorii

Fiecare potențial investitor în Obligațiuni trebuie să determine gradul de adecvare al investiției în lumina propriilor împrejurări. În special, fiecare potențial investitor ar trebui:

- să aibă cunoștințe și experiență suficiente pentru a face o evaluare semnificativă a avantajelor și riscurilor investiției în Obligațiuni;
- să aibă acces și să dețină instrumente analitice adecvate pentru a evalua, în contextul propriei sale situații financiare specifice, o investiție în Obligațiuni și impactul pe care o astfel de investiție îl va avea asupra portofoliului său global de investiții;

- să dispună de suficiente resurse financiare și de lichiditate pentru a suporta toate riscurile unei investiții în Obligațiuni, inclusiv în cazul în care moneda pentru plata principalului sau a dobânzii este diferită de cea utilizată de potențialul investitor;
- să înțeleagă temeinic termenii Obligațiunilor și să cunoască comportamentul oricăror indici și piețele financiare relevante; și
- să poată evalua (fie singur, fie cu ajutorul unui consilier financiar) scenariile posibile privind factorii economici, rata dobânzii și alți factori care ar putea afecta investițiile și capacitatea acestora de a suporta riscurile aplicabile.

Potențialii Investitorii nu ar trebui să investească în Obligațiuni decât dacă au expertiza (fie singuri, fie cu ajutorul unui consilier financiar) pentru a evalua modul în care vor funcționa Obligațiunile în condiții în schimbare, efectele asupra valorii acestor Obligațiuni și impactul pe care aceste investiții îl vor avea asupra portofoliului de investiții al potențialului investitor. Activitățile de investiții ale investitorilor fac obiectul legilor și regulamentelor aplicabile investițiilor și / sau analizei sau reglementării de către anumite autorități iar fiecare potențial investitor ar trebui să consulte consilierii juridici sau autoritățile de reglementare corespunzătoare.

(9.6) Valoarea de piață a Obligațiunilor ar putea suferi modificări nefavorabile

Formarea prețurilor de piață ale Obligațiunilor depinde de mai mulți factori, incluzând, printre altele, (i) schimbarea ratelor dobânzilor de pe piață, (ii) politica băncilor centrale, (iii) evoluțiile economice generale, (iv) rata inflației, (v) lipsa / excesul de cerere pentru tipul relevant de obligațiuni sau (vi) schimbările în viziunea investitorilor. În consecință, Obligatarii sunt expuși riscului evoluției nefavorabile a prețului de piață al Obligațiunilor, care se materializează în cazul în care deținătorii de Obligațiuni vând Obligațiunile înainte de scadența lor finală. În cazul în care deținătorii de Obligațiuni decid să le dețină până la scadența finală, Obligațiunile vor fi răscumpărate la suma stabilită în termenii relevanți din Termeni și Condiții.

De asemenea, valoarea de piață a Obligațiunilor ar putea scădea dacă solvabilitatea Emitentului se va înrăutăți. Astfel, valoarea de piață a Obligațiunilor va suferi dacă piața percepe Emitentul ca fiind mai puțin probabil să efectueze pe deplin toate obligațiile derivând din Obligațiuni la scadență. Acest lucru ar putea apărea, de exemplu, din cauza materializării oricăror riscuri enumerate în această secțiune. Chiar dacă abilitatea Emitentului de a îndeplini în întregime toate obligațiile care decurg din Obligațiuni atunci când devin scadente nu se diminuează, participanții la piață ar putea totuși să aibă o percepție diferită. În plus, estimarea de către participanții la piață a bonității debitorilor corporativi în general sau a debitorilor care operează în aceeași activitate ca și Emitentul ar putea modifica negativ, determinând scăderea valorii de piață a Obligațiunilor. Dacă se întâmplă vreunul dintre aceste evenimente, terțe părți ar dori să achiziționeze Obligațiunile doar la un preț mai mic decât înainte de materializarea acestor riscuri. În aceste condiții, valoarea de piață a Obligațiunilor ar putea scădea.

(9.7) Nu există nicio restricție cu privire la valoarea sau tipul titlurilor de valoare sau datoriilor ulterioare pe care Emitentul sau filialele sale le pot emite, suporta sau garanta

Sub rezerva respectării cerințelor de reglementare aplicabile în ceea ce privește ratele de îndatorare și de capital ale Grupului, nu există nicio restricție privind valoarea sau tipul de titluri de valoare sau datorii suplimentare pe care Emitentul sau filialele sale le pot emite, suporta sau garanta, după caz, care au rang superior, sau pari passu cu, Obligațiunile. Emisiunea sau garantarea oricăror astfel de titluri sau datorii ulterioare poate reduce suma recuperabilă de către Obligații în caz de insolvență sau lichidare a Emitentului și poate limita capacitatea Emitentului de a-și îndeplini obligațiile în baza Obligațiunilor. În plus, Obligațiunile nu conțin nicio restricție privind emisiunea de către Emitent a unor titluri de valoare care pot avea drepturi preferențiale față de Obligațiuni sau a unor titluri de valoare cu prevederi similare sau diferite față de cele descrise în prezentul.

