



Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
dnia 30 czerwca 2017 roku



Spis treści

1	Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2017 roku	4
1.1	Podsumowanie wyników Grupy	4
1.2	Istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. w pierwszym półroczu 2017 roku	5
1.2.1	Wzrost dochodów z podstawowej działalności	5
1.2.2	Nagrody i wyróżnienia	6
2	Sytuacja makroekonomiczna w I półroczu 2017 roku	7
2.1	Podstawowe trendy w gospodarce	7
2.1.1	Produkt Krajowy Brutto („PKB”)	7
2.1.2	Rynek Pracy	7
2.1.3	Inflacja	8
2.1.4	Stopy procentowe	8
2.1.5	Kurs walutowy	8
2.2	Sytuacja sektora bankowego	9
2.3	Otoczenie regulacyjne	9
3	Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy	11
3.1	Rozwój oferty produktowej	11
3.1.1	Działalność kredytowa	11
3.1.2	Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne	12
3.1.3	Działalność skarbowa	15
3.1.4	Działalność faktoringowa	15
3.1.5	Działalność leasingowa	16
3.2	Skład Grupy Kapitałowej	18
3.3	Sieć dystrybucji	19
3.4	Kapitał ludzki	20
3.4.1	Rekrutacja i dobór pracowników	20
3.4.2	Zatrudnienie	21
3.4.3	Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników	22
3.4.4	Inne inicjatywy dla pracowników	23
4	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy	24
4.1	Podstawowe wskaźniki ekonomiczne	24
4.2	Rachunek zysków i strat	24

4.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	27
4.4	Zobowiązania warunkowe.....	28
5	Sytuacja finansowa i wyniki Banku.....	28
5.1	Podstawowe wskaźniki finansowe.....	28
5.2	Rachunek zysków i strat.....	29
5.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	29
6	Zarządzanie ryzykiem.....	29
6.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	29
6.2	Ryzyko kredytowe.....	31
6.3	Ryzyko rynkowe.....	33
6.4	Ryzyko płynności.....	34
6.5	Ryzyko stopy procentowej.....	36
6.6	Ryzyko walutowe.....	37
6.7	Ryzyko braku zgodności.....	37
6.8	Ryzyko reputacji.....	38
6.9	Ryzyko modeli.....	39
6.10	Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne.....	39
6.11	Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi.....	40
6.12	Adekwatność kapitałowa.....	41
7	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok.....	43
8	Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.....	43
9	Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.....	43
10	Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	43
11	Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank.....	44
12	Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.....	46
13	Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.....	46
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.....	46
15	Oświadczenia zarządu.....	47

1 Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2017 roku

1.1 Podsumowanie wyników Grupy



* Dla wartości bilansowych dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2016 r.

** Dla wartości wynikowych dane porównawcze na dzień 30 czerwca 2016 r.

*** Wynik znormalizowany (skorygowany o sprzedaż GetBack S.A. oraz działalność zaniechaną)

1.2 Istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. w pierwszym półroczu 2017 roku

1.2.1 Wzrost dochodów z podstawowej działalności

W pierwszym półroczu 2017 roku Grupa wypracowała wynik netto na poziomie 109,9 mln zł, co – po odniesieniu do wyników analogicznego okresu poprzedniego roku skorygowanych o wyniki okresu poprzedniego, bez uwzględnienia wyników z działalności zaniechanej (Grupa GetBack SA. oraz Debito NS FIZ) oraz wyniku na sprzedaży jednostek zależnych – stanowi wzrost o 144 % r/r. Wypracowanie wyższych dochodów zostało osiągnięte przede wszystkim dzięki:

- wysokiemu poziomowi wyniku odsetkowego (383,4 mln zł w pierwszym półroczu 2017 roku, tj. 41,8 % wzrost r/r), który został osiągnięty w głównej mierze dzięki konsekwentnym działaniom w obszarze optymalizacji cen depozytów oraz rosnącym portfelu kredytowym i leasingowym, który utrzymuje relatywnie wysoki poziom rentowności odsetkowej.
- wysokiemu poziomowi wyniku prowizyjnego (187,3 mln zł w pierwszym półroczu 2017 roku, tj. 17,5 % wzrost r/r), który przede wszystkim jest pochodną rozwoju usług faktoringowych i usług księgowych świadczonych przez spółki zależne Banku (tj. odpowiednio 45,1 mln zł (tj. 31,2% wzrost r/r) osiągniętych przychodów z usług faktoringowych oraz 20,3 mln zł (tj. 21,4 % wzrost r/r) osiągniętych przychodów z usług księgowych). Ponadto, w okresie pierwszego półrocza 2017 roku Grupa rozszerzyła ofertę dotyczącą produktów zewnętrznych oferowanych swoim klientom, przede wszystkim w obszarze produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych, inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych. Powyższe działania przyczyniły się do wzrostu w pierwszym półroczu 2017 roku przychodów z pośrednictwa o 2,8 % r/r, tj. do poziomu 90,2 mln zł w pierwszym półroczu 2017 roku.

Jednocześnie, pierwsze półrocze 2017 roku to okres w którym Grupa odnotowała wzrost kosztów działania o 6,8 % (tj. do poziomu 290,2 mln zł), co wynika przede wszystkim z obciążenia większą kwotą podatku od aktywów (tj. 28,7 mln co stanowi wzrost 44,5 % r/r) oraz wyższych obciążeń z tytułu opłat na rzecz nadzoru (przede wszystkim BFG). Poziom pozostałych kosztów działania Grupy nie uległ istotnym zmianom (tj. 2,2% r/r) głównie ze względu na fakt, iż pomimo ciągłego rozwoju biznesu Grupy jednocześnie podejmowane są różnego rodzaju działania mające na celu optymalizację kosztów działania.

Ponadto, w pierwszym półroczu 2017 roku Grupa osiągnęła wyższy poziom kosztów ryzyka (133,9 mln zł, tj. wzrost o 55% r/r), co jest bezpośrednią pochodną zachowania się portfela kredytowego i leasingowego, w tym przede wszystkim jego dojrzewanie.

1.2.2 Nagrody i wyróżnienia

W pierwszym półroczu 2017 roku Grupa Idea Bank otrzymała liczne nagrody i wyróżnienia. Została doceniona za całokształt działalności, innowacyjność, ciekawy i skuteczny marketing.

Poniższa tabela prezentuje nagrody otrzymane przez Grupę Idea Bank w pierwszych dwóch kwartałach 2017 roku:

Nagroda	Charakterystyka	Logo
Innovation AD	Złoto dla leasingu Happy Miles - najlepszy model biznesowy w kategorii <i>Innowacyjny Biznes</i> . Konkurs organizowany przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR. Nagrody przyznawane są przez grono ekspertów z branży reklamowej, marketingowej oraz komunikacyjnej.	
„50 największych banków w Polsce”	II miejsce dla Idea Banku w kategorii <i>Sprawność Działania Banków</i> . Nagroda Miesięcznika Finansowego BANK. Przyznawana na podstawie oceny danych finansowych.	
„Najlepszy Bank 2017”	II miejsce dla Idea Banku w kategorii <i>Banki komercyjne małe i średnie</i> . Nagroda Gazety Bankowej. O wynikach decydowały wyniki finansowe banków oraz oceny kapituły konkursowej.	
„Hit Roku”	Wyróżnienie dla Happy Miles w kategorii <i>Transport i Logistyka</i> . Nagroda Gazety Bankowej. Laureaci konkursu wybierani są przez kapitułę złożoną z ekspertów branży logistycznej.	
„Marka godna zaufania 2017”	Nagroda dla Idea Leasing. Wyróżnienie przyznawane przez magazyn MyCompany Polska. Laureaci wyłaniani są na podstawie badania przeprowadzonego wśród przedsiębiorców – są oni proszeni o wskazanie produktów i usług, do których mają szczególne zaufanie.	
„PROSPERITA 2017”	Nagroda dla Idea Leasing. Wyróżnienie w kategorii „Najlepsza Firma Leasingowa”, przyznawane przez redakcję miesięcznika ekonomicznego „Home&Market”, doceniające ponadprzeciętne wyniki uzyskane przez spółkę w 2016 r., jej rozpoznawalność oraz innowacyjność produktową.	
„Order Finansowy 2016”	Nagroda dla produktu Idea Leasing – „Happy Miles. Leasing na kilometry”. Wyróżnienie przyznawane przez redakcję miesięcznika ekonomicznego „Home&Market” w kategorii „Leasing”.	
„Najlepszy Produkt dla MŚP 2017”	Nagroda dla produktu Idea Leasing – „Najem na środki transportu ciężkiego” w kategorii „Leasing”, przyznawane przez Gazetę Finansową.	

2 Sytuacja makroekonomiczna w I półroczu 2017 roku

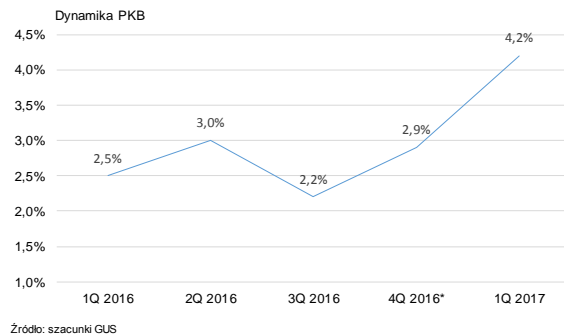
2.1 Podstawowe trendy w gospodarce

2.1.1 Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Według wstępnych analiz Głównego Urzędu Statystycznego w pierwszym kwartale 2017 roku nastąpił wzrost dynamiki PKB o 4 % r/r wobec 2,5% wzrostu r/r w poprzednim kwartale. Na wzrost

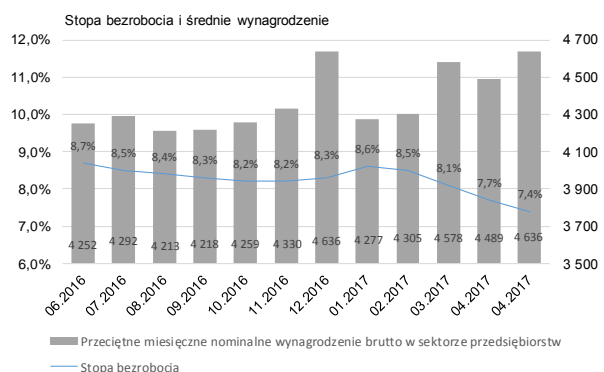
w pierwszym kwartale 2017 roku popytu krajowego w skali roku wpłynął wyższy niż w czwartym kwartale ubiegłego roku wzrost spożycia ogółem (3,9 % wobec 3,1 %) oraz wzrost rzeczowych środków obrotowych przy, mniejszym niż w poprzednich kwartałach ubiegłego roku, spadku nakładów brutto na środki trwałe o 0,4 %.

Przyczyną wzrostu gospodarczego była przede wszystkim wysoka konsumpcja gospodarstw domowych, która jest pochodną dobrej sytuacji na rynku pracy i programu "Rodzina 500 Plus", które pozytywnie wpływają na siłę nabywczą i nastroje gospodarstw domowych. Dalsze projekcje NBP zakładają wzrost PKB w 2017 roku na poziomie 4,0 proc. w 2018 roku na poziomie 3,5 proc., a w 2019 roku na poziomie 3,3 proc. W ocenie ekonomistów, głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w 2017 roku będzie w dalszym ciągu spożycie indywidualne przy stopniowo rosnącej dynamice nakładów inwestycyjnych. Ponadto, zakładana rosnąca w kolejnych kwartałach 2017 roku dynamika nakładów brutto na środki trwałe, zarówno publicznych, jak i przedsiębiorstw, wynikać będzie z napływu środków z budżetów unijnych z nowej perspektywy finansowej 2014-2020. W kolejnych latach perspektywy wzrostu inwestycji oraz spożycia prywatnego pozostają korzystne, jednak transfery kapitałowe z Unii Europejskiej będą przyrastać coraz wolniej, a środki z programu +Rodzina 500 plus+ stopniowo przestaną podwyższać dynamikę popytu konsumpcyjnego. W rezultacie, oczekiwane jest stopniowe spowolnienie dynamiki PKB. Ograniczeniem dla szybszego wzrostu gospodarczego jest również prognozowana dla lat 2018-2019 niższa dynamika wzrostu w strefie euro w porównaniu z rokiem 2017. Z kolei korzystnie na popyt krajowy oddziaływać będzie niski poziom stóp procentowych i związane z nim niskie koszty kredytu. Jednym z głównych źródeł niepewności dla prognozowanego wzrostu PKB jest sytuacja na świecie, w szczególności przyszła kondycja gospodarki amerykańskiej. Ponadto, rekordowo niski poziom stopy bezrobocia chociaż pozytywnie wpływa na sytuację gospodarstw domowych, może stać się dla przedsiębiorstw barierą dla dalszego zwiększania produkcji.



