



Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
dnia 30 czerwca 2020 roku



Spis treści

1. Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Banku S.A. w I półroczu 2020 r.	4
2. Gospodarka i sektor bankowy w pierwszym półroczu 2020 roku	5
2.1. Podstawowe trendy w gospodarce.....	5
2.2. Sytuacja sektora bankowego	7
2.3. Otoczenie regulacyjne	8
3. Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy.....	10
3.1. Rozwój oferty produktowej	10
3.1.1. Działalność kredytowa	11
3.1.2. Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne.....	11
3.1.3. Działalność skarbowa.....	14
3.1.4. Działalność faktoringowa.....	15
3.2. Skład Grupy Kapitałowej.....	15
3.3. Sieć dystrybucji	18
3.4. Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w I połowie 2020 roku	18
3.5. Kapitał ludzki	19
3.5.1. Rekrutacja i dobór pracowników	19
3.5.2. Zatrudnienie.....	20
3.5.3. Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników	22
3.5.4. Inne inicjatywy dla pracowników	23
4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy.....	24
4.1. Prognozy finansowe	24
4.2. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne	24
4.3. Rachunek zysków i strat	25
4.4. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	29
4.5. Zobowiązania pozabilansowe	30
5. Sytuacja finansowa i wyniki Banku.....	30
5.1. Podstawowe wskaźniki finansowe	30
5.2. Rachunek zysków i strat	31
5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	32
6. Zarządzanie ryzykiem	34

6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	34
6.2 Ryzyko kredytowe	35
6.3 Ryzyko rynkowe	38
6.4 Ryzyko płynności.....	38
6.5 Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	40
6.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych	41
6.7 Ryzyko stopy procentowej	42
6.8 Ryzyko walutowe.....	44
6.9 Ryzyko operacyjne.....	45
6.10 Ryzyko modeli.....	45
6.11 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne	48
6.12 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	49
6.13 Adekwatność kapitałowa	50
7. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok.....	54
8. Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe	54
10. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	54
12. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	55
13. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku	55
14. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank	55
15. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	55
16. Oświadczenie zarządu.....	59

1. Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Banku S.A. w I półroczu 2020 r.

Szanowni Państwo,

Zapewne każdy z nas inaczej wyobrażał sobie 2020 rok. Liczyliśmy na utrzymanie tempa światowego wzrostu gospodarczego. Nasze bliższe i dalsze plany były oparte na zdawało się solidnych fundamentach. Mogliśmy kreślić scenariusze rozwoju.

Pandemia koronawirusa, czarny łabędź współczesnego świata, przypomniała nam, że nie da się przewidzieć wszystkich scenariuszy. Jednak Idea Bank, mając za sobą trudne doświadczenia roku 2019, cały czas konsekwentnie realizuje przyjętą strategię naprawczą. COVID-19 zaskoczył nas, jak wszystkich, ale dzięki wcześniej prowadzonej restrukturyzacji, a w tym odchudzeniu Banku i postawieniu na precyzyjnie zdefiniowaną paletę usług, jesteśmy do tego testu dobrze przygotowani. Rok 2019 przyniósł Bankowi swoiste katharsis. Dzięki podjętym wyjątkowo trudnym decyzjom oraz wprowadzeniu programu autosanacji, Idea Bank jest dziś elastyczny i zoptymalizowany, dzięki czemu możemy oferować naszym klientom z sektora MŚP produkty nowoczesne i tanie. Wypracowana przed rokiem odpowiedź na pytanie, jakim chcemy być Bankiem w roku 2020 i w dalszej perspektywie, sprawdza się już dziś.

Nowa rzeczywistość, w której znaleźliśmy się na początku 2020, wymusiła na nas przyspieszenie zmian dokonywanych wewnątrz Banku - inwestycji w automatyzację procesów, digitalizację usług, wprowadzanie nowych form współpracy zarówno z klientami, jak i między pracownikami wewnątrz organizacji. Gotowość do wprowadzania szybkich zmian w reakcji na otoczenie stała się naszą odpowiedzią na pytania o przyszłość, a same zmiany są trwale wkomponowane w wizję rozwoju, jaką realizuje nowy Idea Bank.

Dziś przeszliśmy na model częściowej pracy zdalnej, co w kontekście spodziewanej drugiej fali zachorowań jest niezmiernie ważne. Domykamy proces przekształcania oddziałów Banku w punkty obsługi bezgotówkowej. Internet to nasz strategiczny kierunek rozwoju. Pracujemy również nad przedstawieniem organom nadzoru precyzyjnego planu działań, których celem jest skuteczna odbudowa wskaźników kapitałowych. Ich realizacja byłaby równoznaczna z zakończeniem procesu uzdrawiania Idea Banku.

Najważniejszym, skutecznie realizowanym przez nas od ubiegłego roku celem jest odbudowa trwałej rentowności i wzmocnienie wskaźników kapitałowych. Dzięki ogłoszonemu programowi autosanacji nasz Bank, począwszy od przełomowego pod tym względem II kwartału 2019 roku, oba te priorytety konsekwentnie realizuje.

Notujemy pozytywne wyniki finansowe oraz stopniowo poprawiamy wskaźniki kapitałowe. Równocześnie jesteśmy otwarci na rozmowy z potencjalnymi inwestorami. Za nami trudny czas. W kwietniu 2019 roku zaraportowaliśmy stratę za 2018 rok, która rzuciła cień na przyszłość Idea Banku. Precyzyjne, a jednocześnie szybkie decyzje podjęte przez Zarząd pozwoliły skutecznie wdrożyć zmiany, dzięki którym już w II kwartale 2019 roku Idea Bank zanotował pozytywny wynik finansowy.

Wynik wypracowany za II kwartał 2020 roku wyniósł 1,05 mln zł wobec straty zanotowane jeszcze w I kwartale 2019 roku w kwocie 83,13 mln zł.

Obecne, nieporównanie lepsze niż przed rokiem, perspektywy przed Idea Bankiem są przede wszystkim konsekwencją rzetelnego przyjrzenia się przeszłości Banku i pełnego z nią rozliczenia. To efekty naszej strategii, którą w skrócie można opisać „przez rentowność do kapitałów”.

Prowadzimy działalność bankową w sposób nie tylko rentowny, ale też maksymalnie bezpieczny. Wprowadzamy nowe kompleksowe rozwiązania, które zapewniają bezpieczeństwo finansom naszych klientów oraz unowocześniają paletę usług jakie oferujemy. Wprowadziliśmy dodatkowe regulacje wewnętrzne stawiające na pierwszym miejscu ochronę interesu klienta. Wyciągamy wnioski z niełatwej przeszłości.

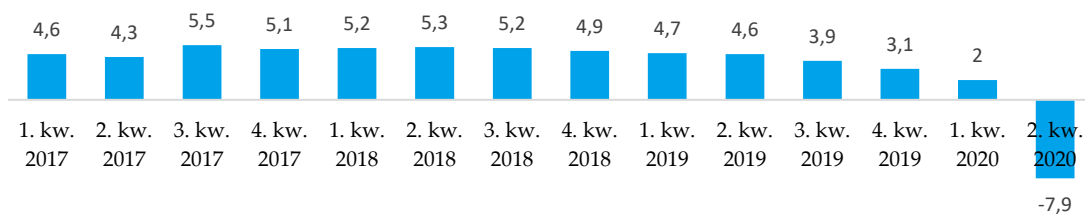
2. Gospodarka i sektor bankowy w pierwszym półroczu 2020 roku

2.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Ostateczne skutki pandemii dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Wydaje się, że skoordynowane i wielotorowe działania podjęte w celu wdrożenia tarczy antykryzysowej przez Rząd RP, NBP, KNF, PFR przy udziale i wsparciu sektora bankowego przynoszą częściowy skutek, ale pomimo tego nie uda się uniknąć kryzysu gospodarczego. W pierwszym półroczu 2020 roku odnotowano wzrost bezrobocia oraz inflacji, a PKB w drugim kwartale br. spadło o 7,9% r/r, co oznacza, że polska gospodarka po raz pierwszy od co najmniej 25 lat znalazła się w recesji.

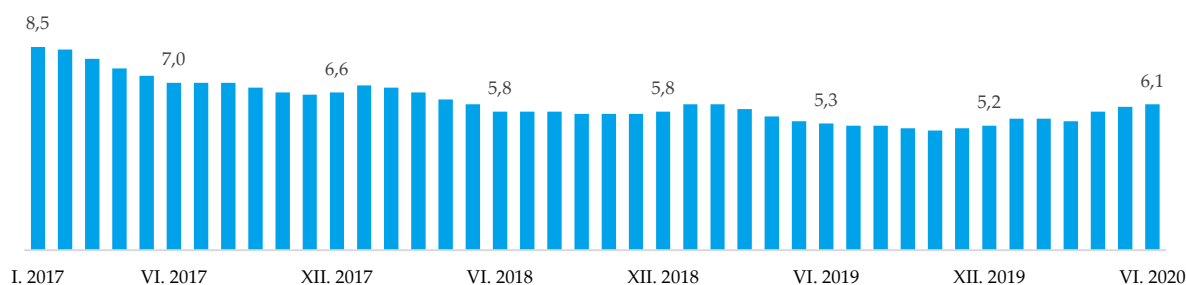
Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Po wzroście PKB w pierwszym kwartale br. o 2% r/r, okres najgłębszego kryzysu wystąpił w drugim kwartale, gdzie według GUS spadek PKB wyniósł -7,9% r/r (dane wyrównane sezonowo), głównie w wyniku załamania konsumpcji gospodarstw domowych i inwestycji. Należy przy tym zaznaczyć, że polska gospodarka hamowała wcześniej niż wystąpiła pandemia, czyli już od drugiej połowy 2019 roku. Zgodnie z szacunkiem Polskiego Instytutu Ekonomicznego w kolejnych dwóch kwartałach spodziewane są dalsze spadki, które wyniosą odpowiednio -3,5% oraz -2,5%. W całym 2020 roku PKB obniży się o 3,1% i dopiero w roku następnym gospodarka polska osiągnie już dodatnie tempo wzrostu.



Rynek Pracy

W pierwszym półroczu 2020 roku stopa bezrobocia raportowana przez GUS stopniowo rosła osiągając poziom 6,1% w czerwcu 2020 roku (stopę bezrobocia % w okresie lat 2017-2020 przedstawiono na poniższym wykresie). Jesienią spodziewany jest dalszy wzrost bezrobocia. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w czerwcu 2020 r. wzrosło o 3,6% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W drugiej połowie roku spodziewane jest utrzymanie tempa wzrostu płac na podobnym poziomie.



Inflacja

W pierwszym kwartale 2020 roku inflacja odnotowała wzrost – w marcu osiągnęła poziom 4,6% r/r., zaś w czerwcu spadła do 3,3% r/r. Głównym czynnikiem wpływającym na dynamikę inflacji w okresie drugiego kwartału 2020 roku był mocny spadek cen paliw związany ze zniżkującymi cenami ropy naftowej na rynkach światowych. Inflacja bazowa (indeks CPI po wyłączeniu cen żywności i energii) wzrosła natomiast z 3,6% r/r w marcu do 4,1% r/r w czerwcu, czyli najwyższej od 2001 roku. Za wyższą inflację odpowiadają ceny usług, do czego przyczyniają się rosnące koszty utrzymania standardów sanitarnych. Według szacunków IPIAG w drugiej połowie 2020 roku ceny dóbr i usług konsumpcyjnych będą rosły wolniej niż w pierwszej, a niższe tempo inflacji utrzyma się również w 2021 roku. W roku bieżącym średni poziom inflacji wynosić będzie 3,2%, z kolei w 2021 wynosić będzie 2,5%.

Stopy procentowe

Rada Polityki Pieniężnej postanowiła obniżyć stopy procentowe NBP utrzymywane na niezmiennym poziomie od marca 2015 roku. Od 18 marca 2020 r. stopy procentowe wynosiły odpowiednio:

- stopa referencyjna 1,00% w skali rocznej,

- stopa lombardowa 1,50% w skali rocznej,
- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej,
- stopa redyskonta weksli 1,05% w skali rocznej.

W marcu Rada podjęła także decyzję o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%, a także decyzję o podwyższeniu oprocentowania środków utrzymywanych w formie rezerwy obowiązkowej z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej NBP.

W kwietniu nastąpiła kolejna obniżka stóp procentowych do następujących poziomów:

- stopa referencyjna 0,50% w skali rocznej,
- stopa lombardowa 1,00% w skali rocznej,
- stopa depozytowa 0,00% w skali rocznej,
- stopa redyskonta weksli 0,55% w skali rocznej.