(9.8) Obligațiunile pot să nu fie admise sau menținute la tranzacționare la BVB

Deși Bursa de Valori București a aprobat în principiu admiterea Obligațiunilor la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al Bursei de Valori București, pentru admiterea Obligațiunilor la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al Bursei de Valori București este necesar ca Bursa de Valori București să aprobe tranzacționarea acestora pe această piață. Admiterea Obligațiunilor la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al Bursei de Valori București este supusă anumitor cerințe. Emitentul își propune să ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că Obligațiunile sunt admise la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al Bursei de Valori București, cât mai curând posibil după închiderea Ofertei. Cu toate acestea, nu există nicio garanție că, în cazul în care condițiile de admitere pentru aprobarea de către Bursa de Valori București se modifică, toate aceste condiții privind listarea și/sau condiții de tranzacționare vor fi îndeplinite. În consecință, nu există nicio garanție că Obligațiunile vor fi admise la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare al Bursei de Valori București, la o dată ulterioară.

(9.9) Nu există o piață stabilită de tranzacționare pentru Obligațiuni și nu există nicio asigurare că deținătorii Obligațiunilor vor putea să le vândă

Nu există o piață existentă pentru Obligațiuni. Emitentul va face o cerere către BVB să listeze Obligațiunile și să le admită la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare - BVB, dar nu poate garanta lichiditatea oricărei piețe care se va putea dezvolta pentru Obligațiuni, abilitatea Obligaționarilor de a vinde asemenea Obligațiuni sau prețul la care aceștia ar putea să vândă astfel de Obligațiuni. Lichiditatea și prețul de tranzacționare viitor al Obligațiunilor depind de mai mulți factori, incluzând, printre altele, ratele dobânzilor predominante, rezultatele activităților, piața valorilor mobiliare similare și condițiile economice generale. În plus, modificările de pe piața globală a titlurilor de creanță și modificările performanței financiare ale Emitentului pe piețele în care își desfășoară activitatea ar putea afecta negativ lichiditatea oricărei piețe de tranzacționare a Obligațiunilor care se va dezvolta și a oricărui preț de tranzacționare cotelat al Obligațiunilor. Drept urmare, Emitentul nu poate asigura că o piață activă de tranzacționare se va dezvolta efectiv pentru Obligațiuni.

Prin urmare, faptul că Obligațiunile ar putea fi listate nu conduce în mod necesar la o lichiditate mai mare comparativ cu instrumentele de datorie nelistate. În cazul în care Obligațiunile

nu vor fi tranzacționate pe Sistemul Alternativ de Tranzactiona - BVB, este posibil ca informațiile despre prețul Obligațiunilor să fie mai dificil de obținut, ceea ce ar putea afecta negativ lichiditatea Obligațiunilor. Pe o piață nelichidă, există posibilitatea ca un investitor să nu poată vinde Obligațiunile la prețul de piață corect.

(9.10) Tranzacționarea la BVB poate fi suspendată

ASF este autorizată să suspende tranzacționarea de valori mobiliare sau să solicite Bursei de Valori București să suspende de la tranzacționare valorile mobiliare tranzacționate pe Bursa de Valori București, dacă continuarea tranzacționării ar afecta negativ interesele investitorilor, pe baza măsurilor luate împotriva manipulării pieței și a tranzacțiilor efectuate pe baza informațiilor privilegiate. Bursa de Valori București trebuie să suspende tranzacționarea cu valori mobiliare care nu îndeplinesc cerințele Sistemului Alternativ de Tranzactiona - BVB, cu excepția cazului în care o astfel de acțiune ar putea afecta negativ interesele investitorilor sau buna funcționare a pieței. Dacă Bursa de Valori București nu întreprinde astfel de acțiuni, ASF poate cere suspendarea tranzacționării cu valori mobiliare, dacă acest lucru servește funcționării corespunzătoare a pieței și nu afectează interesele investitorilor. De asemenea, Bursa de Valori București are dreptul să suspende de la tranzacționare Obligațiunile în alte circumstanțe, în conformitate cu reglementările sale. Orice suspendare ar putea afecta prețul de tranzacționare al Obligațiunilor și ar afecta transferul acestora.

(9.11) Este posibil ca potențialii investitori să se confrunte cu riscuri de schimb valutar prin investirea în Obligațiuni

Obligațiunile sunt denominate și plătibile în EUR sau echivalentul acestei sume în orice altă monedă. Dacă potențialii investitori își consideră rentabilitatea investițiilor prin referire la o altă monedă decât la EUR, o investiție în Obligațiuni implică riscuri legate de schimbul valutar datorate, printre alți factori, posibilelor modificări semnificative ale valorii EUR față de moneda la care potențialii investitori își raportează rentabilitatea din cauza factorilor economici, politici sau de altă natură asupra cărora Emitentul nu are control. Deprecierea EUR față de altă monedă, în funcție de care investitorii potențiali își măsoară rentabilitatea investițiilor respective, ar putea determina o scădere a randamentului efectiv al Obligațiunilor sub ratele de cupon declarate și ar putea duce la o pierdere pentru investitori atunci când randamentul Obligațiunilor este transpus în moneda în funcție de care acești investitori își măsoară rentabilitatea investițiilor. Pot exista consecințe fiscale pentru potențialii investitori ca urmare a oricăror câștiguri sau pierderi din schimb valutar pentru orice investiție în Obligațiuni.

(9.12) Obligatarii se supun legislației fiscale românești privind tranzacționarea Obligațiunilor și distribuțiile făcute de Emitent în legătură cu acestea.

Potențialii Investitori în Obligațiuni pot fi obligați să plătească impozite sau taxe în conformitate cu legile din România. Potențialii Investitori ar trebui să se consulte cu consultanții lor cu privire la consecințele fiscale ale achiziției, deținerii, tranzacționării și răscumpărării Obligațiunilor și să nu

se bazeze exclusiv pe considerentele de impunere stabilite în acest Prospect, deoarece alte condiții pot fi aplicabile situației lor particulare.