2.1.2 Rynek Pracy

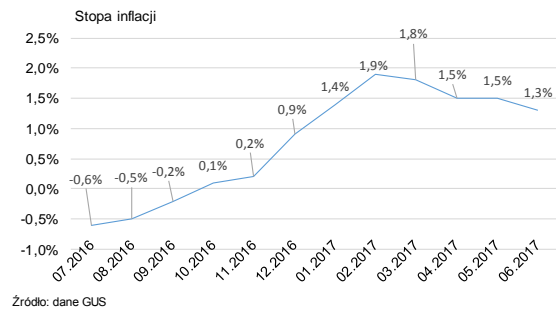
Zatrudnienie w polskiej gospodarce rośnie od trzech lat. Od drugiej połowy 2016 roku jego dynamika nieznacznie spowolniła. Od tego okresu zmniejsza się również systematycznie liczba osób w wieku produkcyjnym. Przyspieszenie wzrostu zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw i znaczny spadek bezrobocia od początku 2017 roku wskazuje jednak, że osłabienie popytu na pracę było prawdopodobnie przejściowe. Wzrost płac,



który – mimo systematycznie spadającego bezrobocia – nie przyśpiesza. Ograniczająco na dynamikę wynagrodzeń nominalnych oddziałuje coraz większy napływ pracowników ze wschodniej Europy, szczególnie z Ukrainy. Jednak czynnikiem ograniczającym spadek dynamiki wzrostu wynagrodzeń jest przede wszystkim wzrost płacy minimalnej, która miała miejsce na początku 2017 roku. W następnych kwartałach można oczekiwać dalszego przyśpieszenia tempa wzrostu płac w ujęciu nominalnym, czemu będzie sprzyjać spadek bezrobocia, prognozowane przyśpieszenie wzrostu gospodarczego i wzrost dynamiki cen.

2.1.3 Inflacja

Roczna dynamika cen konsumpcyjnych utrzymuje się umiarkowanym poziomie. Jednocześnie inflacja bazowa pomimo stopniowego wzrostu jest nadal niska. W pierwszym półroczu 2017 roku wahała się w przedziale 0,8% - 2%. W kolejnych kwartałach inflacja pozostanie na stabilnym poziomie, czemu będzie sprzyjać dalsze wygasanie efektów wcześniejszego wzrostu cen surowców na rynkach światowych przy jedynie stopniowym zwiększaniu się wewnętrznej presji inflacyjnej związanej z poprawą krajowej koniunktury. Przy tych założeniach inflacja powinna osiągnąć poziom 2,0% r/r w 2018 roku.



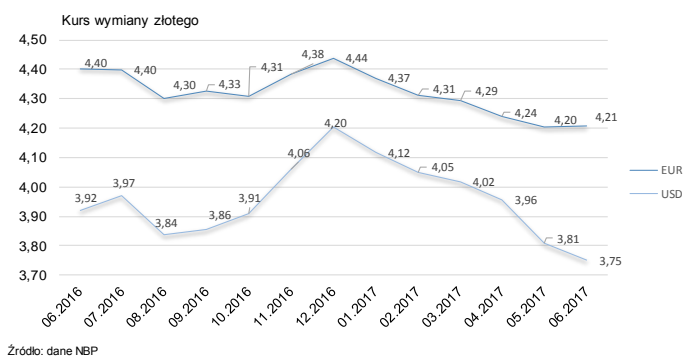
Źródło: dane GUS

2.1.4 Stopy procentowe

Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie od marca 2015 roku, w tym stopę referencyjną na poziomie 1,5%. Wzrost dynamiki cen w ostatnim okresie przyczynił się jednak do nieznacznego zwiększenia oczekiwań uczestników rynku na wzrost stóp procentowych NBP w 2018 roku. Rentowności polskich obligacji – przede wszystkim długoterminowych znacząco wzrosły. Przyczynił się do tego głównie spadek cen papierów skarbowych na rynkach światowych, w tym przede wszystkim w Stanach Zjednoczonych. W efekcie wzrosła premia terminowa zawarta w rentowności krajowych obligacji długoterminowych. Na wzrost rentowności obligacji wpłynęło także zwiększenie oczekiwań na wzrost stóp procentowych NBP w 2018 roku. W ocenie większości członków Rady w nadchodzących kwartałach prawdopodobna jest stabilizacja stóp procentowych NBP, która sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

2.1.5 Kurs walutowy

Polska waluta w okresie czerwiec 2016 roku – czerwiec 2017 roku umocniła się według średniego kursu wobec euro i dolara odpowiednio o 4,4% oraz 4,3%. Spowodowane było to napływem nowych inwestycji, wzrostów na giełdzie oraz poprawy sytuacji gospodarczej. Przy założeniu rozłożonej w czasie stabilizacji sytuacji na rynkach finansowych oczekuje się, że zmienność kursu złotego



Źródło: dane NBP

w latach 2017-2018 będzie ograniczona względem głównego koszyka walut. Złotego wzmocnić może zwiększony napływ transferów UE sprzyjający utrzymaniu dodatniego salda rachunku

bieżącego i kapitałowego. W przeciwnym kierunku może oddziaływał malejący różnica pomiędzy stopami procentowymi wynikająca z braku zmian parametrów polityki pieniężnej NBP oraz stopniowych, choć ograniczonych, podwyżek stóp procentowych w krajach rozwiniętych.

2.2 Sytuacja sektora bankowego

W pierwszym kwartale 2017 roku wynik finansowy sektora bankowego w Polsce wyniósł 2,8 mld zł. Był to wynik o 11,1% mniejszy niż w analogicznym okresie 2016 roku. Suma bilansowa wzrosła r/r o 6,3% i wyniosła 1 729 mld zł. Saldo kredytów dla sektora niefinansowego jak i saldo depozytów zwiększyło się odpowiednio o 4,8% oraz o 8% osiągając wynik 1 015 mld zł i 1 008 mld zł.

Wynik działalności bankowej w pierwszym kwartale 2017 roku zwiększył się, względem analogicznego okresu 2016 o 3,8% do poziomu 14,7 mld zł. Wynik odsetkowy powiększył się o 10,2 % do 10,1 mld zł. Wynik z tytułu opłat i prowizji zwiększył się o 4,4% do 3,3 mld zł. Duży spadek pojawił się na pozycji „Przychody z tytułu dywidend”. Były one niższe w pierwszym kwartale 2017 o 14 % i wyniosły 0,3 mld zł. Koszty całkowite działania banków wzrosły w pierwszym kwartale 2017 o 9,6% względem pierwszego kwartału 2016 do poziomu 8,5 mld zł. Wynagrodzenia i pozostałe koszty pracownicze stanowiły 47,2% wszystkich tych kosztów. Był to wzrost wobec analogicznego okresu 2016 roku o 1,9%. Koszty ogólnego zarządu również się zwiększyły do poziomu 4,5 mld zł (zmiana o 17,6%). Głównym powodem ich wzrostu były koszty jakie banki poniosły z tytułu podatku od niektórych instytucji finansowych oraz z wpłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W pierwszym kwartale 2017 łączny zysk netto w kwocie 3 mld zł osiągnęło 605 banków. Stratę netto poniosło 17 banków w łącznej wysokości 0,2 mld zł.

Na koniec pierwszego kwartału 2017 roku w Polsce prowadziły działalność 622 banki (2 mniej niż w 2016 roku – oba banki spółdzielcze). Liczba banków komercyjnych nie zmieniła się i wyniosła 64. Ponadto funkcjonowało 558 banków spółdzielczych.

2.3 Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy Kapitałowej w pierwszym półroczu 2017 roku oraz w najbliższej przyszłości będą miały wpływ przede wszystkim następujące zmiany w otoczeniu prawnym:

1. Rozporządzenie MAR (Market Abuse Regulation)

Bank jako emitent instrumentów finansowych podlega zasadom dotyczącym wykorzystywania informacji poufnych, bezprawnego ich ujawniania oraz manipulacji na rynku, które to zasady zostały ustanowione przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE z dnia 16 kwietnia 2014 roku (Dz.Urz.UE.L Nr 173, str. 1).

Rozporządzenie MAR uchwalone zostało w dniu 16 kwietnia 2014 roku, a niektóre jego przepisy weszły w życie w dniu 2 lipca 2014 roku, jednakże w odniesieniu do najbardziej istotnych postanowień wprowadzono dwuletnie *vacatio legis*, aby umożliwić emitentom dostosowanie się do działania w zmienionym otoczeniu regulacyjnym.

Zgodnie z ww. Rozporządzeniem Bank, w celu poprawy ochrony inwestorów i zwiększenia ich zaufania

do rynku, jest zobowiązany do podjęcia środków zapobiegających nadużyciom na rynku, w szczególności do publikowania w raportach bieżących informacji poufnych, prowadzenia listy osób mających do nich dostęp, a także informowania o transakcjach dokonanych na instrumentach finansowych Banku dokonanych przez osoby pełniące obowiązki zarządcze i osoby blisko z nimi

związane. Bank jest zobowiązany do prowadzenia listy osób pełniących obowiązki zarządcze i osób blisko związanych z osobami pełniącymi obowiązki zarządcze.

Bank podjął odpowiednie działania mające na celu takie dostosowanie procesów oraz regulacji wewnętrznych, aby spełnić wymogi, które nakłada Rozporządzenie MAR.

2. Rozporządzenie MiFID (Markets in Financial Instruments Directive)

Od dnia 3 stycznia 2018 roku wchodzi w życie zmiany w regulacjach dotyczących oferowania instrumentów finansowych – tzw. MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive), które zostały wprowadzone przez Parlament Europejski. Celem ww. zmian jest zwiększenie ochrony inwestorów poprzez wprowadzenie dodatkowych wymogów informacyjnych i technologicznych, a także nowych zasad dotyczących doradztwa inwestycyjnego.

Bank jest w trakcie prowadzenia wewnętrznych prac mających na celu dostosowanie swojej działalności do wymogów wynikających z regulacji MiFID II, w szczególności poprzez dostosowanie zasad premiowania sprzedawców oraz zasad rekomendowania klientom określonych inwestycji.

3. Dyrektywa regulująca usługi płatności (Payment Services Directive) („PSD II”)

W 2018 roku planowane jest przyjęcie w Polsce zasad wynikających z dyrektywy PSD II. Dyrektywa o usługach płatniczych wprowadza do stosowania między innymi dwie nowe usługi: usługę dostępu do danych z rachunku oraz usługę w zakresie inicjowania płatności w imieniu klienta. Usługi te będą mogły być świadczone nie tylko przez banki ale również przez nowe podmioty tak zwane TPP (Third Party Provider), które uzyskają zgodę KNF oraz licencję. Dyrektywa nakłada również na banki dodatkowe wymogi bezpieczeństwa w zakresie: bezpiecznego uwierzytelniania klienta, monitorowania transakcji w trybie online, stosowania odstępstw od zasad bezpieczeństwa. Wymogi oraz możliwości, które niesie za sobą Dyrektywa mogą mieć wpływ na zmiany w otoczeniu konkurencji Banku. Po stronie Banku obecnie prowadzona jest analiza w zakresie modelu biznesowego wdrożenia Dyrektywy.

4. Rozporządzenia o ochronie danych osobowych („RODO”)

W dniu 25 maja 2018 roku, po dwu letnim *vacatio legis*, zacznie obowiązywać Rozporządzenie 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych - RODO).

Akt ten stanowi istotny krok na drodze do umacniania praw podstawowych obywateli Unii Europejskiej („UE”) w erze cyfrowej i ułatwiania działalności gospodarczej poprzez uproszczenie i ujednoczenie zasad dla administratorów rynku wspólnotowego. Rozporządzenie jest zaprojektowane tak by zapewnić ochronę danych osobowych osób wewnątrz UE bez względu na miejsce przetwarzania danych. RODO wprowadza narzędzia ochrony danych osobowych osób, których informacje te dotyczą. Nowe regulacje mają zwiększyć ochronę danych osobowych osób, których dane dotyczą między innymi poprzez:

- Prawo do bycia zapomnianym – w sytuacji w której osoba, nie chce by jej dane były przetwarzane, a brak jest podstawy legitymującej takie przetwarzanie.
- Łatwiejszy dostęp do danych – osoby, których dane dotyczą będą miały dostęp do szerszego zakresu informacji o przetwarzaniu ich danych, a informacje te dostępne powinny być w jasnej i zrozumiałej formie. Ponadto prawo do przenoszenia danych pozwolić ma osobom zainteresowanym na przenoszenie danych między usługodawcami.
- Obowiązek informowania o naruszeniu danych – administratorzy mają obowiązek powiadomienia organu nadzorczego i w stosownych przypadkach osoby, której dane dotyczą o naruszeniu bezpieczeństwa danych.