Następnie Rada podjęła kolejną decyzję o obniżce stóp procentowych. Uchwała RPP weszła w życie 29 maja 2020 r. obniżając stopy procentowe do następujących poziomów:

- stopa referencyjna 0,10% w skali rocznej,
- stopa lombardowa 0,50% w skali rocznej,
- stopa depozytowa 0,00% w skali rocznej,
- stopa redyskonta weksli 0,11% w skali rocznej.

2.2. Sytuacja sektora bankowego

Na działalność i sytuację finansową sektora bankowego w 2020 roku miał w szczególności wpływ pandemii COVID-19. Pogorsząca się sytuacja gospodarcza w Polsce oraz na świecie bezpośrednio uderzyła w instytucje finansowe.

W pierwszym półroczu 2020 roku wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce wyniósł 4,0 mld zł. Był to wynik aż o 47% niższy niż w analogicznym okresie 2019 roku. Całkowite przychody operacyjne netto sektora zmniejszyły się, względem analogicznego okresu 2019 o 4% do poziomu 34,7 mld zł. Wynik odsetkowy powiększył się o 1,6% do 24,7 mld zł. Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 7,5% do 7,0 mld zł. Koszty działania banków spadły w pierwszym półroczu 2020 r. o 1,2% względem analogicznego okresu w 2019 r. i osiągnęły poziom 18,2 mld zł. Odnotowano wzrost kosztów z tytułu odpisów aktualizujących do poziomu 6,9 mld zł (44,6% r/r).

Na koniec czerwca 2020 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania wobec gospodarstw domowych wzrosły o 12,0% w porównaniu do końca czerwca 2019 roku i osiągnęły wartość 970,9 mld.
- Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych ukształtowały się na poziomie 507,9 mld zł, czyli były o 23,3% wyższe niż przed rokiem. Wzrost wolumenu został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (o 30,0%, tj. o 84,4 mld zł) oraz wobec w niemonetarnych instytucji finansowych (o 14,1% r/r, tj. o 7,9 mld zł).

- Należności od gospodarstw domowych osiągnęły w czerwcu 2020 roku poziom 774,9 mld zł i były o 4,5% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do gospodarstw domowych, zwiększyły się o 8,4% do 463,2 mld zł.
- Należności od klientów instytucjonalnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2019 roku o 5,7 mld zł (+1,2%) do poziomu 467,7 mld zł. Składał się na to głównie przyrost o 3,8 mld zł (+5,2%) należności od niemonetarnych instytucji finansowych oraz przyrost o 1,3 mld zł należności od instytucji samorządowych i FUS.

Na koniec czerwca 2020 roku liczba banków prowadzących działalność w Polsce zmniejszyła się nieznacznie w porównaniu do końca 2019 roku do: 30 krajowych banków komercyjnych, 33 oddziałów instytucji kredytowych i 533 banków spółdzielczych. Spadkowi uległa również liczba zatrudnionych w sektorze bankowym, która na koniec 2019 roku wyniosła 156,9 tys. a na koniec czerwca 2020 r. 153,5 tys. Redukcję etatów w bankowości wynika nie tylko z fuzji i konsolidacji sektora, ale mają na to wpływ także zmieniające się preferencje klientów. Coraz więcej osób zarządza swoimi finansami zdalnie, więc banki redukują sieć placówek. W pierwszych sześciu miesiącach 2020 r. liczba oddziałów sieci bankowej w kraju zmniejszyła się o 238 placówek.

2.3. Otoczenie regulacyjne

Do najważniejszych aktów prawnych mających wpływ na sektor bankowy w Polsce, które weszły w życie w pierwszej połowie 2020 r. lub w zakresie których prowadzone były w tym okresie w Idea Bank S.A. prace dostosowawcze, należą:

Nazwa regulacji	Opis
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniające Rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty	Rozporządzenie weszło w życie w 18 kwietnia 2019 r. Wprowadzone Rozporządzeniem zmiany dotyczą opłat za przeliczenie waluty związanych z transakcjami płatniczymi realizowanymi w oparciu o kartę oraz opłat za przeliczenie waluty związane z poleceniami przelewu. Ustanowiono wymóg zapewnienia przejrzystości stosowanych opłat i kursu walutowego oraz określono wymogi informacyjne w odniesieniu do transakcji płatniczych objętych umową ramową, a także wymogi informacyjne nałożone na strony oferujące usługi przeliczania walut w bankomacie lub w punkcie sprzedaży. W Banku prowadzone są prace dostosowawcze do przepisów Rozporządzenie, których zakończenie planowane jest w kwietniu 2021 r.
Ustawa z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych	W ustawie wprowadzono m.in. przepisy dotyczące polityki wynagrodzeń organów podmiotów nadzorowanych oraz transakcji z podmiotami powiązanymi. Nowelizacja wprowadziła obowiązek uchwalania polityki wynagrodzeń dla członków zarządu i rady nadzorczej przez Walne Zgromadzenie nie rzadziej niż co cztery lata. Ustawa wskazuje elementy jakie powinna zawierać polityka wynagrodzeń, w tym: opis stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, w tym wszystkich premii i innych świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, które mogą zostać przyznane członkom organów, ze wskazaniem proporcji tych składników; okres, na jaki zostały zawarte umowy o pracę lub podobne umowy z członkami organów, ze wskazaniem okresów i warunków wypowiedzenia, a w przypadku braku umowy – wskazanie rodzaju i okresu, na jaki został nawiązany stosunek

<p>oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>prawny łączący członka organu ze spółką, oraz okresu i warunków rozwiązania tego stosunku prawnego i inne. W zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi ustawa wskazuje, że przez podmiot powiązany należy rozumieć podmiot powiązany w rozumieniu międzynarodowych standardów rachunkowości przyjętych na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości. Istotną transakcją jest natomiast transakcja zawierana przez spółkę z podmiotem powiązaniem, której wartość przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego spółki. Wartości poszczególnych transakcji zawartych z tym samym podmiotem powiązaniem w okresie poprzedzających 12 miesięcy, z których żadna nie przekracza 5% sumy aktywów, sumuje się. Zawarcie istotnej transakcji wymaga zgody rady nadzorczej spółki lub, jeżeli statut tak stanowi, walnego zgromadzenia. W przypadku gdy istotna transakcja dotyczy interesów członka rady nadzorczej lub odpowiednio akcjonariusza, nie bierze on udziału w podejmowaniu decyzji o wyrażeniu zgody na zawarcie tej transakcji. Spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informację o istotnej transakcji najpóźniej w momencie zawarcia tej transakcji.</p>
<p>Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) w sprawie zarządzania ryzykiem z zakresu ICT i bezpieczeństwa</p>	<p>Termin dostosowania do Wytycznych to 30 czerwca 2020 r. Wytyczne wprowadzają nową definicję ryzyka ICT (teleinformatycznego) oraz bezpieczeństwa. Zgodnie z Wytycznymi podmiot musi posiadać odpowiednią strategię ICT. Zarząd odpowiada również za zapewnienie przeszkolenia, np. w kontekście nowych zagrożeń w zakresie cyberbezpieczeństwa. W wytycznych znajdują się nowe obowiązki związane z tzw. ICT project management. Strategia powinna być dostosowana do strategii biznesowej instytucji. Musi ona zawierać: informacje jak podmiot zamierza zapewnić prawidłowe wykonywanie ogólnej strategii biznesowej oraz dostosowywać się do wymogów zmieniającego się otoczenia; planowane działania oraz ewolucję architektury informatycznej (również w odniesieniu do wykorzystania outsourcerów), a także jasną informację odnośnie celów komórki bezpieczeństwa oraz tego jak będzie ona realizować te cele. Plan działania (strategia) powinien być regularnie aktualizowany i powinien być komunikowany do wszystkich pracowników podmiotu, ale także dostawców usług outsourcingowych.</p>
<p>Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych</p>	<p>Ustawa weszła w życie 1 stycznia 2020 r., przy czym przepisy dotyczące rozszerzenia ochrony konsumenckiej na przedsiębiorców w zakresie określonym przepisami ustawy wchodzi w życie 1 stycznia 2021 r. Istotną dla sektora bankowego zmianą jest rozszerzenie ochrony konsumenckiej na osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w zakresie czynności prawnej dokonywanej z innym przedsiębiorcą, gdy z treści tej czynności wynika, że nie posiada ona dla niego charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez niego działalności gospodarczej udostępnionego na podstawie przepisów o CEIDG.</p>
<p>Ustawa z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2</p>	<p>Ustawa weszła w życie w dniu 18 kwietnia 2020 r. Ustawa wprowadziła m.in. Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 działający w ramach BGK oraz możliwość zamiany określonych w umowie kredytu warunków lub terminów spłaty kredytu udzielonego przedsiębiorcy, jak również zmiany w zasadach działania Banków Spółdzielczych.</p>

3. Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy

3.1 Rozwój oferty produktowej

Od początku działalności Idea Bank specjalizuje się w obsłudze klientów prowadzących mikroprzedsiębiorstwa i małe firmy. W pierwszej połowie 2020 roku Bank podjął szereg inicjatyw, których przedmiotem było usprawnienie procesów, obsługi istniejących klientów kredytowych oraz dostosowanie do przepisów prawa. Jednocześnie w niniejszym okresie Bank dostosował politykę cenową kredytów uwzględniając zmiany w zakresie wysokości stóp referencyjnych oraz czynniki ryzyka związane z pandemią COVID-19.

W pierwszym półroczu 2020 roku Bank, zgodnie ze stanowiskiem całego sektora, zaoferował swoim Klientom możliwość odroczenia spłaty rat kapitałowych w ramach tzw. „wakacji kredytowych”. Bank przywrócił również możliwość oferowania kredytów zabezpieczonych wstrzymanych w 4 kwartale 2019 roku.

Oferta kredytowa Banku w pierwszej połowie 2020 roku składała się z następujących linii produktowych:

- Kredyty operacyjne, w tym:
 - ❖ limity w rachunku firmowym: przeznaczone na finansowanie bieżących potrzeb przedsiębiorców udzielane na okres do 12 m-cy,
 - ❖ kredyty operacyjne ratalne: zapewniające finansowanie jednorazowych potrzeb bieżących przedsiębiorców udzielane na okres do 96 m-cy,
- Kredyty inwestycyjne, w tym:
 - ❖ kredyty inwestycyjne służące finansowaniu inwestycji w środki trwałe udzielane na okres do 144 m-cy,
 - ❖ kredyty deweloperskie służące finansowaniu inwestycji deweloperskich udzielane na okres do 60 m-cy.

Ubezpieczenia

W pierwszym półroczu 2020 roku Bank nie prowadził sprzedaży żadnych produktów ubezpieczeniowych o charakterze ochronnym oraz z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym. Aktualnie prowadzone są jedynie czynności obsługowe w stosunku do polis, których okres ochrony ubezpieczeniowej nadal trwa. Bank dokłada wszelkich starań, aby obsługa tych polis przebiegała w sposób rzetelny i niewzbudzający zastrzeżeń.

Pozostające w obsłudze produkty ubezpieczeniowe stanowiące zabezpieczenie ekspozycji kredytowych mają charakter dobrowolny. Posiadanie przez klienta ochrony ubezpieczeniowej jest wymagane przez Bank wyłącznie, gdy produkt bankowy wymaga ustanowienia ochrony ubezpieczeniowej jako zabezpieczenie udzielonego przez Bank kredytu. W takim przypadku, Bank honoruje również ubezpieczenia zawarte przez klienta bez pośrednictwa Banku, o ile zakres ochrony będzie pozwalał na odpowiednie zabezpieczenie ekspozycji kredytowej. Na dzień

tworzenia sprawozdania aktywny portfel ubezpieczeń ochronnych stanowiących zabezpieczenie kredytów wynosi 11 173 sztuki.

Ponadto, dla produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych, Bank cyklicznie monitoruje poziom wykorzystania rezerw na zwroty wynagrodzenia (tzw. laps'y), poziom przedterminowych rezygnacji z ubezpieczeń oraz poziom złożonych przez klientów reklamacji.

W zakresie produktów z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Bank prowadzi cykliczny monitoring wpływu i zasadności reklamacji. Na koniec pierwszego półrocza portfel aktywnych ubezpieczeń z Ubezpieczeniowym Funduszem kapitałowym wynosi 13 448 sztuk.