25. Informații cu privire la oferte de valori mobiliare derulate în perioada de 12 luni anterioară listării

Idea Bank Grup Romania nu a derulat alte oferte de valori mobiliare în perioada de 12 luni anterioară listării, cu excepția emisiunii de 5.000.000 Euro din Decembrie 2018.

26. Planuri legate de viitoare operațiuni pe piața de capital

Având în vedere dezvoltarea pieței de capital în România și necesitatea de a diversifica instrumentele de capital, Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor (“AGEA”) Idea Bank România din data de 12.11.2018 a aprobat emiterea de către Companie a unei emisiuni de obligațiuni subordonate, negarantate, neconvertibile în valoare totală de până la 10.000.000 Euro, din care prima etapă se derulează în prezent.

Pentru perioada 2019-2020 nu excludem noi operațiuni pe piața de capital, proiecte ce vor fi aprobate de organele competente.

27. Numirea Auditorilor

În baza regulamentelor interne, Comitetul de Audit și Risc al Băncii și Comitetul de Audit al companiei de leasing transmit Consiliilor de Administrație propuneri de numire a auditorilor financiari, în mod centralizat, având în vedere apartenența la Getin Holding S.A. - listat pe bursa din Varșovia. Astfel, conform standardelor, auditorul extern este numit la un interval de 3-5 ani.

Din anul 2015 Grupul Idea Bank are ca auditor financiar compania Deloitte Audit SRL, aprobată în prealabil de Banca Națională a României.

28. Societăți afiliate și procentul de acțiuni deținute

Societati afiliate la 30.06.2018³:

- Idea Leasing IFN S.A.
- Idea Investment S.A.
- Idea Finance IFN S.A.
- Idea Broker De Asigurare S.R.L.

Procent de acțiuni deținute de către Idea Bank Romania S.A. în societăți afiliate la 30.06.2018:

- ³ Idea Credite de Consum SRL a fost creată în 14.09.2018, cu obiect principal Activități auxiliare intermediarilor financiare, capital social 686.440 lei subscris și vărsat 100% de Idea Bank S.A.

Companie				Valoare nominală per acțiune
	Procent deținere	Valoare în RON	Număr de acțiuni	
Idea Finance IFN SA	99.929%	1,490,000	1,490,000	1.00
Idea Investment SA	99.9961341%	2,250,345.00	2,250,345	1.00
Idea Leasing IFN S.A.	0.00098%	10.00	1	10

29. Emisiunea de obligațiuni 2018

(1) Informații cu privire la obligațiunile emise de Idea Bank România

Emitentul oferă spre vânzare prin ofertă, prin intermediul unor plasamente private de Obligațiuni necondiționate, neconvertibile, negarantate și subordonate, cu scadența în 2024, în valoare nominală totală de 5.000.000 EUR („Oferta”). Oferta a fost adresată către un număr de până la 150 investitori prin intermediul unui plasament privat, în temeiul prevederilor din articolul 16 alin. (3), lit. a, pct. 1 și 2, din Legea 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață (i.e., în cadrul unei oferte exceptate de la obligația de întocmire și publicare a unui prospect.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor (“AGEA”) Idea Bank România din data de 12.11.2018 a aprobat emiterea de către Companie a unei emisiuni de obligațiuni subordonate, negarantate, neconvertibile în valoare totală de până la 10.000.000 Euro, cu o maturitate de minim 6 ani, pentru includerea în fondurile proprii, oferite unui număr de până la 150 investitori. De asemenea, în cadrul AGEA din data de 12.11.2018 a fost aprobată admiterea la tranzacționare a obligațiunilor ce vor fi emise, în cadrul sistemului alternativ de tranzacționare (“ATS”) administrat de Bursa de Valori București.

În baza mandatului acordat de AGEA în data de 12.11.2018, Consiliul de Administrație din data de 12.12.2018 a decis emiterea unui număr de 5.000 obligațiuni, având o valoare nominală de 1.000 euro/obligațiune, cu o rată a dobânzii de 8,50%, maturitate 6 ani și plata cuponului semestrial.

În data de 14 decembrie 2018, Idea Bank Romania a derulat o ofertă de vânzare de obligațiuni adresată unui număr de până la 150 investitori, în cadrul căreia au fost vândute un număr de 5.000 obligațiuni subordonate, negarantate, neconvertibile la o valoare nominală de 1.000 Euro/obligațiune, valoarea totală a emisiunii fiind de 5.000.000.EUR. Obligațiunile au fost emise în data de 18 Decembrie 2018, cu scadență la data de 18 Decembrie 2024.

Moneda: Obligațiunile sunt denumite în EUR.

Intermediar: BT Capital Partners S.A.

Grupul de distribuire: BT Capital Partners S.A.

Metoda de intermediere: Metoda celei mai execuții (*best efforts*).

Scadenta: 2024.

Valoarea nominala: 1.000 EUR.

Pretul de emisiune: 100% din valoarea nominala, respectiv 1.000 Euro

Valoarea nominala totala: 5.000.000 EUR

Rata dobanzii: Fixa, 8,50%.