- Konieczność wdrożenia zasady rozliczalności. Nakłada na administratorów danych oraz podmioty przetwarzające odpowiedzialność za przestrzeganie przepisów dotyczących przetwarzania danych oraz wymaga, aby podmioty te były w stanie to wykazać.
- Konieczność wdrożenia wymogu szacowania ryzyka naruszenia prywatności – obowiązek oszacowania niebezpieczeństwa naruszenia praw i wolności osób fizycznych w procesie przetwarzania danych.
- Konieczność wdrożenia mechanizmów ochrony danych w fazie projektowania oraz domyślnej ochrony danych – oznacza to dla przykładu, iż ochrona danych osobowych ma zostać uwzględniona już na etapie tworzenia usługi internetowej, a domyślne ustawienia ochrony danych osobowych zapewniające minimalizację przetwarzanych danych powinny zostać normą.
- Lepszą egzekucję przestrzegania przepisów – polski organ ochrony danych będzie wyposażony w możliwość nakładania administracyjnych kar pieniężnych w wysokości do 20 milionów euro lub do 4% całkowitego rocznego światowego obrotu.

Wejście w życie RODO będzie miało istotny wpływ na całą działalność Banku. Bank jest w trakcie prowadzenia wewnętrznych prac mających na celu dostosowanie swojej działalności do wymogów wynikających z ww. regulacji.

3 Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy

3.1 Rozwój oferty produktowej

3.1.1 Działalność kredytowa

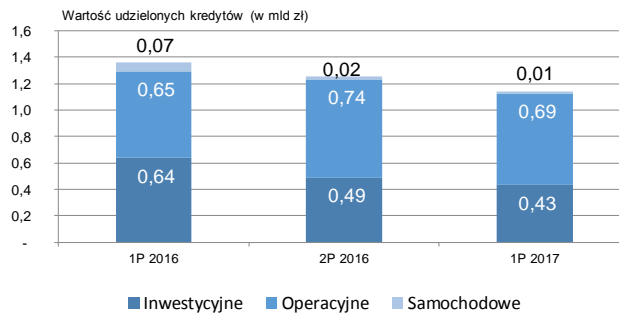
Bank nie wprowadzał żadnych istotnych zmian w ofercie produktów kredytowych w pierwszym półroczu 2017 roku. Podejmowane w tym obszarze działania ze strony Banku skupiały się przede wszystkim na promowaniu dotychczasowej oferty produktowej.

W pierwszym półroczu 2017 roku wartość udzielonych kredytów wyniosła 1,13 mld zł wobec 1,25 mld zł w drugim półroczu 2016 roku (spadek o 9,6%). Był to spadek w sprzedaży kredytów na poziomie 0,13 mld zł.

	1P 2017		2P 2016		1P 2016		Zmiana 1P 2017/ 2P 2016		Zmiana 1P 2017/ 1P 2016	
	w mld zł	w %	w mld zł	w %	w mld zł	w %	w mld zł	w %	w mld zł	w %
Kredyty, w tym:	1,13	100,0%	1,25	100,0%	1,36	100,0%	-0,12	-9,6%	-0,23	-16,8%
Inwestycyjne	0,43	38,1%	0,49	39,2%	0,64	46,9%	-0,06	-12,2%	-0,21	-32,5%
Operacyjne	0,69	61,1%	0,74	59,2%	0,65	47,9%	-0,05	-6,8%	0,04	6,2%
Samochodowe	0,01	0,9%	0,02	1,6%	0,07	5,2%	-0,01	-50,0%	-0,06	-86,0%

Wartość udzielonych kredytów operacyjnych wzrosła z 0,65 mld zł w pierwszym półroczu 2016 roku do 0,69 mld zł w analogicznym okresie 2017 roku (6,2% wzrostu r/r). Jednocześnie znacznie wzrósł udział tej grupy produktowej w całkowitej strukturze sprzedaży kredytów z 48% do 61%.

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)



Źródło: dane własne

3.1.2 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

Rachunki bieżące i oszczędnościowe

W zakresie produktów podstawowych dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą oferowane jest konto : „Firma to Ja”, które mimo odwrotnych tendencji rynkowych prowadzone jest dla klientów bezwarunkowo bezpłatnie. Nowi klienci Banku, zakładający po raz pierwszy rachunek mają możliwość skorzystania dodatkowo z kontynuowanej od 2015 roku Promocji „Premiowanie za bankowanie”, której celem jest zwiększenia aktywności klientów poprzez promowanie aktywności w systemie bankowości internetowej Idea Cloud. W przypadku klientów segmentu detalicznego, Bank udostępnia wiele form oszczędzania na rachunkach oszczędnościowych typu a’vista. Konta „Zośka”, „Zośka Pro”, „Zyskowe” czy „Idea Saver”, dzięki konkurencyjnym stawkom oprocentowania budują bazę klientów związanych z Bankiem w codziennych czynnościach wykonywanych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym.

Dzięki atrakcyjnej ofercie w pierwszym półroczu 2017 roku Bank stworzył blisko 49 tys. nowych rachunków, co stanowi wzrost 44% w stosunku do pierwszego półrocza 2016 roku oraz o ok. 22% w stosunku do drugiego półrocza 2016 roku. Bank w pierwszym półroczu 2017 r. sprzedał 63 % rachunków poza oddziałem stacjonarnym (w stosunku do 53 % w pierwszym półroczu 2016 roku), zwiększając sprzedaż za pośrednictwem telefonu, strony internetowej, bankowości elektronicznej klienta. W pierwszym półroczu 2017 roku te trzy kanały stanowią o większości sprzedaży nowych rachunków Banku. Uzupełnieniem kanałów zdalnych i oddziałów stacjonarnych jest sprzedaż agencyjna realizowana przez Tax Care S.A., Idea Money S.A., Idea Leasing S.A. oraz Getin Leasing S.A.

W pierwszym półroczu 2017 roku Bank zanotował również wzrost w liczbie zakładanych kont oszczędnościowych, tj. w ww. okresie klienci Banku otworzyli ponad 12 tys. nowych kont, co stanowi wzrost o 196% względem pierwszego półrocza 2016 roku oraz wzrost o ok. 5% względem drugiego półrocza 2016 roku. Wzrosło również saldo kont oszczędnościowych, tj. z 626 mln zł na koniec pierwszego półrocza 2016 do 1 836 mln zł na koniec pierwszego półrocza 2017 roku.

Sprzedaż	1P 2017	2P 2016	1P 2016	Zmiana 1P 2017/ 2P 2016 (%)	Zmiana 1P 2017/ 1P 2016 (%)
Rachunki bieżące (liczba nowych umów w sztukach)	48 926	40 070	33 979	22,1%	44,0%
Rachunki bieżące (saldo na koniec w mln zł)	1 541	1 664	1 048	-7,4%	47,0%
Konta oszczędnościowe (liczba nowych umów w sztukach)	12 129	11 594	4 090	4,6%	196,6%
Konta oszczędnościowe (saldo na koniec w mln zł)	1 836	1 189	626	54,5%	193,3%

Karty płatnicze

Bank od początku działalności oferował klientom karty debetowe, które pozwalają klientom na korzystanie z rachunku bieżącego wspólnie z członkami rodziny, współpracownikami. Idea Bank

jako jeden z nielicznych banków posiada usługę wydania karty debetowej w oddziałach, która jest w pełni spersonalizowana i funkcjonalna zaraz po wyjściu z oddziału. W pierwszym półroczu wydano ponad 96 tys. kart płatniczych (zarówno kredytowych jak i debetowych). W II półroczu planowane jest rozszerzenie oferty kart debetowych o karty walutowe prowadzone w EUR, USD i GBP.

Depozyty terminowe

W pierwszym półroczu 2017 roku Bank kontynuował sprzedaż najbardziej popularnych produktów depozytowych. Dodatkowo, Bank urozmaicił ofertę o depozyty premiujące klientów, którzy posiadają bądź założą Rachunek Oszczędnościowo Rozliczeniowy, w postaci Lokaty „Plus” oraz nowej Lokaty „Rentierskiej” oferując klientom bardziej atrakcyjne oprocentowanie depozytów. Dzięki tym działaniom zwiększyła się liczba klientów depozytowych posiadających rachunek bieżący z 15% do 22%.

W okresie pierwszego półrocza 2017 roku Bank kontynuował działania mające na celu bieżącą modyfikację oferty depozytowej w zależności od zmian na rynku. W związku z tymi działaniami Bank odnotował rekordowo niski poziom kosztu finansowania na poziomie 0,16% powyżej WIBOR3M.

W rezultacie podejmowanych działań w obszarze dostosowywania oferty depozytowej do oczekiwań klientów wolumen sprzedaży depozytów terminowych wzrósł w pierwszym półroczu 2017 roku o 10,2 mld zł tj. o 41% względem pierwszego półrocza w 2016 roku oraz 4% względem drugiego półrocza 2016 roku.

Sprzedaż	1P 2017	2P 2016	1P 2016	Zmiana 1P 2017/ 2P 2016 (%)	Zmiana 1P 2017/ 1P 2016 (%)
Depozyty terminowe (wolumen w mln zł)	34 960	33 545	24 748	4,2%	41,3%
Depozyty terminowe (saldo na koniec w mln zł)	13 182	12 737	12 363	3,5%	6,6%

Lokaty strukturyzowane

Bank oprócz standardowych produktów oszczędnościowych posiada w swojej ofercie lokaty strukturyzowane. W pierwszym półroczu 2017 roku Bank z sukcesem wprowadził do oferty kolejne subskrypcje Lokat Strukturyzowanych, w tym oparte o indeks tworzony na bazie notowań zagranicznych funduszy inwestycyjnych. Nowe produkty stanowią istotne poszerzenie dotychczasowej oferty, opartej głównie o koszyki światowych spółek akcyjnych. Lokaty Strukturyzowane oferowane są głównie przez kanał sprzedaży telefonicznej, dla klientów poszukujących rozwiązań ze 100% gwarancją kapitału.

Od marca 2017 roku klienci mogą skorzystać z oferty nabycia Lokat Strukturyzowanych również za pośrednictwem bankowości internetowej. W kolejnych kwartałach planowany jest sukcesywny wzrost wolumenów sprzedaży z wykorzystaniem tego kanału, poprzez zwiększoną akcję marketingową oraz oferowanie produktów dostosowanych do specyfiki bankowości internetowej.

W ciągu pierwszego półrocza 2017 roku pozyskano ponad 581 mln zł depozytów w formie lokat strukturyzowanych o średnim okresie inwestycji równym 31 miesięcy. Największym zainteresowaniem ze strony klientów cieszyły się lokaty „Cyfrowy Zysk” – 174 mln zł, „Optimum Funds 140 %” – 141 mln zł oraz „Optimum Funds” – 133 mln zł. W pierwszej połowie 2017 roku przed terminem zapadalności zakończyło się kilka Lokat Strukturyzowanych skonstruowanych na bazie tzw. opcji ‘autocall’, opartych o różne koszyki akcji światowych spółek, tj. „US Blue Chips”, „Liderzy Internetu”, „Liderzy Internetu II”, „Liderzy Technologii”, „Top Giganci”, „Niemieccy Giganci”, wypłacając klientom odsetki od 4% do nawet 9% w skali roku (w zależności od

Produkt	Sprzedaż w 2017 r. (w mln zł)	Udział (%)
Idea Kids III	46	8%
Momentum VI	87	15%
Cyfrowy Zysk	174	30%
Optimum Funds	133	23%
Optimum Funds 140%	141	24%
Razem	581	100%

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

okresu inwestycji od 1% do nawet 27%). Łączny wolumen zakończonych w ten sposób Lokat Strukturyzowanych przekroczył 350 mln złotych.

Sprzedaż	1P 2017	2P 2016	1P 2016	Zmiana 1P 2017/ 2P 2016 (%)	Zmiana 1P 2017/ 1P 2016 (%)
Lokaty strukturyzowane (wolumen w mln zł)	581	622	687	-6,6%	-15,4%
Lokaty strukturyzowane (saldo na koniec w mln zł)	2 093	2 126	2 144	-1,6%	-2,4%

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

Bank posiada zróżnicowaną ofertę produktów z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, przygotowywaną we współpracy z następującymi Towarzystwami Ubezpieczeń na Życie: Vienna Life, Open Life, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa.

W pierwszym półroczu 2017 roku Bank rozszerzył dystrybucję ww. produktów z ubezpieczonym funduszem kapitałowym o nowy kanał – sprzedaż telefoniczną. W okresie pierwszego i drugiego kwartału 2017 roku Bank pośredniczył w sprzedaży ponad 543 mln zł składek (w porównaniu do łącznej sprzedaży w całym 2016 roku na poziomie 458 mln zł) dla ponad 5 tysięcy klientów.

W kolejnych kwartałach Bank planuje dalsze rozwijanie współpracy z ubezpieczycielami oraz rozszerzenie oferty dla klientów.