Informacje w zakresie poszczególnych wskaźników przekazywane są do wiadomości Zarządu Banku.

3.1.1 Działalność kredytowa

Łączna wartość kredytów we wszystkich liniach produktowych udzielonych w pierwszej połowie 2020 roku wyniosła 75,3 mln zł - mld zł wobec 630,3 mln zł w pierwszej połowie 2019 roku. Zanotowano tym samym spadek w sprzedaży kredytów o 88% tj. 555 mln zł. r/r. Spadek poziomów sprzedaży wynikał przede wszystkim ze wdrożonych zmian restrukturyzacyjnych Banku przy ograniczeniu zasobów kapitałowych.

Bank dystrybuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały i zdalne kanały sprzedaży – oraz poprzez pośredników finansowych. W pierwszej połowie 2020 roku udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną zmalał w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego z 79% do 69%.

3.1.2 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

▪ Rachunki bieżące

Na koniec czerwca 2020 roku Bank prowadził 457,8 tys. rachunków bieżących. 4 lutego 2020 r. Bank wprowadził do oferty nowy rachunek bieżący przeznaczony dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą Konto Firma+. Cennik konta został opracowany z myślą o początkujących firmach i w okresie 24 miesięcy od zawarcia umowy bank bezwarunkowo nie pobiera opłaty za prowadzenie konta. Po tym okresie wystarczy opłacić z konta składkę do ZUS, by w następnym miesiącu nie płacić za konto. Bezpłatne bezwarunkowo są także wszystkie standardowe przelewy internetowe: własne, na rachunki w bankach krajowych oraz przelewy SEPA. Przedsiębiorcy wymagający obsługi wpłat gotówkowych mają możliwość bezpłatnego deponowania gotówki do 100 tys. zł miesięcznie w ponad 3 tys. wpłatomatów sieci Euronet. Wprowadzeniu nowego rachunku towarzyszyła internetowa kampania marketingowa, promująca Konto Firma+ z Bonusem za płatności do ZUS.

Konto Firma+ jest obecnie głównym rachunkiem w ofercie Banku, kierowanym do strategicznego segmentu małych i średnich przedsiębiorstw.

W pierwszym półroczu 2020 Bank pozyskał ponad 2400 nowych klientów. Sprzedaż rachunków była prowadzona w placówkach banku oraz za pośrednictwem kanałów zdalnych (Internet, telefon). W lutym 2020 r. bank uruchomił sprzedaż rachunków dla firm z wykorzystaniem procesu kurierskiego.

Idea Bank, w odpowiedzi na sytuację swoich klientów, spowodowaną pandemią COVID-19, udostępnił specjalne warunki prowadzenia rachunków dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. W związku z wprowadzoną w ramach Tarczy Antykryzysowej karencją w opłacaniu składek ZUS wszyscy posiadacze rachunków, którzy dzięki opłacaniu składki korzystali z bezpłatnej obsługi rachunku kontynuowali prawo do bezpłatnego konta pomimo niespełnienia warunku zwalniającego z opłaty. Dodatkowo, nowym klientom, którzy otworzyli Konto Firma+ wraz z bonusem za płatności do ZUS, przedłużony został o kolejne trzy miesiące okres premiowania, tak by mogli korzystać z pełnych sześciu miesięcy bonusu, pomimo wprowadzonej karencji w płaceniu składki ZUS.

Klienci kont firmowych mają możliwość skorzystania z bardzo dogodnej oferty Kasoterminalu iPOS. Rozwiązanie to łączy w jednym zintegrowanym urządzeniu z aplikacją sprzedażową kasę fiskalną i terminal płatniczy do obsługi płatności bezgotówkowych (w tym karty i BLIK). Ponadto bank współpracuje z Planet Pay w zakresie oferowania klasycznych terminali płatniczych. Klienci firmowi banku, mogli w okresie pandemii, skorzystać z wygodnej propozycji Planet Pay – zamówienia na telefon terminala do mobilnej obsługi płatności, dostarczanego „pod drzwi”. Rozwiązanie doskonale wpisało się w potrzeby firm, których działalność musiała ulec szybkiemu dostosowaniu do warunków wymuszonych lockdownem.

▪ **Depozyty terminowe i konta oszczędnościowe**

Działalność Banku w zakresie depozytów terminowych w I połowie 2020 r. stanowiła kontynuację strategii budowy stabilnego portfela depozytowego z jednoczesną optymalizacją kosztu pozyskania środków. Oferta produktów depozytowych spełnia rolę produktów zapewniających atrakcyjną propozycję zarówno dla obecnych jak i potencjalnych klientów banku. Bank konkurował z rynkiem ceną i dostępnością produktów (np. brak konieczności posiadania rachunku osobistego). W ramach zmian strategicznych w zakresie kanałów obsługi klientów w pierwszej połowie 2020 r. rozpoczął się proces podnoszenia znaczenia kanałów zdalnych (głównie bankowość internetowa i mobilna) w akwizycji depozytów. Jednocześnie bank podjął działania polegające na wycofaniu z placówek banku gotówkowej obsługi lokat terminowych.

W związku z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej o obniżeniu stóp procentowych NBP bank przeprowadził w pierwszym półroczu dwa cięcia stóp oprocentowania kont oszczędnościowych.

▪ **Lokaty strukturyzowane**

Na bazie decyzji z 2019 roku Bank nie prowadził sprzedaży Lokat Strukturyzowanych w roku 2020. Obecnie prowadzona jest obsługa posprzedażowa Lokat zgodnie z ich terminową lub przedterminową zapadalnością, jak również cyklicznie monitorowany jest stan salda aktywnego portfela.

Bank prowadzi stały nadzór nad procesem obsługi Lokat Strukturyzowanych w postaci badania jakości obsługi Klientów oraz poziomu reklamacji i przedterminowych rezygnacji.

Nominał obecnie obsługiwanych Lokat Strukturyzowanych w Banku wynosi 843 053 961,53 zł i ulokowany jest w 33 927 rachunkach Lokat.

- **Karty debetowe**

Bank oferuje posiadaczom rachunków osobistych i rachunków bieżących karty debetowe wydawane w systemie Mastercard. Na koniec czerwca 2020 r. w portfelach klientów Banku było ponad 87 tys. kart debetowych. Karty płatnicze wydawane przez Bank posiadają szereg zabezpieczeń mających na celu zapewnianie bezpieczeństwa ich posiadaczom, w tym usługi zarządzania limitami transakcji oraz 3D-Secure. W pierwszym półroczu 2020 r. bank dokonał zmian w szeregu procesów obsługi płatności kartami, będących kontynuacją dostosowania do wymogów silnego uwierzytelnienia (SCA). Od 4 kwietnia 2020 r. proces wpłaty gotówkowej we wpłatomatach Euronet realizowany jest zgodnie z wymogami SCA. Natomiast z początkiem czerwca Bank udostępnił użytkownikom kart debetowych do Konta Idealnego usługę Google Pay. Trwają prace nad udostępnieniem usługi dla użytkowników firmowych kart debetowych.

- **Karty kredytowe**

Bank obsługuje karty kredytowe dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Liczba kart kredytowych wydanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą wyniosła na koniec czerwca 2020 roku blisko 11 tys.

Segmentem, na którym skupia się Bank są przedsiębiorcy, w tym małe firmy i przede wszystkim startupy. Pozostające w administracji karty kredytowe wydane dla prestiżowych klientów dawnego Lion's Bank są poza strategicznymi planami Banku. Skutkuje to utrzymywaniem polityki zrównoważonego wygaszania portfela kart kredytowych World Elite i World.

- **Bankowość internetowa i mobilna**

W pierwszej połowie 2020 liczba użytkowników korzystających z Idea Cloud i Aplikacji Mobilnej pozostała na zbliżonym poziomie. Bank rozpoczął również prace nad Nową Aplikacją Mobilną. Wdrożono kilka projektów, które znacząco ułatwiły klientom korzystanie z usług Banku przez przeglądarkę internetową i urządzenia przenośne:

- Wniosek o subwencję finansową PFR
- Indywidualny rachunek podatkowy
- Aplikacja Mobilna w sklepie Huawei AppGallery
- Odblokowywanie dostępów (loginu i hasła) online
- Optymalizacja UX dla Książki Odbiorców

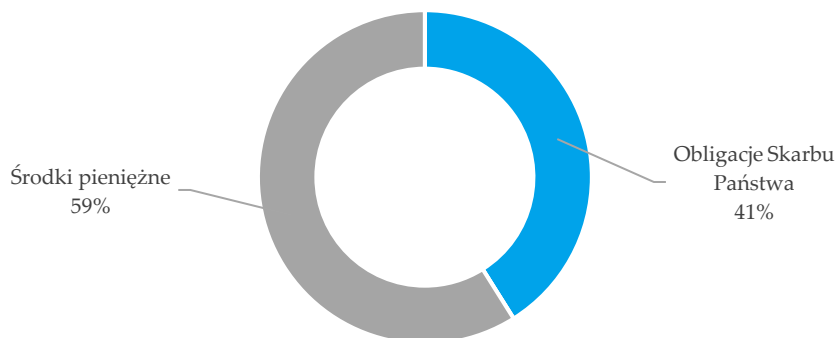
3.1.3 Działalność skarbowa i inwestycyjna

W pierwszej połowie 2020 roku Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcje walutowe,
- zabezpieczenie ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (dwuwalutowe swapy odsetkowe, depozyty niezabezpieczone, transakcje kupna/ sprzedaży papierów wartościowych),
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot oraz swapy odsetkowe,
- prowadzenie aktywnej polityki inwestycyjnej poprzez lokowanie płynnych aktywów Banku w sposób zapewniający kompromis pomiędzy stopą zwrotu, a ryzykiem.

Strukturę portfela inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej na dzień 30.06.2020 r. przedstawiono na poniższym wykresie:

Struktura inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej
(stan na 30.06.2020 r.)



Na koniec pierwszego półrocza 2020 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 2 076 mln zł z czego 41% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, a 59% to środki utrzymywane w gotówce.

W stosunku do końca 2019 roku, kiedy wartość tych aktywów wynosiła 2 400 mln zł, zanotowano spadek o 13,5%, co wynikało z trwającego procesu restrukturyzacji Banku oraz zmniejszania sumy bilansowej.

Na koniec pierwszej połowy 2020 roku, w porównaniu z końcem 2019 roku, struktura aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych pozostała w relacji 2 do 3, pomiędzy obligacjami skarbowymi a bardziej płynnymi środkami w postaci gotówki. Utrzymywanie tej relacji wynika z bieżącego ukształtowania struktury aktywów i pasywów.

Wszystkie inwestycyjne aktywa finansowe zarządzane przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych były zaklasyfikowane do portfela bankowego.

3.1.4 Działalność faktoringowa

W Grupie Kapitałowej spółką, która realizuje działalność faktoringową, jest Idea Money S.A. („Idea Money”).

Idea Money w swojej ofercie posiada produkty, które mogą być proponowane zarówno dużym jak również małym i średnim firmom oraz mikroprzedsiębiorstwom. Ważny atut stanowi również wielobranżowość oferty – firma obsługuje zarówno przedsiębiorstwa produkcyjne, transportowe, budowlane, jak i handlowe oraz usługowe.

W 2020 roku Idea Money S.A. oferowała produkty standardowe, odpowiadające indywidualnym oczekiwaniom zgłaszanym przez klientów, tj.:

- Faktoring Globalny (zaawansowany produkt faktoringowy konstruowany w oparciu o indywidualne potrzeby klienta, oparty na cesji globalnej),
- Faktoring Pojedynczy (rozwiązanie umożliwiające finansowanie pojedynczo zgłoszonych faktur/kontraktów),
- Faktoring Dłużny (Faktoring Odwrotny – funkcjonalność, w ramach której Faktor finansuje faktury zakupowe w imieniu klienta; korzyścią klienta jest tu możliwość szybkiego uregulowania zobowiązań wobec dostawcy przy jednoczesnym wydłużeniu terminu płatności na rzecz Faktora).

Ponadto, oferta spółki obejmowała również produkty z grupy tzw. expressów, które wyróżniają się szybką decyzją o przyznaniu limitu oraz prostą, uniwersalną konstrukcją produktu.