Data scadentei: 18 Decembrie 2024

Data plata cupon: 18 Iunie, 18 Decembrie a fiecarui an pana la maturitate

(2) Admiterea la tranzacționare și aranjamentele de tranzacționare

Bursa de Valori București a emis un acord de principiu pentru admiterea Obligațiunilor la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzactionare - BVB a obligațiunilor corporative administrată de Bursa de Valori București. În urma finalizării cu succes a Ofertei, Emitentul intenționează să solicite Bursei de Valori București acordul final pentru admiterea Obligațiunilor la tranzacționare pe sistemul alternative de tranzactionare a Bursei de Valori București. Sistemul Alternativ de Tranzactionare - BVB a obligațiunilor corporative din cadrul Bursei de Valori București nu este o piață reglementată în sensul Directivei privind Piețele Instrumentelor Financiare (Directiva 2004/39/CE).

Emitentul va anunța aprobarea/respingerea admiterii la tranzacționare a Obligațiunilor într-un ziar de circulație națională în termen de 3 zile lucrătoare de la primirea notificării din partea Bursei de Valori București privind aprobarea/respingerea admiterii la tranzacționare.

Nu există niciun angajament al niciunei părți de a acționa ca intermediari pe piețele secundare cu privire la Obligațiuni și de a garanta lichiditatea acestora.

(3) Agentul depozitar

Toate clasele de valori mobiliare (cu excepția instrumentelor financiare derivate) tranzacționate pe o piață reglementată din România sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare, inclusiv Obligațiunile, ulterior admiterii la tranzacționare a acestora, sunt, în mod obligatoriu, înregistrate la Depozitarul Central Român în vederea efectuării în mod centralizat a operațiunilor cu valori mobiliare și asigurării unei evidențe unitare a acestor operațiuni. Toate valorile mobiliare admise în sistemul Depozitarului Central Român sunt dematerializate și evidențiate prin înscriere în cont.

Obligațiunile sunt emise în formă dematerializată și evidențiate prin înscriere în cont și vor fi înregistrate la ASF și Depozitarul Central Român. Depozitarul Central Român va păstra o evidență a tuturor deținerilor Obligațiunilor.

Depozitarul Central Român este o societate pe acțiuni organizată și funcționând conform legislației din România, cu sediul social în Bd. Carol I nr. 34-36, etajele 3, 8 și 9, București, 020922, Sector 1, România, cod unic de înregistrări RO9638020, înregistrată la Registrul Comerțului cu nr. J40/5890/1997, autorizată și supravegheată de ASF și care furnizează servicii de depozitare, registru, compensare și decontare, precum și alte servicii conexe privind valorile

mobiliare (cu excepția instrumentelor financiare derivate) tranzacționate pe Bursa de Valori București.

Transferul dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare listate pe Bursa de Valori București către cumpărător are loc la data decontării. Decontarea este în general efectuată la momentul T+2 prin debitarea/creditarea conturilor relevante, în baza mecanismului de livrare contra plată (i.e. valorile mobiliare fiind livrate numai dacă prețul de achiziționare corespunzător este plătit).

În mod excepțional, există anumite situații în care Depozitarul Central Român poate opera în mod direct transferurile drepturilor de proprietate asupra valorilor mobiliare listate pe Bursa de Valori București, sub rezerva condițiilor prevăzute în regulamentele Depozitarului Central Român.

Chiar dacă prevederile acestei secțiuni menționează procedurile Depozitarului Central Român, care se aplică, în principiu, transferurilor de Obligațiuni ulterior Admiterii acestora la tranzacționare pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare a Bursei de Valori București, în anumite cazuri, Depozitarul Central Român își rezervă dreptul de a suspenda sau de a anula înregistrarea unei instrucțiuni, în cazul în care există orice neclarități privind conținutul acesteia, autoritatea persoanei care depune instrucțiunea sau dacă acesta stabilește că dispozițiile reglementărilor sale sau a acordurilor conexe au fost încălcate, sau să ignore instrucțiunile care conțin erori sau alte vicii sau care nu sunt semnate de persoanele autorizate. Niciunul dintre Emitent, Intermediar sau agenții acestora nu va fi răspunzător pentru îndeplinirea sau neîndeplinirea de către Depozitarul Central Român sau de către alți participanți a obligațiilor care le revin conform regulilor, procedurilor și acordurilor care guvernează operațiunile lor la data la care obligațiile respective sunt sau ar fi trebuit să fie îndeplinite.

Emitentul nu va impune niciun comision cu privire la deținerile de Obligațiuni; cu toate acestea, deținătorii Obligațiilor pot suporta comisioane care se plătesc în mod normal în legătură cu menținerea și operarea conturilor în sistemul Depozitarului Central Român.

(4) Agentul de plata și agentul de calcul

Idea Bank Romania S.A. va acționa ca Agent de Calcul inițial în legătură cu Obligațiunile și va calcula plățile de principal și dobânzi către Obligatari.

Agentul de Plată pentru dobândă și principal în legătură cu Obligațiunile este **Banca Transilvania**.

Emitentul își rezervă dreptul de a schimba Agentul de Plată în orice moment, cu condiția ca în orice moment să fie numit un Agent de Plată care are sediul social în România. Orice astfel de schimbare va produce efecte numai după ce o notificare în acest sens a fost trimisă Obligatarilor de către Emitent cu 30 de zile înainte de data schimbării Agentului de Plata. Expresiile „Agent de Calcul” și „Agent de Plată” vor include orice Agent de Calcul succesori și, respectiv, orice Agent de Plată succesori, numiți la diferite intervale de timp de către Emitent.