Mobilny Wpłatomat

Bank wykorzystuje swoją przewagę innowacyjności i aktywnie promuje wśród swoich klientów wykorzystywanie Mobilnych Wpłatomatów. W pierwszym półroczu 2016 roku flota Mobilnych Wpłatomatów liczyła 18 aut. W tym okresie udało się zebrać ponad 10 tysięcy wpłat klientów Idea Bank S.A. na łączną kwotę ponad 73 mln zł.

W analogicznym okresie 2017 roku, flota Mobilnych Wpłatomatów liczyła 20 aut. W tym okresie udało się zebrać ponad 34 tysiące wpłat klientów Idea Bank S.A. na łączną kwotę ponad 278 mln zł.

Liczba wpłat wzrosła w pierwszych dwóch kwartałach 2017 roku o 198% wobec analogicznego okresu 2016 roku. Jednocześnie saldo zebranych środków wzrosło o 280% r/r.

Usługa Mobilnego Wpłatomatu w dniu 8 czerwca 2017 roku przekroczyła łącznie ponad 500 mln zł od momentu uruchomienia pierwszego pojazdu.

Bankowość elektroniczna i mobilna

W trakcie 2016 roku Bank starannie reagował na sugestie klientów na temat funkcji i działania systemu bankowości elektronicznej, dzięki czemu znacząco poprawiono szybkość i wydajność platformy transakcyjnej Idea Cloud. Usprawniono funkcjonalność zakładania i przedłużania depozytów, co pozwoliło Bankowi na łatwiejsze pozyskiwanie depozytów i jednocześnie obniżenie kosztu finansowania. Wprowadzono kolejne rozwiązania zwiększające bezpieczeństwo użytkowania systemów transakcyjnych. W ciągu roku liczba klientów logujących się do systemów transakcyjnych wzrosła o 39%, a liczba zlecanych przez nich przelewów o 36%.

Bank posiada aplikację mobilną na systemy Android i iOS. Aplikacja została przygotowana zgodnie z najnowszymi trendami na rynku. Umożliwia łatwe logowanie, prezentację środków na koncie i wykonywanie przelewów bez konieczności logowania oraz zatwierdzanie płatności na cały miesiąc za pomocą jednego kliknięcia. Co więcej za pomocą aplikacji klienci mogą w łatwy sposób skorzystać z oferty depozytowej, oraz zarządzać obecnymi depozytami ulokowanymi w Banku.

W I półroczu 2017 roku aplikacja mobilna Banku została pobrana 14,4 tys. razy.

3.1.3 Działalność skarbowa

W pierwszym półroczu 2017 roku, tak samo jak w roku 2016, Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcji walutowych;
- zabezpieczenia ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (swapy walutowe, dwuwalutowe swapy odsetkowe, depozyty niezabezpieczone, transakcje kupna / sprzedaży papierów wartościowych)
- zarządzania ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot / forward oraz swapy odsetkowe
- rachunkowość zabezpieczeń – zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającego ze zmiennego lub stałego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji IRS w zł oraz poprzez odpowiednie inwestycje w obligacje Skarbu Państwa o odpowiednim profilu wypłaty
- prowadzenia aktywnej polityki inwestycyjnej poprzez lokowanie płynnych aktywów Banku w sposób zapewniający kompromis pomiędzy stopą zwrotu, a ryzykiem

Na koniec pierwszego półrocza 2017 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 3 435 mln zł. Środki te zostały w 100% ulokowane w obligacjach Skarbu Państwa.

W stosunku do końca 2016 roku, kiedy wartość nominalna tych aktywów wynosiła 3 685 mln zł, zanotowano spadek o 6,78%, co związane było z potrzebą utrzymania podwyższonej płynności na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim. W pierwszej połowie 2017 roku w porównaniu z końcem roku 2016 roku zmieniła się struktura aktywów finansowych w zarządzaniu – na koniec 2016 roku obligacje Skarbu Państwa stanowiły 86,8%, a bony NBP 13,2%. Udział bonów pieniężnych uległ zatem całkowitemu obniżeniu na rzecz obligacji Skarbu Państwa poprzez sukcesywne nabywanie obligacji zmiennokuponowych w trakcie pierwszego półrocza 2017 roku i podnoszeniu efektywności procesu zarządzania płynnością bieżącą Idea Banku oraz rentowności aktywów powierzonych Departamentowi Skarbu i Rynków Finansowych.

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 firmom jak również małym i średnim firmom oraz mikroprzedsiębiorstwom. Ważny atut stanowi również wielobranżowość oferty – firma obsługuje zarówno przedsiębiorstwa produkcyjne, jak i handlowe oraz usługowe.

W I półroczu 2017 roku Idea Money S.A. oferował głównie produkty z grupy tzw. expressów, które wyróżniają się szybką decyzją o przyznaniu limitu oraz wydłużonymi dodatkowymi terminami płatności.

W grupie produktów express oferowano w szczególności:

- Idea Płynności (wierzytelnościowy i dłużny)
- Idea Płynności Light (wierzytelnościowy)

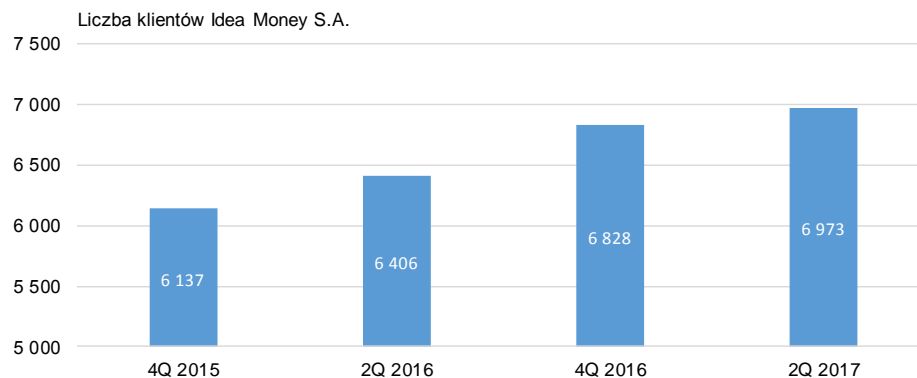
- Idea Płynności Abonament (wierzytelnościowy, pozwalający na finansowanie faktur również w EUR)
- WNZ Abonament MIX (wierzytelnościowy, wyróżniający się możliwością finansowania faktur od zagranicznych kontrahentów; w EUR, USD, GBP)

Ponadto, oferta spółki obejmowała również produkty standardowe, odpowiadające indywidualnym oczekiwaniom zgłaszanym przez klientów, tj.:

- Faktoring Globalny (produkt dopasowywany indywidualnie do potrzeb Klienta, oparty na cesji globalnej; umożliwia finansowanie zagranicznych Kontrahentów oraz rozliczanie faktur w walutach PLN, EUR, GBP, USD)
- Faktoring Pojedynczy (umożliwia finansowanie pojedynczych faktur zgłaszanych przez Klienta),
- Faktoring Pełny (Faktoring bez regresu do Klienta, z dodatkowym zabezpieczeniem w postaci polisy ubezpieczeniowej Klienta lub na polisie Idea Money)
- Faktoring Dłużny (umożliwia finansowanie faktur, które otrzymuje Klient; są to faktury, w przypadku których oczekuje wydłużenia terminu ich płatności)

W pierwszej połowie 2017 roku nie dokonywano żadnych istotnych zmian w ofercie produktowej spółki.

W okresie pierwszego półrocza 2017 roku obserwujemy w dalszym ciągu wzrost liczby klientów korzystających z usług faktoringowych, tj. na koniec drugiego kwartału 2017 roku Idea Money obsługiwała 6 973 klientów.



Źródło: dane własne

3.1.5 Działalność leasingowa

Oferta Idea Leasing S.A. („Idea Leasing”) skierowana jest głównie do małych i średnich firm i ma na celu umożliwienie im finansowania inwestycji już od pierwszego dnia działalności. Spółka zapewnia elastyczność oferty uwzględniającą sezonowość cykli produkcji, finansuje także projekty inwestycyjne z wykorzystaniem środków unijnych. Przedsiębiorcy mogą skorzystać z finansowania w formie leasingu finansowego i operacyjnego, pożyczki, wynajmu lub najmu dla transportu ciężkiego oraz szerokiej gamy ubezpieczeń i produktów dodatkowych. Klienci Idea Leasing, dzięki współpracy w ramach Grupy, mają także dostęp do innych produktów finansowych i księgowych dedykowanych przedsiębiorcom.

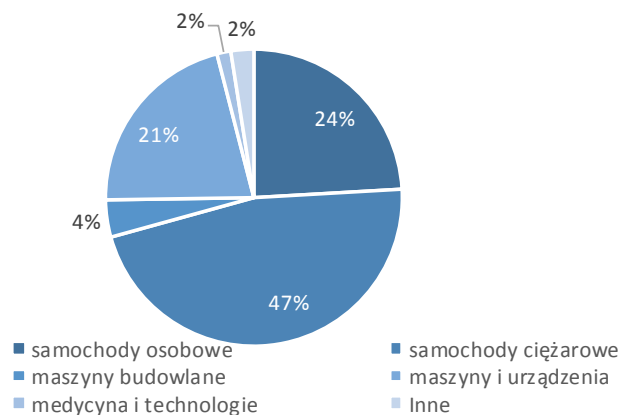
Idea Leasing jako jedna z nielicznych firm z branży oferuje finansowanie łodzi i jachtów motorowych, a przedsiębiorcy z sektora transportu, spedycji i logistyki mogą skorzystać z maksymalnie uproszczonych procedur i otrzymać finansowanie po przedstawieniu wyłącznie licencji transportowej. Spółka w swojej ofercie posiada również m.in. „DNA Program” – unikatowy system oznakowania

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

mienia mikrocząsteczkami, także „BestSELLER” – pośrednictwo sprzedaży firmowych pojazdów i maszyn, „Happy Miles” – leasing na kilometry, jak również „Ochrona Prawna” – ubezpieczenie na pokrycie kosztów opłat prawnych i sądowych związanych z przedmiotami leasingu .

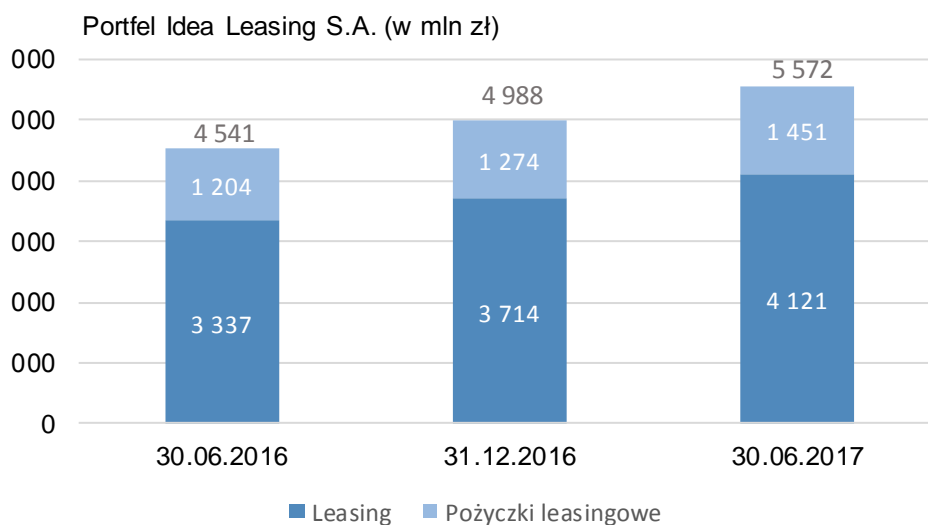
W I półroczu 2017 roku największy udział w strukturze sprzedaży Idea Leasing stanowił leasing samochodów ciężarowych. Łączna wartość sprzedaży dla tej grupy aktywów wyniosła w tym okresie 861 mln zł, tj. 47% łącznej sprzedaży. W analogicznym okresie 2016 roku wartość sprzedaży samochodów ciężarowych wynosiła 611 mln zł (wzrost o 41% r/r). Leasing samochodów osobowych miał 24% udział w strukturze sprzedaży i odpowiadał kwocie 611 mln zł, wobec 331 mln zł w okresie pierwszego półrocza 2016 roku (wzrost o 34% r/r). Leasing maszyn i urządzeń stanowił 21% łącznej sprzedaży Idea Leasing S.A. i oznaczał sprzedaż na poziomie 392 mln zł w porównaniu do pierwszych 6 miesięcy 2016 roku gdzie sprzedaż wynosiła 213 mln zł (wzrost o 84% r/r).