W grupie produktów express oferowano w szczególności:

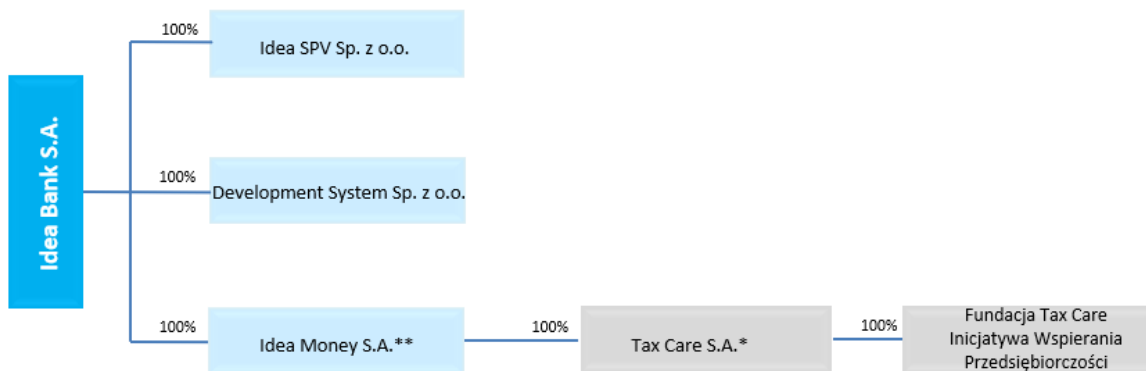
- Idea Płynności Abonament (rozwiązanie faktoringu wierzytelnościowego oparte na stałej miesięcznej stawce abonamentowej),
- Idea Płynności Light (faktoring wierzytelnościowy, którego konstrukcja cenowa oparta jest na ilości oraz wartości przekazywanych przez Faktoranta faktur),
- WNZ Abonament MIX (faktoring wierzytelnościowy, abonamentowy, o uproszczonej konstrukcji funkcjonalnej).

Liczba klientów Idea Money S.A. finansujących faktury na koniec czerwca 2020 roku wyniosła ponad 2,8 tys., a wartość uruchomionych limitów osiągnęła poziom 49 mln zł.

W pierwszym półroczu 2020 roku łączna wartość sfinansowanych faktur objętych umowami usług faktoringowych wyniosła 539 mln zł.

3.2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.06.2020 roku wchodziły następujące spółki:



*W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji.

**W wyniku zawarcia przez Bank w dniu 26 czerwca 2020 roku porozumienia z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. dotyczącego sprzedaży 65% akcji spółki Idea Money S.A., Grupa zaklasyfikowała na dzień 30 czerwca 2020 roku aktywa i zobowiązania spółki Idea Money jako przeznaczone do sprzedaży.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A.,
- Open Finance S.A. (w związku z planowaną sprzedażą akcji spółki Idea Money, która jest właścicielem 17,72% udziałów w Open Finance, spółka Open Finance została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży),
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (w związku z dokonaną w dniu 30 lipca 2020 roku sprzedażą udziałów w spółce Idea Box ASI, spółka ta została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży).

W okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 30.06.2020 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., Idea SPV Sp. z o.o. („Idea SPV”), dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A. („Spółka”) stanowiących 99,99% kapitału zakładowego Spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Bank bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz IGL jednej akcji Spółki. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Bank). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Spółki została spółka stowarzyszona Grupy, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być częścią Grupy Idea Bank S.A. Wynik Grupy na transakcji sprzedaży Spółki wyniósł ok 6,5 mln zł brutto.
- W dniu 3 lutego 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK nr RGB-1/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do

skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok finansowy zakończony dnia 30.06.2020.

- Grupa w związku z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadziła dodatkowe instrumenty pomocowe dla klientów, szczególnie dotkniętych skutkami pandemii. Wprowadzone działania to przede wszystkim możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy (przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty o analogiczny okres), jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy.
- W kwietniu 2020 Bank podpisał umowę z Polskim Funduszem Rozwoju otwierając swoim klientom drogę do skorzystania z Programu Tarczy Finansowej. Wniosek o subwencję z Programu klienci mogą złożyć za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku.
- W dniu 26 czerwca 2020 roku Bank zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich („Fundacja JLC”) oraz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) porozumienie o niewiążącym charakterze, dotyczące uzgodnienia podstawowych warunków transakcji sprzedaży na rzecz Fundacji JLC oraz IGL łącznie 7 009 055 akcji spółki Idea Money S.A. („Akcje”, „IM”), stanowiących 65% wszystkich akcji IM. Zgodnie z Term Sheet, intencją jego stron było dążenie do zawarcia do dnia 31 lipca 2020 roku umowy sprzedaży na rzecz Fundacji JLC 4 853 501 Akcji (stanowiących 45,01% akcji IM), za łączną cenę 2.25 PLN oraz na rzecz IGL 2 155 554 Akcji (stanowiących 19,99% akcji IM), za łączną cenę 1 PLN. Term Sheet przewiduje ponadto, że:
 - IM wprowadzi do swojej oferty produktowej usługę wykupu wierzytelności leasingowych generowanych przez IGL z pełnym regresem ryzyka kredytowego po stronie IGL;
 - Bank będzie dalej udzielać IM finansowania w zakresie usług faktoringowych, przez okres i na warunkach finansowych wskazanych w Term Sheet;
 - IGL współpracować będzie z IM na zasadzie pierwszeństwa, co oznaczać będzie, że IGL będzie w pierwszej kolejności przedstawiać do wykupu wierzytelności leasingowe do IM;
 - Bank jako obligatariusz IM, przed zawarciem Umowy Sprzedaży powinien otrzymać od IM płatność tytułem uregulowania zobowiązań wynikających z obligacji IM na kwotę 100 mln PLN, a ponadto Bank i IM dokonają zmiany warunków emisji pozostałych obligacji IM, m.in. wydłużając termin ich wykupu o 7 lat.

Zawarcie umowy sprzedaży uwarunkowane było uzyskaniem zgód organów korporacyjnych Banku oraz brakiem sprzeciwu do uchwał organów Banku Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Banku.

3.3 Sieć dystrybucji

Sprzedaż produktów Grupy odbywa się za pośrednictwem szeregu kanałów dystrybucji, tj. poprzez kanał internetowy, telefoniczny oraz sieć własnych oddziałów i placówek Banku oraz spółek Grupy zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa Idea Banku posiadała sieć 25 placówek w całym kraju, co stanowi odzwierciedlenie potencjału sprzedaży usług Grupy dla małych przedsiębiorstw.

3.4 Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w I połowie 2020 roku

W pierwszym półroczu tego roku, Idea Bank został doceniony w konkursie Innovation 2020 za rozwiązanie technologiczne Video Bot wspierające klientów w korzystaniu z produktów i usług na stronie internetowej Banku. Drugim wyróżnieniem były złote i srebrne godła w sondażu konsumenckim „Laur Klienta/Konsumenta 2020” za konto oraz lokatę. Obie nagrody świadczą o wysokiej jakości produktów i usług Idea Banku, stworzonych z myślą o potrzebach klientów.

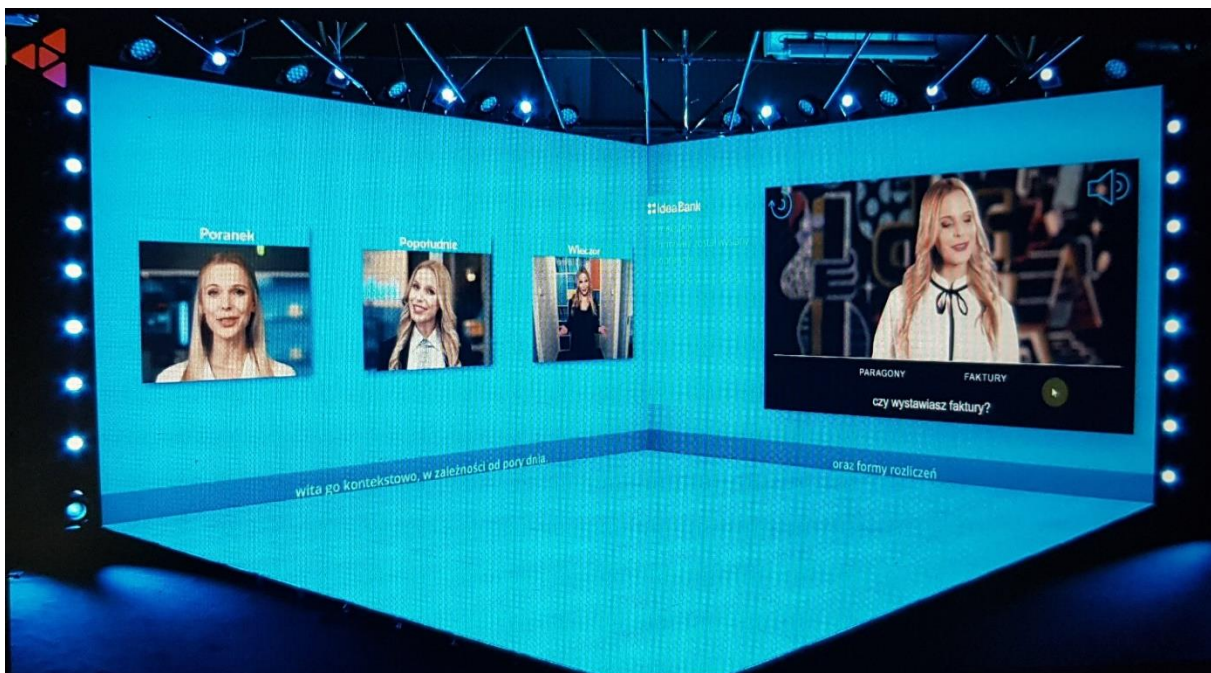
Srebro w konkursie Innovation 2020 dla Idea Bank

Idea Bank zdobył srebro i drugą nagrodę w konkursie Innovation 2020 w kategorii „Innowacyjny Biznes” za rozwiązanie Video Bot.

Video Bot to dostępna na stronie internetowej Banku Interaktywna Wideo Asystentka, której zadaniem jest wspieranie klientów w korzystaniu z usług i produktów.

Jury konkursu doceniło Video Bota za łatwość obsługi, intuicyjność i nowoczesny design, w tym dostosowanie wyglądu witryny do pory dnia.

Organizowany przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR - konkurs Innovation2020 - wyłania najlepsze pomysły w obszarze innowacji marketingowej.



Złoty i Srebrny Laur Klienta/Konsumenta 2020 dla Idea Bank

Idea Bank zdobył Złoty Laur Klienta/Konsumenta 2020 i pierwszą nagrodę w kategorii „Konta firmowe” oraz Srebrny Laur Klienta/Konsumenta 2020 i drugą nagrodę w kategorii „Lokaty” za Lokatę Happy.

„Laur Klienta/Konsumenta” to największy program konsumencki w kraju, który od szesnastu lat przyznaje godła za najlepsze produkty i usługi w różnych kategoriach. Zakrojony na skalę ogólnopolską sondaż zbiera głosy telefonicznie oraz poprzez portale internetowe. Wyboru dokonują sami użytkownicy, co oznacza, że zdobyte przez Idea Bank nagrody są bezpośrednim uznaniem polskich klientów i konsumentów.



3.5 Kapitał ludzki

3.5.1 Rekrutacja i dobór pracowników

Idea Bank pozyskuje pracowników w oparciu o rekrutacje wewnętrzne jak i zewnętrzne, z wykorzystaniem nowoczesnych metod i narzędzi rekrutacji, m.in. poprzez media społecznościowe, specjalistyczne portale internetowe, a także stronę kariery z wyszukiwarką aktualnych ofert pracy. Idea Bank w celu pozyskania pracowników, współpracuje z biurami karier wielu uczelni wyższych na terenie całej Polski oraz bierze udział w targach pracy i dniach kariery organizowanych przez organizacje zewnętrzne. Aby skuteczniej docierać z ofertami pracy do potencjalnych, również pasywnych kandydatów, Idea Bank prowadzi działania na profesjonalnych serwisach internetowych, skupiających interesujących Bank specjalistów. W efekcie tej współpracy, firma ma możliwość bezpośredniego kontaktu z poszukiwanymi kandydatami. Dzięki coraz większej sieci kontaktów, Bank jest w stanie w szybki i prosty sposób zidentyfikować specjalistów w danej dziedzinie.

Ponadto, w trosce o wizerunek Idea Banku jako pracodawcy, Bank wprowadził również zasady dotyczące jakości obsługi kandydata oraz standardy realizacji procesu rekrutacji. Pracownik odpowiedzialny za rekrutację prowadzi kandydata przez cały proces rekrutacji. Firma kładzie również nacisk na jakość przekazywanych informacji kandydatom oraz udzielanie wyczerpującej informacji zwrotnej po każdym etapie rekrutacji.