(5) Reprezentarea Obligatarilor

Obligatarii se pot întruni în cadrul adunărilor generale ale Obligatarilor (o „**Adunare Generală**”) în scopul de a hotărî cu privire la interesele lor.

Organizarea și atribuțiile Adunării Generale vor fi guvernate de dispozițiile Legii Societăților, ale Legii nr. 24/2017 și ale Regulamentului nr. 1/2006. Modificarea sau înlocuirea unor astfel de prevederi legale poate duce la modificări ale organizării și ale atribuțiilor Adunării Generale.

Convocarea Adunării Generale

Adunarea Generală poate fi convocată la cererea unuia sau a mai multor Obligatari reprezentând cel puțin o pătrime din valoarea nominală a Obligațiunilor emise și rămase în circulație, sau după numirea reprezentanților Obligatarilor („**Reprezentanții**”), la cererea Reprezentanților.

Convocatorul Adunării Generale va fi (i) publicat în Monitorul Oficial și într-un ziar de largă circulație din București sau (ii) transmis prin scrisoare recomandată Obligatarilor relevanți, la adresele din Registrul Obligatarilor, precum și, în fiecare caz, pe website-ul Emitentului și pe website-ul BVB, la www.bvb.ro. Convocatorul Adunării Generale va fi publicat cu cel puțin 30 de zile înainte de data la care este programată Adunarea Generală. Convocatorul va indica atât data de referință, locația și data Adunării Generale, cât și ordinea de zi. De asemenea, convocatorul poate include data și ora celei de a doua Adunări Generale, în cazul în care prima nu poate fi întrunită în mod valid.

Unul sau mai mulți Obligatari reprezentând, individual sau împreună, cel puțin 5% din valoarea nominală a Obligațiunilor emise și aflate în circulație, au dreptul de a adăuga puncte noi pe ordinea de zi a Adunării Generale, în termen de 15 zile de la publicarea convocatorului. Ordinea de zi revizuită trebuie publicată în conformitate cu prevederile legale de convocare a Adunării Generale, cu cel puțin 10 zile înainte de data Adunării Generale

Obligatarii vor putea fi reprezentați prin mandatar, alții decât administratorii, directorii, respectiv membrii consiliului de administrație, auditorii sau funcționarii Emitentului, după caz. Procurile vor fi depuse în original cu cel puțin 48 de ore înainte de adunare sau în orice alt termen prevăzut în actul constitutiv al Emitentului la momentul relevant. Omisiunea de a depune aceste procuri în original în termenul alocat va avea drept consecință pierderea dreptului de vot al Obligarului în acea Adunare Generală.

Hotărârile Adunării Generale se adoptă prin vot deschis.

Reprezentant/Reprezentanți

Adunarea Generală poate numi un Reprezentant al Obligatarilor și unul sau mai mulți Reprezentanți supleanți.

Reprezentantul și reprezentantul/reprezentanții supleant/supleanți nu pot fi implicați în conducerea Emitentului.

Funcția de Reprezentant poate fi conferită oricărei persoane, indiferent de naționalitatea

acesteia.

În caz de incompatibilitate, demisie sau revocare a unui Reprezentant, va fi ales în cadrul Adunării Generale un reprezentant înlocuitor, cu excepția cazului în care există un Reprezentant supleant care își va asuma rolul de Reprezentant.

Toate părțile interesate vor avea oricând dreptul de a obține informații privind numele și adresa Reprezentantului/Reprezentanților la sediul social al Emitentului.

Atribuțiile Reprezentantului/Reprezentanților

Reprezentantul/Reprezentanții va/vor avea dreptul de a reprezenta Obligatarii în raporturile cu Emitentul și în fața instanțelor de judecată. Reprezentantul/ Reprezentanții mai poate/pot fi însărcinat/însărcinați de către Adunarea Generală, de asemenea, cu efectuarea acțiunilor de supraveghere și protejarea intereselor comune ale Obligatarilor.

Atribuțiile Adunării Generale

Adunarea Generală are puterea de a delibera în ceea ce privește stabilirea remunerației Reprezentantului și a Reprezentanților supleanți, precum și cu privire la demiterea și înlocuirea acestora și, de asemenea, poate să hotărască cu privire la orice altă chestiune care se referă la drepturile comune, acțiunile și beneficiile corespunzătoare obligațiunilor în prezent sau în viitor, inclusiv autorizarea Reprezentantului să acționeze în justiție în calitate de reclamant sau pârât.

Adunarea Generală are următoarele competențe:

- (i). să îndeplinească toate acțiunile de supraveghere și acțiunile pentru protejarea intereselor comune ale Obligatarilor sau să împuternicească un reprezentant pentru îndeplinirea acestor acțiuni;
- (ii). să creeze un fond care poate fi finanțat din sumele reprezentând dobânda la care Obligatarii au dreptul, în scopul de a acoperi cheltuielile legate de protejarea drepturilor lor, precum și să stabilească regulile de administrare a unui astfel de fond;
- (iii). să se opună oricărei modificări aduse actului constitutiv al Emitentului sau termenilor și condițiilor Obligațiunilor care pot afecta drepturile Obligatarilor; și
- (iv). să se pronunțe asupra emisiunii de noi obligațiuni de către Emitent.