Struktura sprzedaży Idea Leasing S.A. w I półroczu 2017 roku



Źródło: dane własne

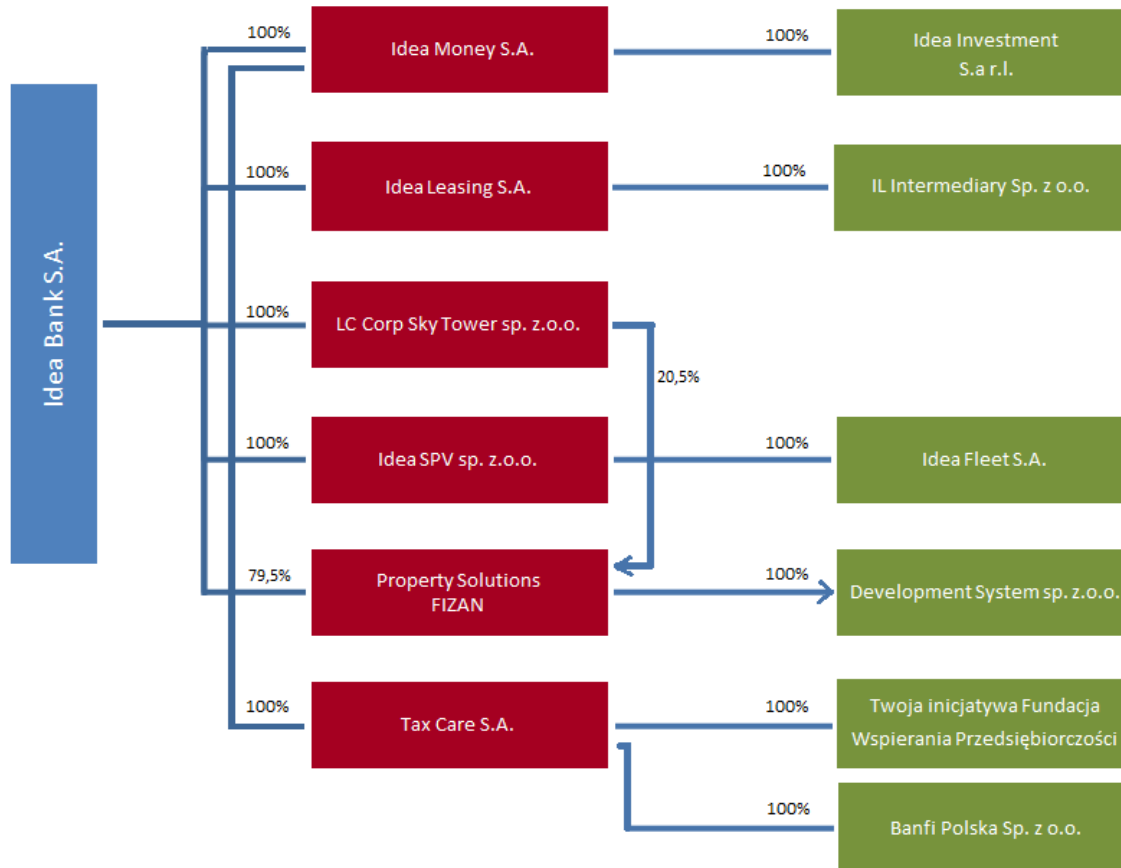
Wartość netto portfela leasingowego wyniosła na koniec pierwszego półrocza 2017 roku 5 572 mln zł i była wyższa o 1 031 mln zł (tj. o 23%) w porównaniu do stanu na dzień 30.06.2016 roku oraz o 584 mln zł (tj. 12%) względem końca 2016 roku.



Źródło: dane własne

3.2. Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.06.2017 roku wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 30 czerwca 2017 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Getin Leasing S.A.
- Idea 24/7, Inc.

W okresie od dnia 01.01.2017 roku do dnia 30.06.2017 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 4 stycznia 2017 roku została utworzona spółka IL Intermediary Sp z o. o., w 100% kontrolowana przez Idea Leasing S.A. Zadaniem spółki jest obsługa nowych produktów grupy Idea Leasing S.A.
- W dniu 19 stycznia 2017 roku nastąpiło umorzenie 24.469 sztuk, tj. wszystkich posiadanych przez Development Sytems Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions FIZAN stanowiących 20,5% ogólnej liczby certyfikatów, za kwotę 49,9 mln zł. Umorzenie nie miało wpływu na sprawowanie kontroli nad funduszem oraz nie wpływa na procent konsolidowanych aktywów oraz wyników netto ww. podmiotu.

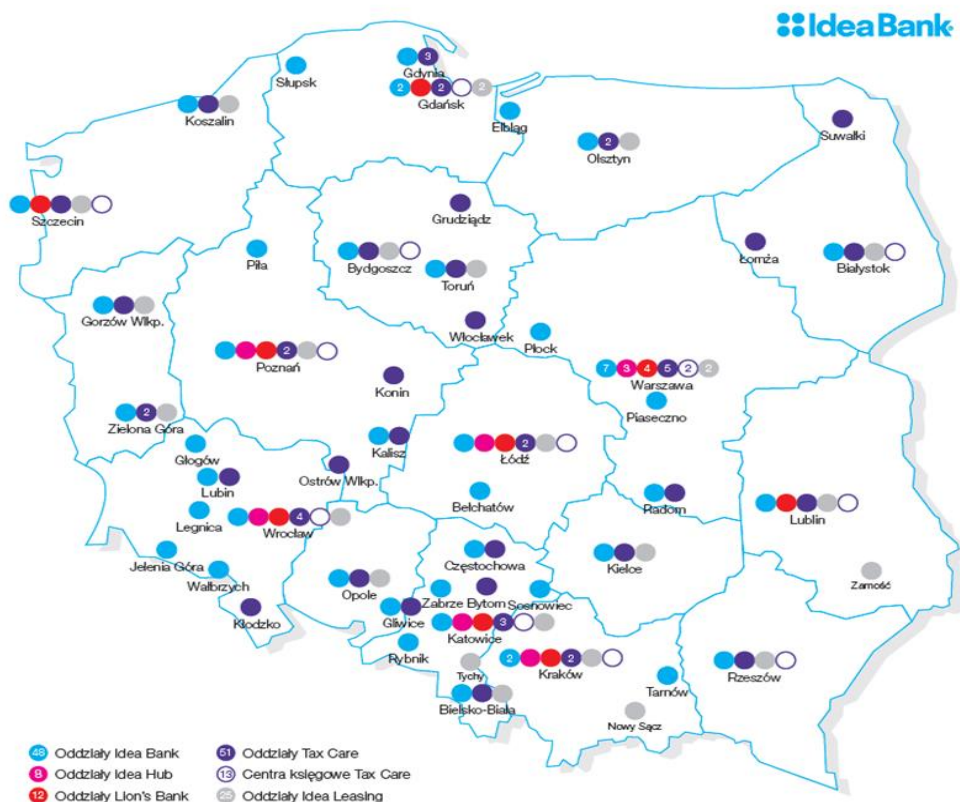
- W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. spółce Idea Money S.A. w celu lepszego dopasowania struktury Grupy do działalności prowadzonej przez poszczególne spółki.

W okresie od dnia 01.01.2017 roku do dnia 30.06.2017 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

- W dniu 31 marca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 5.472.000 zł poprzez emisję 547.290 akcji serii H o wartości nominalnej 10 zł z czego 356.179 akcji objął Idea Bank S.A., zwiększając swój udział w spółce Idea Box S.A. do 48,61%. W dniu 20 czerwca 2017 roku miało miejsce kolejne podwyższenie kapitału zakładowego spółki o kwotę 1.042.500 zł poprzez emisję 104.250 akcji serii I o wartości nominalnej 10 zł, z czego całość objęła spółka LC Corp BV. Po tej emisji udział Banku w Idea Box S.A. spadł do 44,87%.
- W dniu 3 kwietnia 2017 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7, Inc z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów to 1 155 tys. USD.

3.3 Sieć dystrybucji

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



Na dzień 30 czerwca 2017 roku Bank posiada sieć placówek w całym kraju. Najwięcej placówek jest zlokalizowanych w województwie mazowieckim gdzie znajduje się 17 oddziałów Idea Banku, Idea Hubu oraz Lion's Banku. Spowodowane jest to największymi możliwościami biznesowymi – na tym

terenie najwięcej firm prowadzi swoją działalność bądź jest tutaj zarejestrowana. Kolejnymi ważnymi punktami na mapie są województwa śląskie oraz dolnośląskie gdzie jest odpowiednio usytuowanych 9 i 8 oddziałów. W tych 3 województwach znajduje się również największej oddziałów Tax Care (odpowiednio 8, 7 i 8 oddziałów).

Idea HUB i Idea Express

Idea Huby to nowatorskie placówki coworkingowe, które Bank bezpłatnie udostępni swoim klientom. Powstały z myślą o przedsiębiorcach, którzy nie mają własnego miejsca do pracy i organizowania biznesowych spotkań.

Obecnie Huby dostępne są w Warszawie (3), Krakowie, Łodzi, Katowicach, Wrocławiu i Poznaniu. W pierwszym półroczu 2017 roku odnotowano 9 870 wizyt coworkingowych.

Dodatkowo, w pierwszym półroczu 2017 roku Bank rozwinął ofertę Idea HUB o usługę Idea HUB Express. Jeden z wagonów w pociągach PKP Intercity został zaaranżowany na przestrzeń coworkingową dla podróżujących. Była to pierwsza taka placówka na torach. Wagon ułatwił pracę podróżującym na trasach Warszawa-Poznań, Warszawa-Kraków i Warszawa-Wrocław. Wagon został przystosowany do pracy biurowej. Był wyposażony w stół, wygodne krzesła oraz ekran do wyświetlania prezentacji. Podróżni mieli też do dyspozycji sprzęt biurowy (drukarka, skaner), kawiarnię, codziennie świeżą prasę oraz książki biznesowe. Z wagonu mógł skorzystać każdy pasażer posiadający ważny bilet. Projekt trwał 38 dni, w tym odbyło się 76 przejazdów.

3.4 Kapitał ludzki

3.4.1 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 w 2017 roku rozpoczął dodatkowe działania na profesjonalnych serwisach internetowych, skupiających interesujących Bank specjalistów. W efekcie tej współpracy, firma ma możliwość bezpośredniego kontaktu z ciekawymi kandydatami, którzy w danym momencie nie są aktywni na rynku pracy. Dzięki coraz większej sieci kontaktów, Bank jest w stanie w szybki i prosty sposób zidentyfikować specjalistów w danej branży oraz wzmocnić jakość ofert pracy i zasięg ich dotarcia poprzez możliwość polecenia pracy w Banku przez zarejestrowanych pracowników.

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.

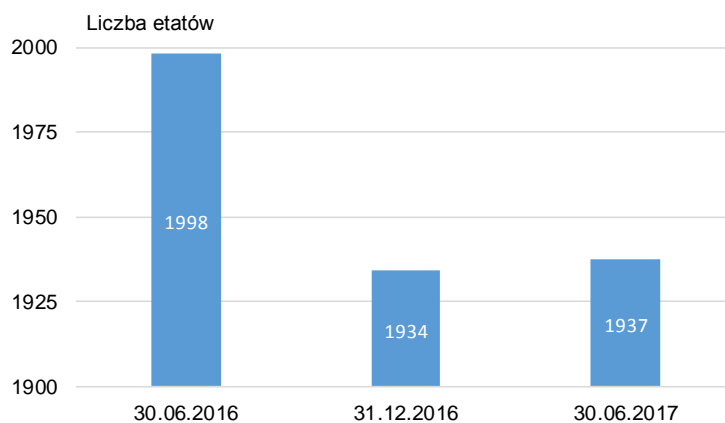
Bank zadbał też o szybki proces wdrożenia nowego pracownika do organizacji. Od czerwca 2017 roku, w ramach programu onboarding, nowo zatrudnieni pracownicy biorą udział w realizowanym cyklicznie szkoleniu wstępnym, podczas którego poznają historię Banku, cele i produkty oraz kluczowe zasady funkcjonowania w organizacji. Dla nowych pracowników oddziałów Banku opracowany i wdrożony został specjalistyczny program, na który składa się dodatkowo staż w oddziale Banku przed szkoleniem wdrożeniowym oraz praca z opiekunem w oddziale Banku po szkoleniu.

3.4.2 Zatrudnienie

Zasoby ludzkie w Banku to specjaliści i eksperci z dobrym wykształceniem oraz wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 98% w gronie tych pracowników posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku na dzień 30 czerwca 2017 roku wyniosła 31 lat i wzrosła o rok w porównaniu do wartości na koniec 2016 roku.