Bank zadbał też o szybki proces wdrożenia nowego pracownika do organizacji. W ramach programu on-boardingu, nowo zatrudnieni pracownicy biorą udział w realizowanym cyklicznie szkoleniu wstępnym, podczas którego poznają historię Banku, cele i produkty oraz kluczowe zasady funkcjonowania w organizacji.

3.5.2 Zatrudnienie

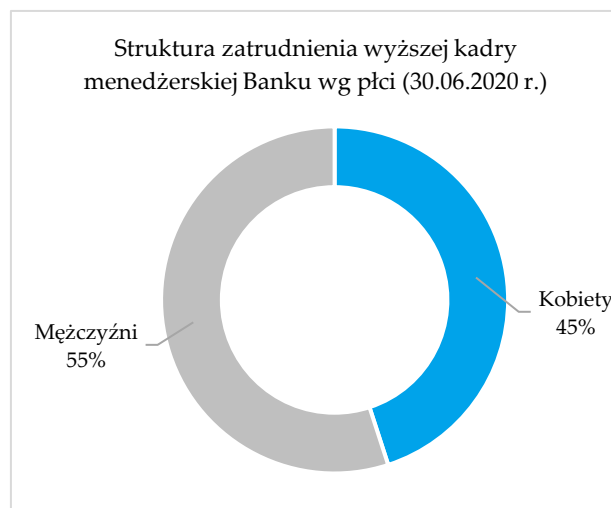
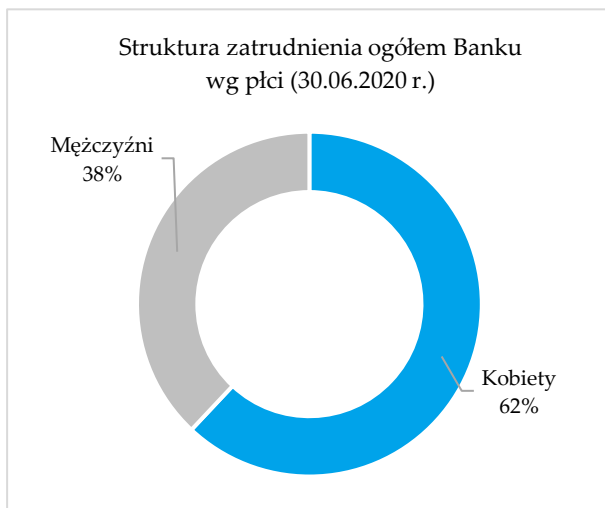
Kapitał ludzki Banku to specjaliści i eksperci z wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 96% w gronie tych pracowników posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku na dzień 30 czerwca 2020 roku w porównaniu do wartości na koniec 2019 roku utrzymuje się na podobnym poziomie i wynosi 34 lata.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek pracowników (w latach)	34	40
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	74%	96%

Na dzień 30 czerwca 2020 roku zatrudnienie w Banku wyniosło 891 osób (tj. 879 etatów).

Zatrudnienie w Idea Banku	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
Etaty	879	942	1 410
Osoby	891	960	1 448

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na dzień 30 czerwca 2020 roku wśród zatrudnionych 62% pracowników stanowiły kobiety. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet wynosił 45%.



Zatrudnienie w podziale na rodzaj umowy o pracę oraz płeć	1H 2020		2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Łączna liczba pracowników	1 059	870	1 148	944	1 946	1 646
kobiety	659	536	710	586	1 129	945
mężczyźni	400	334	438	358	817	701
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na pełen etat	1 026	842	1 112	913	1 780	1 515
kobiety	636	517	688	568	1 067	900
mężczyźni	390	325	424	345	713	615
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na niepełny etat	32	27	34	30	91	83
kobiety	23	19	22	18	44	39
mężczyźni	9	8	12	12	47	44
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony	832	673	867	702	1 122	907
kobiety	518	414	535	431	662	530
mężczyźni	314	259	332	271	460	377
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na czas określony	226	196	279	241	749	691
kobiety	141	122	175	155	449	409
mężczyźni	85	74	104	86	300	282
Zatrudnieni na podstawie umowy zlecenia i umowy o dzieło	34	22	24	19	65	57
kobiety	20	11	9	8	25	21
mężczyźni	14	11	15	11	40	36

Fluktuacja pracowników

Po okresie zwolnień grupowych przeprowadzonym w 2019 roku odnotowano spadek fluktuacji pracowników. Dodatkowo sytuacja związana z ogłoszonym stanem epidemicznym w Polsce spowodowała, że rynek pracy stał się trudniejszy dla osób poszukujących pracy. Spadła również liczba absencji wśród pracowników spowodowanych krótkoterminowymi zwolnieniami chorobowymi.

Fluktuacja pracowników w podziale na płeć i wiek	IH 2020		2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Procent pracowników nowozatrudnionych w raportowanym okresie, w tym:	11%	13%	41%	41%	45%	47%
Kobiety	5%	5%	20%	20%	22%	22%
Mężczyźni	7%	7%	21%	21%	23%	25%
Osoby poniżej 30 roku życia	6%	7%	23%	25%	28%	31%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	5%	6%	17%	15%	16%	15%
Osoby powyżej 50 roku życia	0%	0%	1%	1%	1%	1%
Procent pracowników, którzy odeszli z pracy w raportowanym okresie, w tym:	18%	17%	103%	110%	69%	75%
Kobiety	10%	9%	54%	57%	36%	38%
Mężczyźni	9%	8%	49%	53%	33%	36%
Osoby poniżej 30 roku życia	8%	8%	47%	54%	36%	41%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	10%	9%	54%	54%	32%	33%
Osoby powyżej 50 roku życia	1%	0%	2%	2%	1%	1%

3.5.3 Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników

W pierwszej połowie 2020 roku zrealizowano różnorodne działania wspierające strategię oraz potrzeby rozwojowe pracowników. Celem podejmowanych działań w szczególności były:

- wdrożenie nowych pracowników do pracy w Idea Bank S.A.,
- rozwój kompetencji pracowników niezbędnych do wykonywania powierzonych obowiązków,
- wzrost wiedzy i umiejętności związanych z realizacją celów sprzedażowych Banku,
- wzrost jakości obsługi klienta,
- wzrost kompetencji menedżerskich u menedżerów na wszystkich szczeblach zarządzania,
- wzrost kompetencji specjalistycznych pracowników Banku.

Podobnie jak w 2019 roku, działania rozwojowe prowadzone są poprzez: szkolenia e-learningowe, szkolenia online oraz działania stacjonarne, realizowane zarówno przez firmy zewnętrzne, jak i trenerów zatrudnionych w strukturach Banku.

Realizowane działania rozwojowe skupiały się na kilku obszarach:

- szkoleniach wdrożeniowych dedykowanych zarówno pracownikom sieci sprzedaży jak i Centrali Banku,

- warsztatach sprzedażowo - produktowych dedykowanych pracownikom sieci sprzedaży,
- szkoleniach z kompetencji sprzedażowych i podnoszących jakość obsługi klienta, realizowanych w formie studiów podyplomowych
- oraz w odniesieniu do wzmożonej pracy zdalnej związanej z ogłoszonym stanem epidemiologicznym – szkolenia dla menedżerów z zarządzania zespołem zdalnym, budowania efektywności i umiejętności delegowania i rozliczania zadań.

W grudniu 2019 i styczniu 2020 roku Bank przeprowadził Badanie Informacja Zwrotna 360 dla wszystkich menedżerów w Banku. Po analizie wyników badania przygotowano program rozwojowy w ramach bloków tematycznych: budowanie autorytetu, zarządzanie przez cele, delegowanie i motywowanie, trudne rozmowy z pracownikami, budowanie efektywnych zespołów i zarządzanie zmianą.

Oprócz tradycyjnych działań rozwojowych, w ramach bieżących działań szkoleniowo-rozwojowych przeprowadzono szereg szkoleń w zakresach wewnętrznych regulacji Banku i wiedzy produktowej. Szkolenia te przeprowadzone zostały za pośrednictwem platformy e-learningowej. Szczególny nacisk położony został na szkolenia wynikające z regulacji zewnętrznych.

Idea Bank poprzez realizowane działania rozwojowe wzmacnia swoją pozycję jako organizacji, która ułatwia swoim pracownikom poszerzanie wiedzy i umiejętności. Działania rozwojowe przyczyniają się również do integracji pracowników z firmą i budowania kultury organizacyjnej opartej na takich wartościach jak: współpraca, szacunek, pozytywna informacja zwrotna.

3.5.4 Relacja z pracownikami

W pierwszej połowie 2020 roku w związku z ogłoszonym stanem epidemii koronawirusa, Idea Bank S.A. zmienił sposób pracy większości pracowników Centrali i zdalnej części sprzedaży i obsługi klienta. Pracownicy w bardzo dużej części przeszli na formę pracy zdalnej przy użyciu narzędzi Office 365. Aby wesprzeć pracowników w tym trudnym okresie Bank dostarczył odpowiedni sprzęt pracownikom, przygotował niezbędne komunikaty, materiały informacyjne, uruchomiono warsztaty dla pracowników i menedżerów, wprowadzono narzędzie do codziennego raportowania pracy zdalnej. Od drugiej połowy marca do czerwca 2020 na pracy zdalnej średnio przebywało ok 75-80% pracowników całego Banku (ok 93% Centrali Banku).

Idea Bank S.A. w pierwszej połowie 2020 roku kontynuował proces zmiany kultury komunikacji z wykorzystaniem narzędzi Office 365. Wszelkie działania wykonane w 2019 roku w zakresie wdrożenia narzędzi Office 365, w tym komunikacja, warsztaty, wyznaczenie ambasadorów zmian były podstawą sukcesu szybkiego i sprawnego przejścia na pracę zdalną w związku z ogłoszeniem stanu epidemii koronawirusa w Polsce. W Banku zachowano wysokie zaangażowanie i efektywność pracowników. Dzięki wykorzystaniu Microsoft Teams zespoły mogły pracować zdalnie wykorzystując m.in. spotkania wirtualne przy wykorzystaniu dźwięku i obrazu,

udostępniać sobie wzajemnie dokumenty, pracować na dokumentach współdzielonych prowadzić krótkie rozmowy przy wykorzystaniu funkcji czatu.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy

4.1. Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2020 rok.

4.2. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec czerwca 2020 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku wraz z danymi porównywalnymi za 2019 rok oraz ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	30.06.2020	30.06.2019	2020/2019
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Zysk/Strata brutto (działalność kontynuowana)	-33 847	-103 848	67,4%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	2 702	-83 636	103,2%
ROE**)	-7,9%	-92,5%	84,6 p.p.
ROA**)	-0,1%	-0,8%	0,7 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)	50,4%	82,8%	-32,4 p.p.

Wskaźniki*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	0,9%	1,5%	-0,6 p.p.
Suma bilansowa	15 654 288	17 323 307	-9,6%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	12 191 424	13 423 675	-9,2%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 802 768	16 544 002	-10,5%
Zatrudnienie (etaty)	1 070	1 205	-9,5%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz należności z tyt. leasingu finansowego, jak również zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Idea Bank S.A.

** Wskaźniki nie uwzględniają wyniku z działalności zaniechanej oraz nie uwzględniono wyniku na sprzedaży Idea Fleet S.A. w 2020 r.

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 0,9% na dzień 30.06.2020 r. i jego poziom ukształtował się poniżej wymogów ustawowych. Zarząd Banku, będąc świadomym obowiązków zachowania odpowiednich poziomów norm kapitałowych oraz działania w celu zabezpieczenia bezpieczeństwa deponentów i innych uczestników rynku, podejmuje wszelkie działania, które dążą do realizacji tych obowiązków w tym przede wszystkim podejmuje intensywne działania zmierzające do dokapitalizowania Grupy.

Wynik netto w pierwszym półroczu 2020 roku wyniósł 2,7 mln zł i był wyższy o 103,2% względem analogicznego okresu 2019 roku. Na różnicę pomiędzy osiągniętymi wynikami w ww. latach miały wpływ przede wszystkim niższe ogólne koszty administracyjne (redukcja kosztów świadczeń pracowniczych oraz kosztów wynajmu i dzierżawy w związku z wdrożeniem działań restrukturyzacyjnych) oraz niższe koszty odsetkowe (istotne obniżenie kosztu finansowania). Pozytywny wpływ redukcji kosztów, został częściowo pomniejszony przez spadek przychodów odsetkowych w związku z malejącym portfelem kredytowym oraz obniżeniem marży odsetkowej tego portfela będącej efektem obniżek stóp procentowych.