Adunările Generale pot adopta hotărâri valabile privind desemnarea Reprezentantului și a Reprezentanților supleanți și în raport cu punctele (i) și (ii) de mai sus, numai cu o majoritate care reprezintă cel puțin o treime din valoarea nominală a Obligațiunilor emise și aflate în circulație reprezentate în Adunarea Generală. În orice alt caz, Adunarea Generală poate adopta o hotărâre valabilă în prezența Obligatarilor reprezentând cel puțin două treimi din valoarea nominală a Obligațiunilor emise și aflate în circulație și cu o majoritate de cel puțin patru cincimi din valoarea nominală a Obligațiunilor emise și aflate în circulație reprezentate în cadrul

Adunării Generale.

Dreptul fiecărui Obligatar de a participa în cadrul Adunărilor Generale va fi evidențiat prin înscrierea în registrul titularului contului respectiv a denumirii aceluși Obligatar la data de referință menționată în convocatorul Adunării Generale.

Deciziile Adunării Generale sunt obligatorii pentru toți Obligatarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la vot sau la astfel de adunări

Informarea Obligatarilor

La convocarea Adunării Generale, fiecare Obligatar sau reprezentant al acestuia va avea dreptul de a consulta sau de a face o copie a textului hotărârilor care vor fi propuse și a rapoartelor (dacă este cazul) care vor fi prezentate în cadrul adunării, care vor fi puse la dispoziție spre a fi consultate la sediul social al Emitentului și în orice alt loc menționat în convocator.

Cheltuieli

Cad în sarcina Emitentului toate cheltuielile ocazionate de convocarea și desfășurarea adunărilor și în general toate cheltuielile administrative ocazionate de Adunările Generale ale Obligatarilor, fiind în mod expres stabilit că nu pot fi imputate cheltuieli în raport cu dobânzile plătibile pentru Obligațiuni.

Notificarea hotărârilor

Emitentului i se vor aduce la cunoștință hotărârile adoptate în cadrul Adunărilor Generale în termen de cel mult trei zile de la adoptarea acestora. În consecință, Emitentul va respecta toate obligațiile de transparență și alte obligații care i-ar putea reveni în virtutea legislației aplicabile în legătură cu astfel de hotărâri. Hotărârile adoptate în cadrul Adunărilor Generale vor fi opozabile Emitentului, care se va supune unor astfel de hotărâri în măsura în care acestea sunt considerate obligatorii în legătură cu și în aplicarea acestor Termeni și Condiții sau în orice caz în conformitate cu prevederile legislației aplicabile.

(6) Plăți în temeiul obligațiunilor

Obligația de Plată a Emitentului

Emitentul se obligă să plătească fiecărui Obligatar valoarea nominală a Obligațiunilor deținute de respectivul Obligatar și Dobânda aplicabilă acestor Obligațiuni.

Datele Plății

Toate plățile în temeiul Obligațiunilor se vor efectua prin intermediul Agentului de Plată, la Datele Plății stabilite, respectiv: **18 Iunie, 18 Decembrie a fiecărui an pana la maturitate.**

Dacă data în care plata în temeiul Obligațiunilor trebuie efectuată nu este o Zi Lucrătoare, plata va fi efectuată în Ziua Lucrătoare care urmează acelei zile, fără dreptul de a pretinde dobândă penalizatoare sau orice alte plăți suplimentare.

Stabilirea dreptului de a primi plăți

Toate plățile în temeiul Obligațiunilor vor fi efectuate entităților înregistrate ca Obligatari în Conturile Obligațiunilor la finalul programului de lucru din Data Înregistrării corespunzătoare („**Beneficiarul Eligibil**”). Toate plățile efectuate către Beneficiari Eligibili vor fi considerate a fi stingeri efective și irevocabile ale obligațiilor de plată ale Emitentului și ale Agentului de Plată față de Obligatari la Datele Plății corespunzătoare.

În scopul stabilirii Beneficiarilor Eligibili, nici Emitentul și nici Agentul de Plată nu vor lua în considerare niciun fel de transferuri de Obligațiuni care au loc după Data Înregistrării și până la Data corespunzătoare a Plății, iar respectivii cesionari nu vor avea dreptul de a pretinde sau primi plata relevantă pentru scopuri pentru care nu au fost înregistrați în mod corespunzător ca Obligatari până la Data Înregistrării menționate anterior.

Efectuarea Plăților

Agentul de Plată va realiza toate plățile în temeiul Obligațiunilor în conformitate cu legea aplicabilă, cu procedurile stabilite în contractul care va fi încheiat între Depozitarul Central și Emitent și/sau notificate Obligarilor de către Depozitarul Central și/sau de Agentul de Plată cu privire la plățile în temeiul Obligațiunilor („**Procedurile**”).

Obligația de a plăti orice sumă în baza Obligațiunilor este considerată a fi satisfăcută în mod corespunzător și la timp dacă, la data corespunzătoare a scadenței, suma corespunzătoare este transferată Beneficiarilor Eligibili conform Procedurilor.

Emitentul și Agentul de Plată nu au nicio obligație de a efectua plăți către Beneficiarii Eligibili decât dacă și până la momentul la care respectivele persoane vor fi pus la dispoziție toate informațiile relevante solicitate acestora conform Procedurilor, și nici Emitentul, nici Agentul de Calcul sau Agentul de Plată nu sunt răspunzători pentru nicio întârziere la plata oricăror sume restante cauzată de (i) omisiunea Depozitarului Central sau a Beneficiarilor Eligibili de a transmite la timp informații adecvate sau alte documente sau informații conform Procedurilor și acestor Termeni și Condiții, (ii) caracterul incomplet, incorect sau neverosimil al oricăror documente sau informații sau (iii) faptul că întârzierea a fost cauzată de circumstanțe în afara controlului Emitentului, Agentului de Plată sau al Agentului de Calcul. În aceste cazuri, Obligatarii nu vor dobândi dreptul la nicio plată suplimentară sau dobândă pentru întârzierea respectivei plăți.