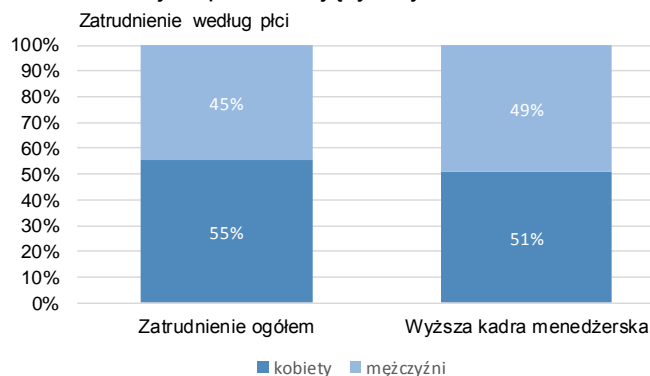
Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek (w latach)	31	38
Udział pracowników z wyższym wy	68%	98%

Zatrudnienie w Banku wyniosło 2 310 osób (tj. 1.937 etatów) na dzień 30 czerwca 2017 roku, co w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2016 roku stanowi wzrost o 3 etaty.



Źródło: dane własne

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na dzień 30 czerwca 2017 roku wśród zatrudnionych 55% pracowników stanowiły kobiety. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet również jest przeważający i wynosi 51%.



Źródło: dane własne

3.4.3 Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników

W Idea Bank SA w pierwszym półroczu 2017 roku zrealizowano różnorodne działania wspierające strategię Banku i kluczowe projekty biznesowe oraz potrzeby rozwojowe pracowników.

Celem podejmowanych działań w szczególności były:

- 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.

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. Różnorodny dobór form i metod pozwolił na zwiększenie efektywności podejmowanych działań.

W pierwszym półroczu 2017 roku w szkoleniach wewnętrznych organizowanych przez Idea Bank SA wzięło udział ponad 1 348 pracowników. 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 menedżerskich realizowanych w formie studiów podyplomowych,
- Szkoleniach z kompetencji sprzedażowych i podnoszących jakość obsługi klienta, realizowanych w formie studiów podyplomowych.

Z kolei w warsztatach specjalistycznych, realizowanych w formie zewnętrznej wzięło udział ponad 63 pracowników. Pozyskana wiedza stanowiła uzupełnienie kompetencji, między innymi w zakresie: prawa pracy, bezpieczeństwa, rachunkowości, IT itp.

Zarówno dla nowych jak i starszych stażem pracowników działania szkoleniowe wspierane są systematycznymi, realizowanymi w cyklach tygodniowych testami z zakresu wiedzy produktowej. Testami wiedzy objętymi zostało 100% pracowników, zatrudnionych na stanowiskach sprzedażowych w oddziałach Banku.

Dodatkowo, w pierwszym półroczu 2017 roku szczególny nacisk położony został na rozwój kompetencji managerskich kadry zarządzającej na wszystkich szczeblach oraz rozwój kompetencji sprzedażowych i związanych z podnoszeniem jakości obsługi klienta u pracowników mających bezpośredni kontakt z klientem.

Rozwój kadry managerskiej Banku stanowi ważny element strategii zarządzania zasobami ludzkimi, która stawia sobie za cel budowę przyjaznego i angażującego środowiska pracy.

Realizowane działania pod szyldem studiów podyplomowych „Akademia menedżera” obejmują wszystkich pracowników zatrudnionych na stanowiskach managerskich. W tym roku działania te poszerzono o managerów zatrudnionych w Centrali Banku. Tym samym działaniami rozwojowymi w zakresie kompetencji managerskich objętych zostanie około 85% wszystkich pracowników zarządzających zespołami.

Z kolei dla Top Managementu, w kwietniu 2017 roku uruchomione zostały studia MBA - Master of Business Administration realizowane przy współpracy z Wyższą Szkołą Bankową we Wrocławiu. Realizowane studia MBA kładą nacisk zarówno na rozwój kompetencji miękkich, takich jak: przywództwo, komunikacja, budowanie autorytetu, jak i kompetencji twardych z zakresu: zarządzania strategicznego, zarządzania zasobami ludzkimi, rachunkowości finansowej i zarządczej, finansów przedsiębiorstw.

W trzecim kwartale 2017 roku Bank ma zamiar uruchomić kolejną studia dla pracowników Banku, tym razem „Zarządzanie Projektami” dedykowane pracownikom Departamentów IT. Studia realizowane będą przy współpracy z Wyższą Szkołą Informatyki Stosowanej i Zarządzania.

Strategia połączenia tradycyjnych warsztatów ze studiami podyplomowymi przyniosła organizacji wymierne efekty. Obserwujemy zarówno większą chęć pracowników do podnoszenia swoich kompetencji, jak i znikomą rotację wśród osób uczestniczących w studiach. Dodatkowo, wspólne studiowanie sprzyja integracji, poznawaniu się i lepszemu rozumieniu, na czym polega praca poszczególnych zespołów. Aspekt poznania organizacji, jej struktury i pracujących w niej osób sami uczestnicy wskazują, jako jeden z najważniejszych elementów studiów.

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 elearningowej

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, pozytywny feedback. Dlatego wszystkie opisane wyżej działania planujemy kontynuować w drugim półroczu 2017 roku.

3.4.4 Inne inicjatywy dla pracowników

Bank kładzie również duży nacisk na wzmacnianie zaangażowania pracowników. W tym celu angażuje się w realizację zgłaszanych przez pracowników inicjatyw, również z obszaru pozazawodowego, takich jak np. organizacja sekcji sportowych, udział w maratonach czy akcjach charytatywnych. W 2017 roku pracownicy mogli dołączyć do sekcji siatkarskiej, sekcji piłki nożnej, koszykówki lub biegowej i pod okiem profesjonalnych trenerów uprawiać swój ulubiony sport w grupie współpracowników. Bank zapewnia trenującym odpowiednie warunki, jak np. dostęp do nowoczesnych obiektów sportowych. Umożliwia pracownikom również udział w biznesowych ligach organizowanych przez firmy zewnętrzne. W b.r. jest też organizatorem wewnętrznych rozgrywek piłki nożnej, planowanych na wrzesień 2017. Idea Bank angażuje się w największą imprezę biegową w Polsce - Orlen Warsaw Marathon. Obecnie jest też organizatorem udziału pracowników w półmaratonie – BMW Półmaraton Praski. Bank dba również o zachowanie balansu między życiem prywatnym i zawodowym pracowników. W maju b.r. zachęcał do poświęcania rodzinie więcej czasu, przyłączając się po raz pierwszy do akcji „Dwie godziny dla Rodziny”, organizowanej przez Fundację Humanites. Z okazji Dnia Rodziny, pracownicy mogli skrócić czas pracy w tym dniu w celu budowania więzi rodzinnych. W czerwcu, również po raz pierwszy, był organizatorem Dnia Dziecka dla dzieci pracowników Idea Banku. W tym dniu, dzieci pracowników zwiedzały siedzibę Banku, otrzymały drobne upominki i brały udział w różnych konkursach i zabawach.

4 Sytuacja finansowa i wyniki Grupy

4.1 Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec czerwca 2017 i 2016 roku oraz ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki	30.06.2017	30.06.2016	zmiana (%)
	w tys. zł	w tys. zł	
Współczynnik NIM	4,0%	3,7%	8,1%
Współczynnik wypłacalności	14,0%	14,4%	-3,2%
Zysk brutto (działalność kontynuowana)	150 748	292 134	-48,4%
Zysk netto (działalność kontynuowana *)	109 859	44 888	144,7%
ROAE *)	8,7%	4,1%	112,4%
ROAA *)	1,0%	0,5%	98,1%
Koszty / Dochody (C/I) *)	52,4%	65,2%	-19,6%
Suma bilansowa	22 856 003	19 528 449	17,0%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	16 126 750	13 511 050	19,4%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 579 313	15 723 921	18,2%
Zatrudnienie (etaty)	3 408	3 227	5,6%

*) wynik z działalności kontynuowanej za okres pierwszego półrocza 2016 roku został skorygowany o wynik na sprzedaży GetBack S.A.)

W pierwszym półroczu 2017 roku współczynnik NIM wypracowany przez Grupę utrzymał się na wysokim poziomie 4% tak jak miało to miejsce końcem 2016 roku. Jednocześnie, taki poziom marży odsetkowej netto osiągnięty w pierwszym półroczu 2017 roku stanowi wzrost o 0,3 p.p. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wysoki poziom NIM jest przede wszystkim pochodną istotnego wzrostu wyniku odsetkowego r/r. Szczegółowe wyjaśnienia dotyczące zmian w obszarze przychodów i kosztów odsetkowych zaprezentowano poniżej w części dotyczącej rachunków zysków i strat. Stabilny poziom wyników finansowych Banku i Grupy wpływa na dodatni poziom zwrotu z aktywów i kapitału, tj. odpowiednio 1 % oraz 9 % w pierwszym półroczu 2017 roku.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku Grupa zaprezentowała wskaźniki wymogów kapitałowych na poziomach powyżej wymogów nadzorczych. Szczegółowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej zostały zaprezentowane w części 6.12 niniejszego sprawozdania.

4.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku wraz z danymi porównawczymi:

Rachunek zysków i strat	01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016	zmiana (%)
	w tys. zł	w tys. zł	
Wynik z tytułu odsetek	383 434	270 354	41,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	187 329	159 442	17,5%
Pozostałe przychody i koszty*	-17 787	236 532	-107,5%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-133 896	-86 320	55,1%
Ogólne koszty administracyjne	-290 219	-271 834	6,8%
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	109 859	337 799	-67,5%

*Na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne. Pozycja obejmuje przychody i koszty związane ze sprzedażą GetBack S.A.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku za okres pierwszego półrocza 2017 roku wyniósł 109,9 mln zł i był wyższy od znormalizowanego (tj. skorygowanego o zysk z działalności zaniechanej – 43,7 mln zł oraz wynik ze sprzedaży GetBack S.A. – 249,2 mln zł) wyniku netto osiągniętego w analogicznym okresie zeszłego roku o 64,9 mln zł, tj. o 145%.

Wynik z tytułu odsetek

W pierwszym półroczu 2017 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 383,4 mln zł, co stanowi wzrost o 42% r/r. Sukcesywny wzrost wyniku odsetkowego Grupy wynika przede wszystkim z następujących czynników:

- wzrostu przychodu odsetkowego, który za pierwsze półrocze 2017 roku ukształtował się na poziomie 569 mln zł, tj. wzrost o ponad 23% w porównaniu do analogicznego okresu 2016 roku. W pierwszym półroczu 2017 roku Grupa kładła szczególny nacisk na działania mające na celu dalsze budowanie portfela kredytowego oraz leasingowego z jak najwyższym poziomem przychodowości. W rezultacie, w strukturze przychodu odsetkowego w pierwszym półroczu 2017 roku w dalszym ciągu największy udział posiadają przychody odsetkowe z portfela kredytowego i pożyczek (tj. 64% ogółu przychodów odsetkowych). Jednocześnie, rośnie udział przychodu odsetkowego z portfela leasingowego w całości przychodu odsetkowego, tj. w pierwszym półroczu 2017 roku stanowi on 19% przychodów odsetkowych ogółem, tj. wzrost o ok 3 p.p. w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego
- obniżenia kosztu odsetkowego, który w pierwszym półroczu 2017 roku ukształtował się na poziomie 186 mln zł, co stanowi spadek o ok. 3% w porównaniu do analogicznego okresu 2016 roku, przy rosnącym w tym czasie o ponad 2,8 mld zł (tj. 6 %) saldzie finansowania w postaci depozytów i rachunków od klientów (na dzień 30 czerwca 2017 roku saldo zobowiązań wobec klientów wyniosło 16 511 mln zł). Grupa obniżyła koszt finansowania na koniec pierwszego półrocza 2017 roku o 0,38 p.p. (tj. o 69%) do poziomu 0,17% powyżej WIBOR względem analogicznego okresu 2016 roku

W okresie pierwszego półrocza 2017 roku Grupa utrzymała marżę odsetkową na poziomie 4%, co stanowi poziom znacznie wyższy niż średnia w sektorze bankowym.