W pierwszej połowie 2020 roku wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) wzrósł o 84,6 p.p. w ujęciu rocznym, przede wszystkim w efekcie poprawy wyników finansowych.

Na dzień 30.06.2020 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 15 654,3 mln zł, co stanowiło spadek o 9,6% w porównaniu do końca 2019 roku. Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek salda należności od klientów wynikający z niższej sprzedaży produktów kredytowych oraz ze wzrostu salda odpisów na skutek dojrzewiania portfela.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty. Na koniec czerwca 2020 roku odnotowano spadek salda depozytów do poziomu 14,8 mld zł tj. spadek o 10,5% r/r, co jest efektem dostosowania salda depozytów do malejącego salda kredytowego.

4.3. Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku wraz z danymi porównywalnymi za 2019 rok oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	2020/2019
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	250 734	268 357	-6,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 491	16 604	-54,9%
Pozostałe przychody i koszty**	-7 883	-59 090	-86,7%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-155 022	-146 090	6,1%
Ogólne koszty administracyjne	-122 871	-187 022	-34,3%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	2 702	-83 636	-103,2%

* Przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

** Na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik na sprzedaży spółek zależnych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Wynik netto Grupy Kapitałowej Idea Banku w pierwszym półroczu 2020 roku wyniósł 2,7 mln zł i był wyższy od straty netto osiągniętej w analogicznym okresie ubiegłego roku o 86,3 mln zł, tj. o 103,2% (niższe ogólne koszty administracyjne oraz niższe koszty odsetkowe).

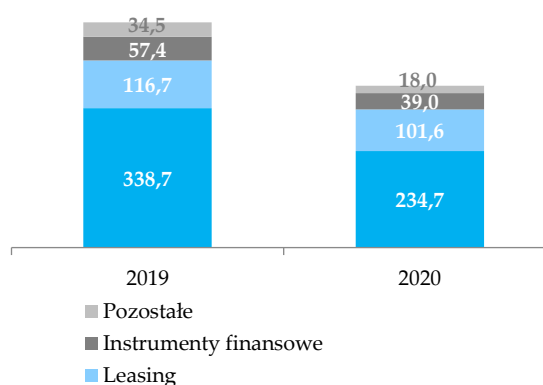
Wynik z tytułu odsetek

W pierwszej połowie 2020 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 250,7 mln zł, co stanowi spadek o 6,6% r/r. Główną przyczyną ww. spadku jest spadek przychodów odsetkowych do poziomu 393,2 mln zł (547,2 mln zł w I połowie 2019 r.), związany z obniżeniem przez RPP stóp procentowych NBP w drugim kwartale 2020 roku oraz malejącym portfelem kredytowym. Spadek został częściowo zniwelowany przez niższe koszty odsetkowe, tj. 142,5 mln zł (278,8 mln zł w I połowie 2019 r. – kryzys płynnościowy Banku).

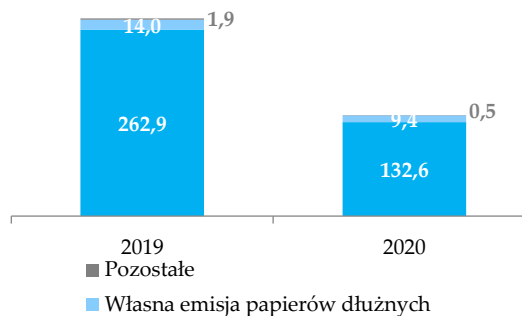
W pierwszym półroczu 2020 roku w dalszym ciągu głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, co było konsekwencją budowania portfela kredytowego z jak najwyższym poziomem przychodowości. Stanowiły one 59,7% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w I połowie 2020 roku, 25,8% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 9,9% osiągnięto z tytułu instrumentów finansowych.

W pierwszym półroczu 2020 roku koszty odsetkowe w największym stopniu wynikały ze zobowiązań wobec klientów i stanowiły 93% wszystkich kosztów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę, natomiast 6,6% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.

Przychody odsetkowe (w mln zł)



Koszty odsetkowe (w mln zł)



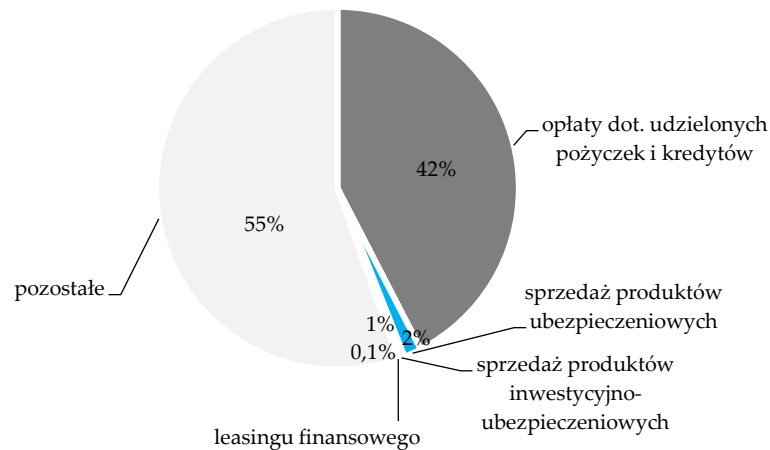
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w pierwszym półroczu 2020 roku wyniósł 7,5 mln zł i był niższy względem 2019 roku o 54,9% (w I połowie 2019 r. wyniósł 16,6 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2020 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek (42,8% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów (78,3% r/r),
- spadek kosztów prowizyjnych z tytułu pośrednictwa (31,4% r/r).

Obserwowany w pierwszym półroczu 2020 roku spadek przychodów prowizyjnych o charakterze około kredytowym jest efektem zmiany oferty produktowej. Spadek kosztu prowizyjnego z tytułu pośrednictwa, który jest konsekwencją niższych kosztów związanych ze zwrotem wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Struktura przychodów z tytułu prowizji i kredytów



Pozostałe przychody i koszty

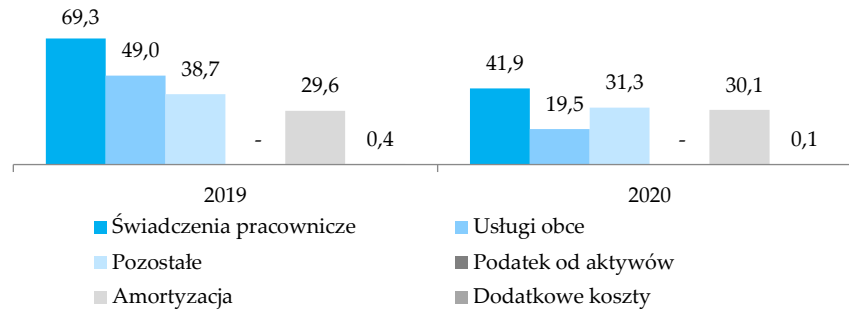
W pierwszej połowie 2020 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -7,9 mln zł w porównaniu do -59,1 mln zł w analogicznym okresie 2019 roku. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w pierwszym półroczu 2020 roku wpływ miały między innymi następujące pozycje:

- wynik z tytułu dywidend, na który składała się dywidenda od BIK S.A. (8,6 mln zł),
- wynik na instrumentach finansowych na poziomie -11,6 mln zł (wzrost o 55% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- wynik z pozycji wymiany na poziomie 2,8 mln zł (spadek o 53% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- inne przychody i koszty operacyjne ukształtowały się na poziomie -14,2 mln zł, co stanowi wzrost o 69,5% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wynika to przede wszystkim z niższego poziomu odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów rozpoznanych w I połowie 2020 w porównaniu do 2019.

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie Idea Bank w pierwszym półroczu 2020 r. ukształtowały się na poziomie 122,9 mln zł (spadek o 34,3%). Najwyższy udział w kosztach stanowią świadczenia pracownicze (34,1% ogółu kosztów).

Struktura kosztów działania (w mln zł)



W pierwszym półroczu 2020 oraz 2019 roku Bank nie został obciążony podatkiem od aktywów.

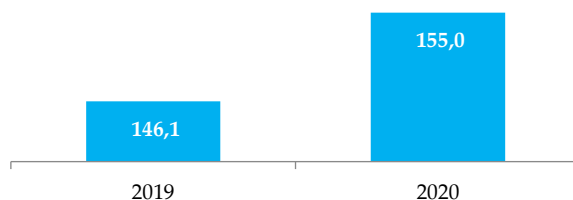
W związku z wdrożeniem działań restrukturyzacyjnych w 2020 roku świadczenia pracownicze spadły o 39,6%, a koszty wynajmu i dzierżawy spadły o 91,4%.

Spadek poziomu kosztów względem poprzedniego roku w związku z mniejszą skalą realizowanych przez Grupę kampanii promocyjnych w I połowie 2020 r. odnotowano również w zakresie kosztów reklamy i marketingu (spadek o 78%).

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla przede wszystkim dojrzenie portfela kredytowego. W pierwszym półroczu 2020 r. ww. koszt wyniósł 155 mln zł i był wyższy o 8,9 mln zł r/r.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących (w mln zł)



4.4. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 244 276	623 493	99,6%
Należności od klientów	12 191 424	13 324 912	-8,5%
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	98 763	-100,0%
Instrumenty finansowe	989 636	2 142 275	-53,8%
Wartości niematerialne	139 723	147 103	-5,0%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	450 003	1 306	34356,6%
SUMA AKTYWÓW	15 654 288	17 323 307	-9,6%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	22 574	21 632	4,4%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	786 933	1 035 512	-24,0%
Zobowiązania wobec klientów	14 015 835	15 508 490	-9,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 760	374 883	-10,7%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 493 655	17 167 337	-9,7%
KAPITAŁY WŁASNE	160 633	155 970	3,0%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 654 288	17 323 307	-9,6%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2020 roku kształtowała się na poziomie 15,7 mld złotych, co stanowi spadek w stosunku do końca poprzedniego roku o 9,6%.

Struktura bilansu Grupy Idea Banku na dzień 30.06.2020 r. jest zbliżona do struktury, wg. stanu na dzień 31.12.2019 r. Udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom w strukturze bilansu wzrósł z 76,9% na koniec 2019 roku do 77,9% na koniec czerwca 2020 roku. W związku ze zbyciem wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A., Grupa w swoim portfelu nie posiada już należności z tytułu leasingu finansowego. Udział instrumentów finansowych wyniósł 6,3% i był niższy niż udział z poprzedniego roku (12,4%). Pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 15,8%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek o 53,8% salda inwestycyjnych papierów wartościowych oraz spadek portfela kredytowego o 8,5% pomniejszony przez wzrost salda kasy i środków w Banku Centralnym.

Na koniec czerwca 2020 roku, w związku z trwającym procesem inwestorskim zmierzającym do sprzedaży spółki Idea Money S.A., Grupa dokonała klasyfikacji aktywów spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

Instrumenty finansowe w posiadaniu Grupy to głównie obligacje skarbowe, które stanowiły kolejno 86,4% ogółu ww. instrumentów.

Na koniec czerwca 2020 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 30.06.2020 r. stanowiło 95,5% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

4.5. Zobowiązania pozabilansowe

Struktura zobowiązań pozabilansowych na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe*	30.06.2020 w tys. zł	31.12.2019 w tys. zł	2020/2019 zmiana
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	312 210	338 728	-7,8%
a) finansowe	311 668	333 349	-6,5%
b) gwarancyjne	542	5 379	-89,9%
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	-
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	927 576	920 953	0,7%
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 239 786	1 259 681	-1,6%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, łączna wartość zobowiązań pozabilansowych wyniosła 1 239,8 mln zł, w tym zobowiązania udzielone ukształtowały się na poziomie 312,2 mln zł. W ciągu 6 miesięcy 2020 roku kwota zobowiązań finansowych udzielonych spadła o 7,8%.

Całkowita wartość zobowiązań pozabilansowych według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. była niższa o 1,6% względem końca 2019 r.

5. Sytuacja finansowa i wyniki Banku

5.1 Podstawowe wskaźniki finansowe

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec czerwca 2020 i 2019 roku, jak również na koniec grudnia 2019 roku wraz z ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	30.06.2020	30.06.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Zysk/Strata brutto	-59 430	-34 754	71,0%
Zysk/Strata netto	-25 946	-35 245	-26,4%
ROE	-29,8%	-37,3%	7,5 p.p.
ROA	-0,3%	-0,4%	0,1 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)	56,9%	62,2%	-5,3 p.p.