Pentru evitarea oricărui dubiu, comisioanele plătibile către Depozitarul Central la efectuarea de plăți în legătură cu Obligațiunile vor fi suportate de Emitent.

Toate plățile care urmează a fi efectuate de Emitent în temeiul Obligațiunilor vor fi calculate și efectuate fără nicio compensare cu orice pretenții ale Emitentului împotriva unui **Obligatar**.

Răscumpărarea Finală

Obligațiunile vor fi sunt răscumpărate la Data a Scadenței, respectiv 18 decembrie 2024.

(7) DOBÂNDA

Dobânda

Obligațiunile sunt purtătoare de dobândă aplicată la suma principală de la Data Emisiunii, inclusiv, și până la Data Scadenței, exclusiv, la Rata Dobânzii plătită semestrial la datele de - 18 iunie și 18 decembrie *ale fiecărui an, (fiecare o „Dată de Plată a Dobânzii”)*.

Pentru claritate, prima Dată de Plată a Dobânzii este 18 iunie 2019, iar ultima Dată de Plată a Dobânzii aferente Obligațiunilor va fi 18 decembrie 2024, Data Scadenței.

Dobânda va fi plătită Obligarilor care sunt înregistrați în registrul obligatarilor furnizat de Depozitarul Central la data de înregistrare. Data de înregistrare înseamnă data la care sunt stabiliți Obligarilor care au dreptul la plăți în temeiul Obligațiunilor, raportat la (i) Data Scadenței sau la fiecare Dată de Plată a Dobânzii, data care cade cu 15 Zile Lucrătoare înainte de data respectivă, cu condiția ca, dacă acea dată nu respectă Regulamentele BVB și/sau Regulamentele Depozitarului Central și/sau Reglementările prin, aceasta să fie amânată până în Ziua Lucrătoare imediat următoare, care corespunde acestor Regulamente.

Rata Dobânzii

Obligațiunile vor avea o Rată fixă a Dobânzii, respectiv 8,50%.

Convenția privind calcularea dobânzii

Se va folosi convenția de calcul a dobânzii „Actual/360” (i.e., în scopul calculării venitului din dobândă, numărul actual de zile calendaristice în cadrul unei Perioade de Dobânda va fi luat în calcul, însă un an este considerat a avea 360 (trei sute șazeci) de zile.

Perioadele de Dobândă

Perioada de Dobândă înseamnă perioada care începe la Data Emisiunii (inclusiv) și se încheie la prima Dată de Plata a Dobânzii (exclusiv) și fiecare perioadă următoare care începe la o Dată a Plata a Dobânzii (inclusiv) și se încheie la următoarea Dată de Plata a Dobânzii (exclusiv), până la și excluzând Data Scadenței.

Obligațiunile vor înceta să mai fie purtătoare de dobândă de la, și inclusiv, data prevăzută pentru răscumpărarea lor, cu excepția cazului în care Emitentul nu efectuează răscumpărarea lor la data respectivă. În acest caz, dobânda va continua să se acumuleze la valoarea nominală a

respectivelor Obligațiuni la Rata Dobânzii (atât înainte cât și după pronunțarea hotărârii judecătorești relevante, după caz) până când oricare dintre următoarele date intervine mai repede: (i) (data la care toate sumele datorate în legătură cu respectivele Obligațiuni până la acea dată sunt primite de către sau în numele Obligarului relevant sau (ii) data care urmează după notificarea transmisă de către Agentul de Plată Obligarilor în conformitate cu Secțiunea 11 („**Notificări Obligatorii**”) despre primirea tuturor sumelor datorate în legătură cu toate Obligațiunile până la data respectivă. În acest caz, dobânda nu va fi capitalizată și nu va exista nicio dobândă plătită la dobândă.

(8) Plati nete de taxe

Toate plățile în baza Obligațiunilor vor fi efectuate în conformitate cu acești Termeni și Condiții și cu legile fiscale și alte legi aplicabile din România valabile și în vigoare la momentul efectuării plății.

Toate plățile aferente valorii nominale și dobânzii efectuate de către sau în numele Emitentului în legătură cu Obligațiunile se vor face fără nicio reținere sau deducere pentru orice impozite, taxe, impuneri sau speze guvernamentale de orice natură impuse, percepute, colectate, reținute la surse sau stabilite de către România sau orice autoritate a statului român sau din România, având competență fiscală, mai puțin în cazul în care o astfel de reținere la sursă sau deducere este cerută de legislație. În acest caz, Emitentul nu va fi obligat să plătească acele sume suplimentare care ar avea ca rezultat primirea de către Obligatorii a unor sume pe care le-ar fi primit în condițiile în care nu ar fi fost impusă nicio reținere sau deducere. Mai mult, Emitentul poate efectua plata fără a aplica deducerea sau reținerea de impozit descrisă mai sus sau aplicând o deducere sau reținere mai mică decât rata prevăzută de legile din România, în condițiile în care se poate aplica o convenție pentru evitarea dublei impuneri încheiată între țara de rezidență fiscală a Emitentului (*i.e.*, România) și țara de rezidență fiscală a Obligarului. Aplicarea unei astfel de convenții este condiționată de îndeplinirea condițiilor prevăzute de legea aplicabilă și a cerințelor legate de furnizarea către Agentul de Plată și către Emitent, anterior efectuării unei plăți, a unui certificat valabil de rezidență fiscală a beneficiarului efectiv (*i.e.* Obligator) sau un alt document eliberat de către o autoritate alta decât cea fiscală, care are atribuții în domeniul certificării rezidenței conform legislației interne a aceluia stat. Pentru evitarea oricărui dubiu, în cazul nefurnizării unui certificat valabil de rezidență fiscală sau a unui alt document eliberat de către o autoritate alta decât cea fiscală, care are atribuții în domeniul certificării rezidenței conform legislației interne a aceluia stat sau în caz de furnizare a acestor documente cu întârziere, orice demers ulterior pentru regularizarea, respectiv restituirea impozitului plătit în plus, va cădea exclusiv în sarcina Deținătorului de Obligațiuni.