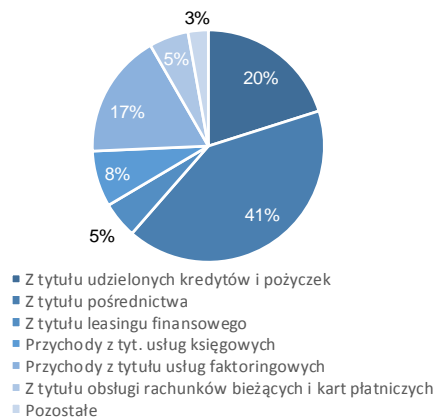
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w pierwszym półroczu 2017 roku wyniósł 187,3 mln zł i ukształtował się na poziomie o 17% wyższym w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku (tj. 159,4 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w okresie pierwszego półrocza 2017 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- wzrost przychodu prowizyjnego z tytułu usług faktoringowych o ok 10,7 mln zł (tj. 31 % r/r).
- wzrost przychodu z tytułu usług księgowych o 3,6 mln zł (tj. 21% r/r)
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek o 8 mln (tj. o 14% r/r), co jest pochodną zmian dokonanych w ofercie produktowej od drugiego półrocza 2016 roku
- wysoki poziom przychodów z pośrednictwa w szczególności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, inwestycyjnych oraz inwestycyjno-ubezpieczeniowych, tj. osiągnięcie przychodu na poziomie ponad 107,2 mln zł w pierwszym półroczu 2017 roku (tj. wzrost o 22 % r/r)

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

Struktura wyniku prowizyjnego za okres I półrocza 2017 roku



Źródło: dane własne

Pozostałe przychody i koszty

W pierwszym półroczu 2017 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -17,8 mln zł w porównaniu do 236,5 mln zł w analogicznym okresie 2016 roku. Wysoki poziom pozostałych przychodów i kosztów netto w porównywalnym okresie wynikał z faktu ujęcia zysku ze sprzedaży spółki zależnej GetBack S.A. w kwocie 249 mln zł. Po wyłączeniu ww. wyniku poziom pozostałych przychodów i kosztów z pozostałej działalności w pierwszym półroczu 2016 roku ukształtował się na poziomie -12,7 mln zł. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w pierwszym półroczu 2017 roku składały się następujące pozycje:

- przychód z dywidend na poziomie 7,6 mln zł, który obejmuje dywidendę otrzymaną z Biura Informacji Kredytowej S.A. w kwocie 6,5 mln zł oraz dywidendę otrzymaną od Open TFI w kwocie 1,1 mln zł.
- wynik na instrumentach finansowych na poziomie -16 mln zł, który dotyczy przede wszystkim wyceny lokat strukturyzowanych do wartości godziwej.
- wynik z pozycji wymiany na poziomie 5,6 mln zł, który wzrósł o 137% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.
- Inne przychody i koszty operacyjne na poziomie -15 mln zł, co stanowi wzrost 138% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost w tej pozycji wynika przede wszystkim z wyższych kosztów windykacyjnych ponoszonych przez Bank.

Ogólne koszty administracyjne

W pierwszym półroczu 2017 roku całkowite koszty administracyjne Grupy wzrosły o 18 mln zł, (tj. 7% r/r) wobec analogicznego okresu poprzedniego roku. Powyższy wzrost wynika przede wszystkim ze wzrostu podatku od aktywów (29 mln zł, tj. 44 % r/r) oraz opłat na rzecz organów nadzorczych

(tj. 18,4 mln zł, co stanowi wzrost o ponad 31% r/r).

Podobnie jak w poprzednich okresach najwyższy udział w kosztach (55% ogółu kosztów) stanowią świadczenia pracownicze oraz koszty najmu i utrzymania oddziałów i biur.

Wzrost świadczeń pracowniczych wyższy o ok. 5 mln zł w pierwszym półroczu 2017 roku r/r jest związany przede wszystkim z rozwojem sprzedaży leasingowej.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego i leasingowego. W pierwszym półroczu 2017 roku ww. koszt wyniósł 133,9 mln zł i był wyższy o 47,6 mln zł r/r. Szczegóły dotyczące ryzyka kredytowego w pierwszym półroczu 2017 roku zostały zaprezentowane w części 6.2 niniejszego sprawozdania.

4.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku kształtowały się następująco:

Aktywa	30.06.2017 w tys. zł	31.12.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	593 436	129 719	357,5%
Należności od klientów	12 015 325	10 886 070	10,4%
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 111 425	3 710 107	10,8%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 458 037	3 681 015	-6,1%
Wartości niematerialne	674 902	665 168	1,5%
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	1 171	845	38,6%
Suma aktywów	22 856 003	21 516 726	6,2%

Zobowiązania i kapitały własne	30.06.2017 w tys. zł	31.12.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	960 806	409 086	134,9%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 068 656	2 126 240	-2,7%
Zobowiązania wobec klientów	16 510 657	15 592 328	5,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	479 962	482 101	-0,4%
Suma zobowiązań	20 267 992	19 059 349	6,3%
Kapitały własne	2 588 011	2 457 377	5,3%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	22 856 003	21 516 726	6,2%

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2017 roku kształtowała się na poziomie 22,9 miliarda złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2016 o 6%.

Struktura bilansu Grupy na dzień czerwca 2017 roku jest zbliżona do analogicznego okresu 2016 roku, tj.:

- 53% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom (wzrost o 2 p.p. r/r),
- 18% wartości sumy bilansowej stanowiły należności z tytułu leasingu finansowego (wzrost o 0,8 p.p. r/r)
- 15% wartości sumy bilansowej stanowiły instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (spadek o 2 p.p. r/r)
- pozostałe składniki aktywów stanowią razem 14%

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost portfela kredytowego (wzrost o 10% r/r). Drugim istotnym czynnikiem powodującym wzrost sumy bilansowej był dynamiczny wzrost portfela leasingowego Grupy (wzrost 11% r/r).

Na koniec czerwca 2017 roku podobnie również jak w analogicznym okresie 2016 głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo wynosiło odpowiednio 72% i 73% całych zobowiązań bilansowych Grupy.

4.4 Zobowiązania warunkowe

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 30 czerwca 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	30.06.2017 w tys. zł	31.12.2016 w tys. zł	zmiana (%)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	448 664	998 121	-55,0%
a) finansowe	446 822	996 283	-55,2%
b) gwarancyjne	1 842	1 838	0,2%
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 053	3 089	-1,2%
a) finansowe	0	0	0,0%
b) gwarancyjne	3 053	3 089	-1,2%
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	0,0%
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	991 452	863 339	14,8%
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 443 169	1 864 549	-22,6%

Według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku stan zobowiązań warunkowych i pozycji pozabilansowych wyniósł ogółem 1 443 mln zł i był wyższy o 22,6% w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2016 roku.

5 Sytuacja finansowa i wyniki Banku

5.1 Podstawowe wskaźniki finansowe

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec czerwca 2017 i za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca wraz z danymi porównywalnymi za 2016 rok oraz ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki	30.06.2017 w tys. zł	30.06.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Współczynnik NIM	3,1%	2,7%	14,7%
Współczynnik wypłacalności	14,0%	13,7%	2,2%
Zysk brutto	93 159	103 478	-10,0%
Zysk netto	70 058	83 750	-16,3%
ROAE	6,7%	9,0%	-25,6%
ROAA	0,6%	0,9%	-33,3%
Koszty / Dochody (C/I)	48,3%	49,2%	-1,8%
Suma bilansowa	23 018 465	19 641 769	17,2%
Należności od klientów	15 666 906	13 570 979	15,4%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	19 388 379	16 212 371	19,6%
Zatrudnienie (etaty)	1 937	1 998	-3,0%

5.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dnia 30 czerwca 2016 roku oraz zmiany jego zmianę:

Rachunek zysków i strat	01.01.2017- 30.06.2017 w tys. zł	01.01.2016- 30.06.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	290 193	211 908	36,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	95 574	92 278	3,6%
Pozostałe przychody i koszty*	10 407	37 430	-72,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-111 580	-69 973	59,5%
Ogólne koszty administracyjne	-191 435	-168 165	13,8%
Zysk netto	70 058	83 750	-16,3%

*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.

Zysk netto Idea Banku w pierwszym półroczu 2017 roku wyniósł 70 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 13,7 mln zł, tj. o 16%. Po skorygowaniu wyników o przychody z dywidend zysk netto w pierwszym półroczu 2017 roku osiągnął poziom 43,5 mln zł.

W analogicznym okresie 2016 roku skorygowany wynik netto wyniósł 43,7 mln zł (tj. spadek o 0,4% r/r).

5.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30 czerwca 2017 roku i na dzień 31 grudnia 2016 roku. kształtowały się następująco:

Aktywa	30.06.2017 w tys. zł	31.12.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	593 421	129 702	357,5%
Należności od klientów	15 666 906	14 376 617	9,0%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 439 636	3 662 623	-6,1%
Wartości niematerialne	190 352	176 617	7,8%
Suma aktywów	23 018 465	21 222 976	8,5%

Zobowiązania i kapitały własne	30.06.2017 w tys. zł	31.12.2016 w tys. zł	zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	963 909	781 493	23,3%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 068 656	2 126 240	-2,7%
Zobowiązania wobec klientów	17 319 723	15 592 427	11,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 868	469 335	0,1%
Suma zobowiązań	20 985 601	19 285 163	8,8%
Kapitały własne	2 032 864	1 937 813	4,9%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	23 018 465	21 222 976	8,5%

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 kilku 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 dotyczących 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 Grupy. 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 bankrutem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału wartości ekspozycji z rozpoznanej straty do całości portfela kredytowego i leasingowego (NLP 90+), kosztu ryzyka i parametru odzysku. 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 modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka

- limituje 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 ryzyk. 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,

- analizy 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 aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych w Banku tworzone są według zasad MSR/MSSF.

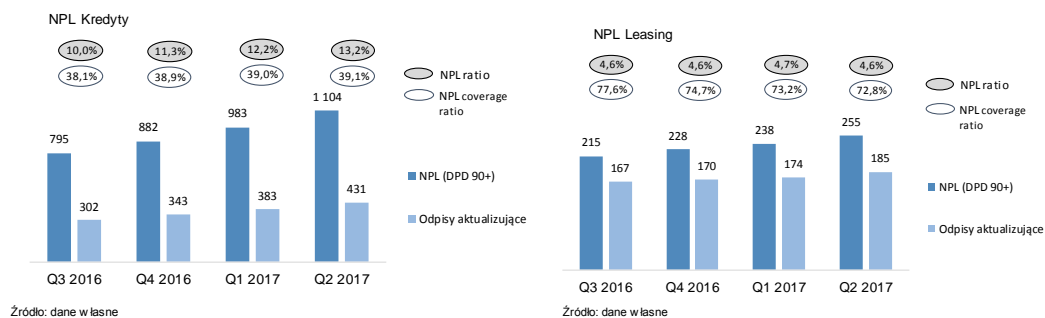
Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosowanych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółkach zależnych Idea Leasing (transakcje leasingowe) i Idea Money (transakcje faktoringowe). Jakość portfela badana jest przede wszystkim poprzez udział ekspozycji z zaległościami powyżej 90 dni w produkcji kredytowej/leasingowej/faktoringowej.

Na koniec czerwca 2017 r., udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej oraz leasingowej wyniósł 7,40%¹.

Udział salda 90+ w produkcji kształtuje się następująco:



6.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Podstawowym celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie profilu ryzyka na poziomie nie wyższym niż akceptowany. Oznacza to ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na rynku finansowym na wynik finansowy Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

¹ Wskaźnik NPL jest liczony według zaangażowania kapitałowego

6.4 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

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 jej 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 15% sumy bilansowej
- 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 ona na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma za zadanie 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 w zakresie niedopasowanie urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych.

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 2017 roku wszystkie wskaźniki płynności (wewnętrzne i zewnętrzne) kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku wg stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku:

Miary płynności		30.06.2017	31.12.2016	30.06.2016	Wartość minimalna
M1	Luka płynności krótkoterminowej	1 231 534,16	1 995 659,85	804 111,29	0
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,73	3,07	1,37	1
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	1,19	2,57	1,61	1
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,19	1,26	1,14	1

Dodatkowo Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych płynności. Testy warunków skrajnych polegają na zbadaniu wpływu szokowych zmian określonych przez Bank parametrów na nadzorcze miary płynności.

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych 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 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.

Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej

Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

Bank dokonuje bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Bank określił zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem koncentracji w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka koncentracji i jego rzetelną ocenę, jak również zapewnienie funkcjonowania właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko wynikające z koncentracji ekspozycji w szczególności wobec:

- poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów,
- klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- podmiotów należących do Grupy Kapitałowej,

- poszczególnych produktów,
- klientów z tego samego regionu geograficznego,
- klientów niepowiązanych ze sobą, ale oferujących bankowi ten sam rodzaj zabezpieczenia lub zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- dużych ekspozycji– limity określone w art. 395 ust. 1 CRR ,
- ekspozycji udzielonych z czynnikami komfortu lub odstępstwami.

6.5 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

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. W pierwszym półroczu 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.

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.

Rodzaje 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. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Wrażliwość dochodu odsetkowego jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego (w określonym horyzoncie czasowym) wynikającą ze skokowej zmiany stóp procentowych. Miara ta uwzględnia zróżnicowanie terminów przeszacowań poszczególnych pozycji odsetkowych w każdym z wybranych horyzontów czasowych.

Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) bazowych stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania a opartych na różnych stopach bazowych.

Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi 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.

6.6 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

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.

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 wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji.