Wskaźniki*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	2,6%	3,3%	-0,8 p.p.
Suma bilansowa	15 706 852	17 300 658	-9,2%
Należności od klientów	12 549 924	13 598 451	-7,7%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 817 106	16 543 166	-10,4%
Zatrudnienie (etaty)	879	942	-6,7%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz należności z tyt. leasingu finansowego, jak również zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą ze Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

5.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2020 r. i dnia 30 czerwca 2019 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	234 768	236 626	-0,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 368	13 819	-46,7%
Pozostałe przychody i koszty**	-31 556	43 126	-173,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-150 127	-145 727	3,0%
Ogólne koszty administracyjne	-119 883	-182 598	-34,3%
Zysk/Strata netto	-25 946	-35 245	-26,4%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

** na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wynik netto Idea Banku w I półroczu 2020 roku wyniósł -25,9 mln zł w porównaniu do wartości -35,2 mln zł zrealizowanej w analogicznym okresie 2019 r.

Wynik z tytułu odsetek

W pierwszej połowie 2020 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 234,8 mln zł, co stanowi spadek względem analogicznego okresu w 2019 roku o 0,8%. Główną przyczyną ww. spadku był spadek przychodów odsetkowych o 26,8% r/r spowodowany obniżeniem stóp procentowych NBP w drugim kwartale 2020 roku. Jednocześnie pozytywny wpływ na wynik miał spadek kosztów odsetkowych o 48,9% r/r spowodowany działaniami mającymi na celu sukcesywne obniżenie kosztu finansowania do poziomu sprzed kryzysu płynnościowego, który miał miejsce w 2018 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w I półroczu 2020 roku wyniósł 7,4 mln zł w porównaniu do kwoty 13,8 mln zł zrealizowanej w pierwszej połowie 2019. Spadek wyniku prowizyjnego spowodowany jest głównie niższym przychodem prowizyjnym z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek.

Pozostałe przychody i koszty

Na niższą wartość pozostałych przychodów i kosztów w pierwszym półroczu 2020 roku w porównaniu do roku poprzedniego miał wpływ niższy przychód z tytułu dywidendy (spadek o 73,2% r/r). W 2020 roku Bank otrzymał dywidendy od spółki Idea Getin Leasing S.A. (12,5 mln zł) oraz BIK S.A. (8,6 mln zł).

Ponadto, wartość pozostałych kosztów operacyjnych zwiększyła się w związku wyższymi odpisami dotyczącymi trwałej utraty wartości pozostałych aktywów.

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku spadły w I połowie 2020 roku o 62,7 mln zł, tj. 34,3% r/r. Przyczyną spadku był przede wszystkim spadek kosztów świadczeń pracowniczych oraz kosztów wynajmu i dzierżawy w związku z wdrożeniem działań restrukturyzacyjnych.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

W I półroczu 2020 roku ww. koszt tytułu odpisów aktualizujących wyniósł 150,1 mln zł i był wyższy o 4,4 mln zł r/r. Wynik odzwierciedla przede wszystkim dojrzwienie portfela kredytowego oraz obejmuje koszt utworzenia dodatkowego odpisu na należności od Idea Money (13,7 mln zł).

5.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 244 276	623 493	99,6%
Należności od klientów	12 549 924	13 598 451	-7,7%
Instrumenty finansowe	1 312 947	2 349 033	-44,1%
Wartości niematerialne	137 940	126 760	8,8%
SUMA AKTYWÓW	15 706 852	17 300 658	-9,2%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	30.06.2020	31.12.2019	2020/2019
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	89 181	21 897	307,3%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	786 933	1 035 512	-24,0%
Zobowiązania wobec klientów	14 030 173	15 507 654	-9,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 760	364 783	-8,2%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 542 731	17 116 993	-9,2%
KAPITAŁY WŁASNE	164 121	183 665	-10,6%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 706 852	17 300 658	-9,2%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Banku na koniec czerwca 2020 roku kształtowała się na poziomie 15,7 mld złotych, co stanowiło spadek w porównaniu do końca roku poprzedniego o 9,2%.

Struktura aktywów Banku na dzień 30.06.2020 roku była zbliżona do struktury, z końca 2019 roku, tj. 79,9% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe – 8,4%, pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 11,7%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek portfela kredytowego o 1,0 mld zł oraz spadek salda instrumentów finansowych o 1,0 mld zł (spadek o 44,1% r/r). Powyższy spadek został częściowo pokryty przez wzrost salda kasy i środków w Banku Centralnym o 0,6 mld zł.

Instrumenty finansowe w posiadaniu Idea Banku na dzień 30.06.2020 stanowią głównie obligacje skarbowe.

Na koniec czerwca 2020 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 30.06.2020 roku stanowiło 95,3% ogółu zobowiązań.

Bank nie jest stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Grupy Kapitałowej i ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętych przez Grupę tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Jednostką integrującą zarządzanie ryzykiem w ramach Grupy jest Bank.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania Ryzykiem w Grupie posiadają 3-stopniową strukturę:

- Poziom strategiczny: Strategia i Biznes Plan Idea Bank S.A. (aktualizowany co roku),
- Poziom strategii i polityki zarządzania danym rodzajem ryzyka: Strategie i polityki zarządzania ryzykiem,
- Poziom przepisów wewnętrznych: Zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne regulujące i delegujące na poziom Departamentów i Biur zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka w ramach przyjętej strategii i polityki.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny czy podejmowane przez Zarząd działania są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz przyjętymi założeniami strategicznymi. Zakres ten obejmuje takie czynności jak: identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przeglądy i weryfikacje procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka. Zarząd ponadto odpowiada za ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka Compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Grupy, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

6.2 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku i spółek Grupy. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankructwem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodykami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych),
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia
- scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku,
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności, przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku, a także modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W Grupie funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

- analizy vintage w tym jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- wykorzystanie limitów kredytowych,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- analiz back–testów dla odpisów aktualizacyjnych,
- aktualizacje wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych na podstawie analiz rynku nieruchomości.

W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego oraz opłacalności portfeli kredytowych Bank wykorzystuje różne metody pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF 9.

Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosownych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym/faktoringowym.

Na koniec czerwca 2020 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 23,24%. W porównaniu do końca 2019 roku wskaźnik wzrósł o 0,65 punktu procentowego.

Udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy/Banku kształtował się następująco:

NPL (%)	30.06.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	23,24%	22,59%
Idea Bank S.A.	23,26%	21,05%

Na koniec czerwca 2020 r. wskaźnik poziomu pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy wyniósł 70,68%. W porównaniu do końca 2019 roku wskaźnik wzrósł o 2,19 punktu procentowego.

6.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę przyjmą wartości różniące się od istniejących w dacie początkowego ujęcia, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

6.4 Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utruty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jego przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

- utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
- utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,

- pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
- podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o regulacje nadzorcze, przyjęty apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności oraz wewnętrzne procedury, zawierające metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

- nadzorcze normy płynności,
- luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo, Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych, przeprowadzane w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego), mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych, jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkich zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżycia.

Ponadto, Bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

Na dzień 30.06.2020 r. wybrane wewnętrzne wskaźniki ryzyka płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Wszystkie zewnętrzne wskaźniki znajdowały się powyżej limitów ustanowionych przez nadzorców. Powyżej obowiązujących

limitów były w szczególności wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec czerwca 2020 roku wyniosły odpowiednio 129,06% i 140,18%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 30.06.2020 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	1 886 263
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	121 050
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 376 408
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	13 249 197
A5	Aktywa niepłynne	237 710

Pasywa		tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	238 820
B2	Środki obce stabilne	14 084 821

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/ A5)	1	1,00
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2)/ (A5 + A4))	1	1,06
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	129,06%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	140,18%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje, podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

6.5 Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którymi Bank zawiera transakcje kupna instrumentów finansowych oraz z ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA).

Ryzyko kontrahenta, zgodnie z przyjętą definicją nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

Korekta wyceny kredytowej (CVA - Credit Value Adjustment) to różnica pomiędzy wartością portfela wolnego od ryzyka, a realną wartością portfela, obejmującą możliwość braku spłaty zobowiązań przez kontrahenta.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta oraz ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA), Bank ustala limity zaangażowania na poszczególnych kontrahentów (w tym limity na symetryczne i niesymetryczne transakcje pochodne) oraz stosuje zaawansowane metody

wyceny do wartości godziwej transakcji pochodnych na stopę procentową oraz transakcji opcyjnych.

6.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Bank nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem, że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji.

Bank identyfikuje dwie duże ekspozycje, czyli ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczające bądź równe 10% wartości Uznanego Kapitału Banku.

Bank nie spełnia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w stosunku do jednego dużego zaangażowania, które stanowi grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje, Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Wykorzystanie Limitu na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiło 16,79%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 15,15% i wyniósł 115,15%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla

instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Powodem braku spełnienia wskazanego artykułu Rozporządzenia było obniżenie funduszy podstawowych Banku będących konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw w 2018 roku.

Ze względu na spadek Uznanego Kapitału jako dużą ekspozycję, oprócz Grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku, Panem Leszkiem Czarnieckim, Bank identyfikuje także zaangażowanie wobec spółki Biuro Informacji Kredytowej S.A.

Wartość zaangażowania kapitałowego wobec spółki Biuro Informacji Kredytowej S.A. na 30.06 2020 wyniosło 95 246,74 tys. zł. z wykorzystaniem limitu na poziomie 154,07%.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wiarygodności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku. Bank na dzień 30 czerwca 2020 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa bankowe, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 211,32%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

6.7 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania tym ryzykiem. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W I połowie 2020 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie

czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

- Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania.

- Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

- Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank odnotował przekroczenie apetytu i tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku oraz wyniku odsetkowego (będącego sumą wyniku odsetkowego osiągniętego w I połowie 2020 r. i planowanego do osiągnięcia w II połowie 2020 r.). Przekroczenia wynikały ze znacznych spadków funduszy podstawowych Banku, które miały miejsce w 2018 oraz 2019 roku i które były konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wyniki finansowe Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wzrósł w wyniku trzech obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w I półroczu 2020 roku.

6.8 Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem walutowym. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji wymiany walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprowadza się do zarządzania pozycjami walutowymi Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- sporządzanie zestawienia pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- monitorowanie oraz zabezpieczanie operacji generujących różnice kursowe.

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej, z tytułu zmian kursów walutowych, w

normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec czerwca 2020 roku poziom 9 994 890 PLN (4,01% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 3% funduszy własnych. Miara VaR na koniec czerwca 2020 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 171 621 PLN.

6.9 Ryzyko operacyjne

W Idea Bank S.A. ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w Banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego (DRY).

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank S.A., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa Bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru,
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji, ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank poprzez m. in. ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich zminimalizowania. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym

aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany systemem informatycznym.

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego,
- analizę przyczyn ich wystąpienia,
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych,
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko,
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku,
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez DRY właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację,
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informację o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględniane w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Audyt Wewnętrzny.

W I połowie 2020r. Bank koncentrował się głównie na:

- bieżącej identyfikacji, ocenie, monitorowaniu i zabezpieczaniu ryzyka operacyjnego Banku;
- działaniach prowadzonych w związku z obowiązującym na terenie kraju stanem epidemicznym (COVID-19);
- kontynuacji działań związanych z przeprowadzonym w Banku procesem restrukturyzacji, w tym: bieżący monitoring wybranych procesów realizowanych w Banku;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy

szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);

- przeprowadzeniu procesu samooceny w zakresie ryzyka operacyjnego oraz kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach (w tym wytycznych krajowego oraz europejskiego organu nadzoru);
- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych.

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na 2020 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił: 90 720 864 zł. Suma strat brutto z tytułu zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, odnotowanych w I półroczu 2020 r. wyniosła: 989 779 zł.

W I półroczu 2020 r. komórki organizacyjne realizowały czynności kontrolne na podstawie obowiązującego w Banku Regulaminu Systemu Kontroli wewnętrznej, który określa między innymi wyraźny podział na III linie obrony (zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H).