Agentul de Plată nu va avea dreptul de a cere, după cum niciun Obligator nu va avea dreptul să pretindă, de la Emitent nicio despăgubire sau plată în legătură cu orice consecințe fiscale pentru Obligatorii în mod individual cu excepția cazurilor prevăzute mai sus.

(9) Regimul Obligațiunilor

Obligațiunile reprezintă obligații de Nivel 2 directe, necondiționate și negarantate ale Emitentului.

Sub rezerva excepțiilor obligatorii la anumite intervale de timp prevăzute de legislația română, Obligațiunile au același rang (pari passu) și sunt fără drept de preferință între ele sau față de orice alte elemente ce constituie Fonduri Proprii de Nivel 2 ale Emitentului și vor fi subordonate, în caz de insolvență sau lichidare a Emitentului, creanțelor tuturor creditorilor (i) care au calitatea de depozitari și/sau altor creditori nesubordonați ai Emitentului; și (ii) care sunt creditori subordonați ai Emitentului (fie în caz de insolvență sau lichidare a Emitentului sau altfel), alții decât cei ale căror creanțe reprezintă, prin lege, sau care, prin condițiile acestora, sunt exprimate ca fiind de același rang, pari passu, cu creanțele deținătorilor instrumentelor de Fonduri Proprii de Nivel 2, cum ar fi Obligatarii sau inferioare acestora (i.e., Obligațiunile vor fi preferate în fața elementelor ce constituie Fonduri Proprii de Nivel 1 de bază și Fonduri Proprii de Nivel 1 suplimentare ale Emitentului (astfel cum acești termeni sunt prevăzuți în Regulamentele privind Capitalul), inclusiv acțiunilor ordinare ale Emitentului, acțiunilor preferențiale și oricăror titluri subordonate de un rang inferior sau oricăror alte titluri ale Emitentului care, prin lege, sau prin termenii lor, sunt exprimate ca fiind subordonate Fondurilor Proprii de Nivel 2 ale Emitentului, astfel cum sunt și Obligațiunile).

(10) Răscumpărarea Obligațiunilor și restricții aplicabile

Obligațiunile vor fi răscumpărate la Data Scadenței. În măsura în care orice parte a Obligațiunilor se califică drept Fonduri Proprii de Nivel 2 în conformitate cu Regulamentele privind Capitalul, Obligatarii nu au dreptul să accelereze viitoarea plată programată a principalului Obligațiunilor sau a Dobânzilor, decât în cazul insolvenței sau al lichidării Emitentului. În cazul în care Emitentul nu plătește capitalul aferent Obligațiunilor sau Dobânda acumulată în decurs de șapte (7) Zile Lucrătoare de la data scadenței relevante, orice Obligar va putea, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, să demareze procedurile de insolvență sau faliment (și, respectiv, lichidare) împotriva Emitentului, sub rezerva aprobării deschiderii unor astfel de proceduri față de Emitent de către BNR, în conformitate cu dispozițiile Legii privind Rezoluțiunea și Redresarea și ale Legii Române nr. 85/2014 privind procedurile de insolvență și ale oricărei alte legislații aplicabile. În cazul în care insolvența sau falimentul (și, respectiv, lichidarea) Emitentului este aprobată de către judecătorul sindic, atunci, orice Obligar poate considera Obligațiunile și Dobânda acumulată scadente anticipat și datorate imediat de către Emitent, sub rezerva subordonării Obligațiunilor, în conformitate cu cerințele de Fonduri Proprii de Nivel 2 prevăzute de Regulamentul CRD IV, așa cum s-a indicat în Secțiunea 9 (*Regimul Obligațiunilor*) a acestor Memorandum și ale Legii nr. 85/2014 privind procedurile de insolvență, respectiv ale oricărei alte legislații aplicabile.

(11) Notificări Obligarari

Orice notificare transmisă Obligararilor va fi publicată pe website-ul Emitentului și/sau website-ul Bursei de Valori București www.bvb.ro. În cazul în care o lege sau un regulament

impun publicarea acesteia prin alte mijloace, notificarea va fi publicată și prin acele alte mijloace. Dacă o notificare este publicată prin mai multe mijloace, data publicării respectivei notificări va fi considerată a fi data primei sale publicări. Data publicării este de asemenea considerată a fi data la care notificarea a fost livrată Obligatarilor. Notificările vor fi publicate în limba română.

(12) Anexe

- a) Actul constitutiv al Emitentului
- b) Situațiile financiare pentru anii încheiați la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2017 și situațiile financiare intermediare neauditare la data de 30 iunie 2018.

Emitent
Idea Bank Romania

Intermediar
BT Capital Partners