6.7 Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest zgodnie z założeniami „Polityki zgodności Idea Bank S.A.”. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest kształtowanie i utrwalenie wizerunku Banku jako instytucji godnej zaufania, działającej zgodnie z przypisami prawa i

przyjętymi standardami rynkowymi, w sposób rzetelny i uczciwy oraz przeciwdziałanie wystąpieniu negatywnych skutków, takich jak sankcje prawne, starty finansowe oraz utarta reputacji, w tym wiarygodności Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę i monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank prowadzi monitoring zmian w otoczeniu prawnym i regulacyjnym, dokonuje oceny wpływu zmian na działalność instytucji oraz podejmuje odpowiednie działania dostosowawcze mające na celu zapewnienie zgodności działania Banku wobec nadchodzących bądź zaistniałych zmian.

W Banku funkcjonuje proces zbierania informacji o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich powstania, umożliwiając dokonanie pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności. Ocena ryzyka braku zgodności obejmuje oszacowanie potencjalnych negatywnych skutków zidentyfikowanych przypadków nieprawidłowości oraz prawdopodobieństwa zmaterializowania się ryzyka braku zgodności.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na identyfikacji kluczowych, w aspekcie potencjalnie negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku w celu eliminacji stwierdzonych niezgodności lub minimalizowania skutków ryzyka braku zgodności, a także podejmowania wyprzedzających działań zaradczych. Monitoring ryzyka braku zgodności obejmuje również prowadzenie cyklicznych testów zgodności mających na celu dodatkową weryfikację przestrzegania przez Bank przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Banku.

Ograniczanie ryzyka braku zgodności obejmuje działania prewencyjne oraz ograniczające.

Działania prewencyjne polegają w szczególności na ocenie nowych modeli biznesowych, w tym warunków oferty produktowej Banku oraz działań reklamowych i marketingowych Banku, propagowaniu norm i wartości etycznych, zapewnieniu pracownikom dostępu do szkoleń i wymaganych informacji w zakresie realizacji polityki zgodności. Działania ograniczające polegają na cyklicznej weryfikacji statusu prowadzonych w Banku działań mających na celu ograniczenie ryzyka wobec zidentyfikowanych przypadków braku zgodności.

Raportowanie obejmuje wyniki oceny ryzyka braku zgodności oraz oceny ryzyka utraty reputacji wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia ewentualnego ryzyka, najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego wraz z informacją o podjętych działaniach dostosowawczych. Odbiorcami raportów są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

6.8 Ryzyko reputacji

Zgodnie z definicją przyjętą przez Idea Bank ryzyko utraty reputacji rozumiane jest jako ryzyko związane z negatywnym obiorom wizerunku Idea Banku przez podmioty zewnętrzne, w szczególności klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy oraz opinię publiczną.

Idea Bank zarządza ryzykiem utraty reputacji zgodnie z przyjętą „Polityką określającą zasady zarządzania ryzykiem trudno mierzalnym w Idea Bank S.A.”.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest ochrona reputacji Idea Banku poprzez przeciwdziałanie występowaniu strat reputacyjnych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na reputację Idea Banku.

Proces zarządzania ryzykiem utraty reputacji obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz działania zaradcze lub ograniczające, służące utrzymywaniu pozytywnego wizerunku Idea Banku oraz stosowaniu zasad wysokiej kultury prowadzenia działalności biznesowej.

Poszczególne elementy ww. procesu realizowane są zarówno w Idea Banku, jak również na poziomie Grupy Kapitałowej, na podstawie informacji przekazywanych przez spółki zależne wchodzące w skład ww. Grupy Kapitałowej.

6.9 Ryzyko modeli

Proces zarządzania Ryzykiem Modeli jest zintegrowany z całościowym systemem zarządzania ryzykiem w Banku i obejmuje działania związane z identyfikacją, szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem i raportowaniem ryzyka modeli oraz walidacją modeli istotnych. Proces zarządzania ryzykiem danego modelu dostosowany jest do istotności danego modelu a działania uzależnione są od narażenia na ryzyko modelu.

W procesie identyfikacji wykorzystywanych modeli Bank analizuje w szczególności następujące obszary wykorzystania Modeli:

1) pomiar ryzyka (np. ocena zdolności i wiarygodności kredytowej, wyznaczanie poziomu rezerw i odpisów aktualizujących, obliczanie wymogów kapitałowych, szacowanie kapitału wewnętrznego, kalkulacja nadzorczych miar płynności, przeprowadzanie testów warunków skrajnych, wyznaczanie wartości narażonej na ryzyko, detekcja przypadków prób wyłudzenia kredytów);

2) wycena (np. wycena instrumentów finansowych, modelowanie cen nieruchomości, wycena pozostałych zabezpieczeń rzeczowych).

Regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli w Banku określają szczegółowo:

- zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli i jego rzetelną ocenę,
- funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli,
- efektywny proces raportowania.

Bank w 2017 roku wprowadził bardziej szczegółowe zasady klasyfikacji modeli do modeli istotnych i prowadził prace związane z rozwojem narzędzi do oceny indywidualnej i skonsolidowanej ryzyka modeli. W połowie 2017 roku zostało także obsadzone stanowisko Eksperta ds. walidacji modeli istotnych stanowiące niezależną komórkę ds. walidacji. Tym samym został zapewniony skuteczny mechanizm kontrolny modeli istotnych w Banku.

6.10 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 Departament Nadzoru Właścicielskiego i Konsolidacji, podległy Członkom Zarządu Idea Banku, którym 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.

6.11 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. 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.

6.12 Adekwatność kapitałowa

Szczegóły dotyczące wymogów w obszarze adekwatności kapitałowej obowiązującej w pierwszym półroczu 2017 zostały zaprezentowane w Nocie 6 w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku wyniosła 7 201 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku wyniosła 4 754 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec czerwca 2017 r. 13,97%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 11,96%.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 rok:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	01.01.2017 - 30.06.2017 tys. zł	01.01.2016 - 30.06.2016 tys. zł
Fundusze podstawowe	2 676 818	2 104 137
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	2 450 354	1 886 121
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	0	0
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	0	-8 658
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 176 027	-886 308
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-659 245	-640 130
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	-9 523	-20 521
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-303 805	-133 817
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-203 454	-431
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 500 791	1 217 829
Fundusze uzupełniające	271 819	365 521
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	271 819	365 521
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako DDS (80%)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	0	0
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-20 132	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-20 132	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	251 687	365 521
Razem fundusze własne banku	1 752 478	1 583 350

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

Razem aktywa ważone ryzykiem	11 305 655	10 063 471
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	192 464	125 618
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	11 498 118	10 189 089
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	919 849	815 127
Ryzyka operacyjnego	76 984	59 244
Innych ryzyk	7 201	4 754
Współczynnik wypłacalności	13,96%	14,41%

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 oceny istotności Bank na koniec pierwszego półrocza 2017 roku zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA),
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej.

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

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.06.2017 r. tys. zł	30.06.2016 r. tys. zł
ryzyko kredytowe	1 008 631	815 127
ryzyko operacyjne	9 000	12 478
ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej	0	0
ryzyko walutowe	37	22
ryzyko płynności	0	0
ryzyko stopy procentowej	46 605	1 300
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 201	4 754
ryzyko braku zgodności	881	1 066
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 072 354	834 747
Razem fundusze własne Banku	1 916 435	1 583 350

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

Grupa nie publikowała prognoz wyników na 2017 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 2017 roku oraz 30 czerwca 2016 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

9 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2017 roku oraz 30 czerwca 2016 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

10 Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Poniżej przedstawiono strukturę akcjonariatu Idea Bank S.A:

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

Stan na 30 czerwca 2017 roku:

Struktura akcjonariatu	30.06.2017	
	Liczba akcji sztuki	Udział w liczbie głosów na WZ %
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%
LC Corp B.V.*	4 834 178	6,08%
Leszek Czarniecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,71%
Zarząd Idea Banku S.A.**	4 976 880	6,26%
Getin Noble Bank	4 897 297	6,16%
Pozostali akcjonariusze	13 298 458	16,75%
Razem	78 401 981	100%

* podmiot zależny od dr Leszka Czarnieckiego

** w tym również poprzez podmioty zależne

Stan na 31 grudnia 2016 roku:

Struktura akcjonariatu	31.12.2016	
	Liczba akcji sztuki	Udział w liczbie głosów na WZ %
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%
LC Corp B.V.*	6 342 878	7,98%
Leszek Czarniecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,71%
Zarząd Idea Banku S.A.**	4 076 880	5,13%
Pozostali akcjonariusze	17 587 055	22,14%
Razem	78 401 981	100%

* podmiot zależny od dr Leszka Czarnieckiego

** w tym również poprzez podmioty zależne

Zestawienie posiadanych akcji przez osoby zarządzające i nadzorujące na dzień 30 czerwca 2017 roku:

Akcje Idea Banku S.A. w posiadaniu członków Zarządu 30.06.2017	Liczba akcji sztuki	Udział w całkowitej %	Liczba głosów sztuki	Udział w całkowitej %	Wartość nominalna akcji zł.
Yarus Investments Ltd.*	3 379 696	4,31%	3 379 696	4,25%	6 759 392
Dariusz Makosz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184
Dominik Fajbusiewicz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184

* podmiot zależny od Prezesa Jarosława Augustyniaka

Zestawienie posiadanych akcji przez osoby zarządzające i nadzorujące na dzień 31 grudnia 2016 roku:

Akcje Idea Banku S.A. w posiadaniu członków Zarządu 31.12.2016 r.	Liczba akcji sztuki	Udział w całkowitej %	Liczba głosów sztuki	Udział w całkowitej %	Wartość nominalna akcji zł.
Yarus Investments Ltd.*	2 479 696	3,16%	2 479 696	3,12%	4 959 392
Dariusz Makosz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184
Dominik Fajbusiewicz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184

* podmiot zależny od Prezesa Jarosława Augustyniaka

11 Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.
Sprawozdanie z działalności za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2017 roku (dane w tys. zł)

Wynagrodzenie Zarządu	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
01.01.2017 - 30.06.2017	w tys. zł	w tys. zł
Augustyniak Jarosław	450	707
Bury Tobiasz	362	3
Fajbusiewicz Dominik	423	1 369
Frankowicz Jaromir	45	0
Makosz Dariusz	425	1 369
Skrodzka-Książek Aneta	288	229
Syciński Marcin	250	917
Szturmowicz Małgorzata	510	340
Razem	2 753	4 935

* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premia wynikająca z Polityki Zmiennych Składowych Wynagrodzeń oraz świadczenia w naturze.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
01.01.2017 - 30.06.2017	w tys. zł	w tys. zł
Jarosław Augustyniak	360	741
Dominik Fajbusiewicz	240	1 299
Dariusz Makosz	240	1 299
Aneta Skrodzka-Książek*	288	382
Marcin Syciński	300	860
Małgorzata Szturmowicz	300	369
Razem	1 728	4 950

* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premia wynikająca z Polityki Zmiennych Składowych Wynagrodzeń oraz świadczenia w naturze.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
01.01.2017 - 30.06.2017	w tys. zł	w tys. zł
Baliński Remigiusz	38	72
Bielecki Krzysztof	79	
Czarnecki Leszek	38	288
Gabor Artur	79	
Kamiński Piotr	99	
Krawczyk Dariusz	79	
Lubczyńska Izabela	156	
Razem	569	360

* Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie zmienne Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
01.01.2017 - 30.06.2017	w tys. zł	w tys. zł
Leszek Czarnecki		288
Remigiusz Baliński		72
Krzysztof Bielecki	39	
Artur Gabor	39	
Marek Grzegorzewicz	1	
Piotr Kamiński	38	
Dariusz Krawczyk	38	
Izabela Lubczyńska	39	
Jakub Malski	1	
Razem	195	360

* Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie zmienne Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu Banku, za wyjątkiem Prezesa Zarządu, mają zawarte umowy o pracę. Prezes Zarządu Banku współpracuje z Bankiem na podstawie kontraktu menedżerskiego. Powyższe umowy mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Ponadto Bank nie zawierał umów z Członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

Zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej

- W pierwszym półroczu 2017 roku skład Zarządu Spółki poszerzył się o dwóch Członków Zarządu: p. Tobiasza Burego (od dnia 1 stycznia 2017 roku a od dnia 9 czerwca 2017 roku – jako Wiceprezes) oraz p. Jaromira Frankowicza (od dnia 1 czerwca 2017 roku).
- W dniu 28 lutego 2017 roku p. Małgorzata Szturmowicz została powołana na kolejną kadencję.
- W dniu 25 czerwca 2017 roku wygaśł wskutek śmierci mandat Członka Zarządu p. Marcina Sycińskiego.

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

W Grupie Kapitałowej Idea Bank nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Nie występują również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Banku i jednostek zależnych, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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 2017 roku Idea Bank S.A. oraz w okresie od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016 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 2017 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 Oświadczenia zarządu

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy według stanu na 30 czerwca 2017 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 przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku , został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Tobiasz Bury
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Warszawa, 3 sierpnia 2017 roku