Zgodnie z przyjętym przez Bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna Banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Biuro Monitoringu Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonało i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto, w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank rozwijał wdrożone w 2018 r. narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są odpowiednio do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Biura Monitoringu Kontroli jest także monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz Członków Zarządu Banku.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem outsourcingu. W tym celu wprowadzony został w Banku dedykowany proces, który jest opisany w odrębnej regulacji. W 2019 r. we wskazanym procesie zaproponowane zostały zmiany mające na celu podniesienie jego efektywności oraz dalsze ograniczanie ryzyka związanego z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (w tym działania mające na celu dostosowanie do wymogów organów nadzoru). W I półroczu 2020 r. Bank kontynuował prace mające na celu finalizację wprowadzanych w procesie zmian uwzględniających w szczególności nowe wytyczne nadzoru, a ostateczny termin wdrożenia szacuje się na II półrocze 2020 r. Bank publikuje listę podmiotów świadczących usługi na zasadach outsourcingu zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego. Ryzyko związane z outsourcingiem objęte jest systemem raportowania zarządczego.

6.10 Ryzyko modeli

Ryzyko modeli jest określane jako ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących w Banku modeli.

Ryzyko modeli nie jest identyfikowane przez Bank jako ryzyko istotne, niemniej jednak, ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach, Bank:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,
- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

W 2020 roku działania w obszarze zarządzania ryzykiem modeli obejmowały aktualizację narzędzi do oceny indywidualnej i zagregowanej ryzyka modeli w celu podniesienia ich efektywności.

6.11 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

Nadzór nad spółkami zależnymi sprawują Członkowie Zarządu Banku zgodnie z podziałem obowiązków zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Idea Banku. Nadzór dokonywany jest przez Biuro Nadzoru nad spółkami zależnymi, podległe Członkom Zarządu Idea Banku, któremu powierzono nadzór nad spółkami zależnymi. W ramach zarządzania ryzykiem inwestycji jak i nadzoru Bank szczegółowo określa zasady własne oraz dla podległych spółek do przestrzegania których je zobowiązuje, w szczególności:

- zasady sprawowania nadzoru nad spółkami, w których Bank zaangażowany jest kapitałowo,
- zasady zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych i Grupie Idea Bank, w tym ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym,
- zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych,
- nałożone na spółki zależne obowiązki w zakresie raportowania,
- zasady tworzenia i monitorowania budżetu Grupy Idea Bank w oparciu o dane zawarte w budżetach spółek zależnych oraz zasad wewnętrznych rozliczeń.

Sprawowanie nadzoru właścicielskiego w spółce ma na celu zabezpieczenie interesów Banku przez zapewnienie realizacji celu, dla którego Bank uczestniczy w spółce, w szczególności przez realizację uzgodnionych z Bankiem założeń w zakresie realizacji planu finansowego spółki. Kontrola ryzyka inwestycji w spółce zależnej służy zabezpieczeniu interesów Banku wynikających z działalności biznesowej spółki przez zapewnienie osiągnięcia przez spółkę uzgodnionych z Bankiem wartości parametrów biznesowych i/lub finansowych.

Za zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank monitoruje, ewidencjonuje i zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka w ujęciu skonsolidowanym, tj. zarówno na poziomie Banku oraz w ujęciu całej Grupy.

6.12 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową (za wyjątkiem opcji). Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Bank wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Bank ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

6.13 Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy realizowane jest na poziomie Banku. Ma ono na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku jak i Grupy na poziomie nie niższym niż ustanowione wymogi nadzorcze uwzględniające wszystkie nałożone bufony.

W 2020 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

- Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
- Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
- Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz. U. 2020 poz. 473) od 19 marca 2020 r. uchylony został obowiązek utrzymywania bufora ryzyka systemowego.
- Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2020 r. są:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 10,50%,
- współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 8,50%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 7,00%,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

W ramach wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu kapitału regulacyjnego Grupa stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2020 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 031 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2020 r. wyniosła 2 770 tys. zł.).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 30.06.2020 r. 0,86%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,3%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 613 003	1 659 157
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	1 149 423	1 189 667
Zweryfikowany wynik	-3 302	-49 256
Korekta związana z MSSF 9	241 049	292 703
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 583 221	-1 589 870
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-137 940	-145 175
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	34 187	24 059
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-222 999	-242 926
Korekta AVA	-1 879	-3364
Korekta o DTA	-10 075	-566
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 244 515	-1 221 898
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	29 782	69 287
Fundusze uzupełniające	55 363	86 599
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	55 363	86 599
Zmniejszenia uzupełniających funduszy własnych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	55 363	86 599
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
Razem fundusze własne banku	85 145	155 886
Aktywa wazone ryzykiem		
Razem aktywa wazone ryzykiem	8 467 665	9 114 616
Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	182 464	208 117
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	8 650 129	9 322 733
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	692 010	745 819
Ryzyka operacyjnego	90 721	87 598
Innych ryzyk	13 802	17 898
Współczynnik kapitałowy	0,86%	1,46%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka, które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia poszczególne rodzaje ryzyka wynikające z przepisów.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego.

Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka.

W wyniku dokonanego w 2019 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

1. Ryzyka trwale istotne
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko walutowe,
 - 4) ryzyko płynności,
 - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
2. Ryzyka istotne
 - 6) ryzyko kontrahenta,
 - 7) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
 - 8) koncentracji portfela kredytowego,
 - 9) ryzyko braku zgodności,
 - 10) biznesowe,
 - 11) ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
 - 12) ryzyko reputacji – ryzyko trudnomierzalne,
 - 13) ryzyko kapitałowe,
 - 14) ryzyko ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy w relacji do funduszy własnych.

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego ICAAP	
	30.06.2020	31.12.2019
Ryzyko kredytowe	692 010	745 819
Ryzyko operacyjne	28 856	27 964
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	749	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	543	228
Ryzyko płynności	367	0
Ryzyko stopy procentowej	150 458	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	2 770	6 556
Ryzyko braku zgodności	280	397
Ryzyko reputacji	371	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	14 230	31 700
Kapitał wewnętrzny (w zł)	932 859	973 802

7. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa nie publikowała prognoz wyników na 2020 rok.

8. Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku oraz 30 czerwca 2019 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

10. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r. były następujące podmioty:

Podmiot	30.06.2020 r.		31.12.2019 r.		Zmiana r/r udziału w liczbie głosów na WZ (p.p.)
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%	42 677 443	55,04%	-
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,86%	7 836 172	9,86%	-
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,71%	7 717 725	9,71%	-

Według stanu na dzień 30.06.2020 r. osoby zarządzające nie posiadają akcji Banku.

12. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

Bank przedstawił informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych w nocy 26 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020.

13. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2020 roku Idea Bank S.A. oraz w okresie od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019 nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

14. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku, nie wystąpiły inne zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz zdarzenia, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Grupę.

15. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- W dniu 7 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie mniejszą niż 20 mln zł i nie większą niż 150 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Serii O o wartości nominalnej 2 zł każda, w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej.
- W dniu 10 lipca 2020 roku Bank otrzymał decyzje UOKiK: nr RKT-02/2020 w sprawie stosowania przez Bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, nr RŁO-5/2020 w sprawie stosowania przez Bank

nieuczciwej praktyki rynkowej oraz decyzję, nr RLU-1/2019 w sprawie o uznanie postanowień wzorców umów stosowanych przez Bank za niedozwolone, nr RKT-03/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020.

- W dniu 17 lipca 2020 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 lipca 2020 roku w sprawie odmowy zatwierdzenia przez KNF aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 127/2019 z dnia 6 listopada 2019 roku. Na podstawie Decyzji KNF wezwała Bank do przedstawienia nowego planu naprawy w terminie 3 miesięcy od daty otrzymania Decyzji.
- W dniu 24 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, IM dokonała przedterminowego wykupu obligacji na okaziciela serii R/2015 oraz serii Y/2016, wyemitowanych przez spółkę Idea Expert S.A. (obecnie działającą pod firmą Idea Money S.A.)
- W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Banku na pięcioletnie kadencje Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej oraz Pana Dariusza Filara jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.
- W dniu 27 lipca 2020 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. („GH”) oraz LC Corp B.V. („LC Corp”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH i przy udziale LC Corp 25% posiadanych przez Bank akcji Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”). Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży Akcji IGL („Transakcja”) oraz doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia 31 grudnia 2020 roku.
- W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Banku na pięcioletnie kadencje Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej oraz Pana Dariusza Filara jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.
- W dniu 30 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, o którym mowa w nocie nr 2 do niniejszego sprawozdania finansowego, Bank, Fundacja Jolanty oraz Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. zawarli umowę sprzedaży akcji spółki Idea Money S.A.
- W dniu 30 lipca 2020 roku Bank dokonał sprzedaży dr Leszkowi Czarneckiemu za cenę 6 080 tys. zł wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. Grupa zrealizowała wynik netto na sprzedaży w kwocie 3 715 tys. zł.
- W dniu 13 sierpnia 2020 roku Bank podpisał z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GNB pakietu wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o

wartości nominalnej brutto nie większej niż 2 mld zł („Wierzytelności”), nabytych uprzednio przez Emitenta od Idea Getin Leasing S.A. lub spółek z grupy kapitałowej Idea Getin Leasing S.A. Intencją Stron Listu Intencyjnego jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank całego pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31 grudnia 2020 r.

- W dniu 13 sierpnia 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz zmiany warunków emisji posiadanych przez Bank obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 30 lipca 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. i ich wydania tytułem sprzedaży.
- W dniu 20 sierpnia 2020 roku spółka Idea Money S.A. otrzymała wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2018. W wyniku dokonanych w toku kontroli ustaleń, w ocenie organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 492 160 złotych. W dniu 1 września 2020 roku Zarząd IM podjął decyzję o nie skorzystaniu z prawa do złożenia deklaracji CIT-8, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) za rok 2018. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocy 26 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020.
- W dniu 3 września 2020 roku Bank złożył do KNF wnioski w przedmiocie odwołania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z funkcji kuratora Banku z powodu niewłaściwego wykonywania przez BF funkcji kuratora. Wniosek złożony przez Emitenta obejmuje także żądanie wyznaczenia przez KNF nowej osoby (fizycznej lub prawnej), która faktycznie będzie realizowała cele powołania kuratora, jeżeli w ocenie KNF ustanowienie kuratora jest w sytuacji Banku zasadne oraz wniosek ewentualny skierowany do BFG, dotyczący żądania podjęcia przez BFG realnych działań w celu poprawy sytuacji Emitenta i tym samym wypełniania zadań BFG jako kuratora Banku, na wypadek nieodwołania Funduszu z funkcji kuratora Banku.
- W dniu 3 września 2020 roku Bank zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji IM. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:
 - uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub

- bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
- W dniu 3 września 2020 roku Bank, IM oraz IGL zawarli porozumienie o wzajemnej współpracy w zakresie nabywania przez IM wierzytelności pieniężnych od IGL, którego realizacja będzie skutkować rozszerzeniem modelu działania IM o nową linię biznesową generującą po stronie IM dodatkowy dochód z działalności operacyjnej. Na podstawie porozumienia IGL zobowiązał się do współpracy z IM przez okres 10 lat na zasadzie pierwszeństwa w zakresie przedstawiania IM do wykupu wierzytelności pochodzących z oferowanego przez IGL produktu pod nazwą „pożyczka”, a IM zobowiązał się te wierzytelności nabywać. Zgodnie z porozumieniem, Bank ma zapewnić IM finansowanie nowej linii biznesowej związanej z nabywaniem krótkoterminowych wierzytelności pieniężnych pochodzących z umów pożyczek od IGL przez okres 10 lat oraz skupować będzie wierzytelności pieniężne bezpośrednio od IGL lub pośrednio od IM. Zawarcie porozumienia nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego polegającego na:
 - uzyskaniu przez Bank oświadczenia kuratora Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie współpracy pomiędzy Bankiem a IGL oraz IM lub
 - bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
- W dniu 17 września 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3 września 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarnieckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.
- W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 2 złote każda, o której mowa w pierwszej części niniejszego punktu sprawozdania.
- W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia emisji nie mniej niż 12 500 000 i nie więcej niż 50 000 000 akcji zwykłych imiennych serii O o wartości nominalnej 2 zł każda w celu podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiadomił Bank o tym, że jako Kurator nie będzie wnosił sprzeciwu do powyższej uchwały.

16. Oświadczenie zarządu

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy według stanu na 30 czerwca 2020 roku:

- półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz jej wynik finansowy,
- półroczne sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego badania spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z badania półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Jerzy Pruski
p. o . Prezesa Zarządu

Piotr Miąkowski
Wiceprezes Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 23 września 2020 roku