

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.  
ZA 6 MIESIĘCY 2016 ROKU**

## Spis treści

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 1   | Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2016 roku .....  | 3  |
| 1.1 | Podsumowanie wyników Grupy .....   | 3  |
| 1.2 | Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy .....  | 3  |
| 2   | Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy .....   | 4  |
| 2.1 | Strategia biznesowa .....  | 4  |
| 2.2 | Oferta produktowa .....  | 4  |
| 2.3 | Sieć dystrybucji .....   | 5  |
| 3   | Sytuacja finansowa i wyniki Grupy .....  | 5  |
| 3.1 | Podstawowe wskaźniki ekonomiczne .....   | 5  |
| 3.2 | Rachunek zysków i strat .....  | 6  |
| 3.3 | Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....   | 7  |
| 4   | Zarządzanie ryzykiem .....   | 9  |
| 4.1 | Ryzyko kredytowe .....   | 9  |
| 4.2 | Ryzyko rynkowe .....   | 13 |
| 4.3 | Ryzyko płynności .....   | 16 |
| 4.4 | Ryzyko operacyjne .....  | 18 |
| 4.5 | Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne .....   | 19 |
| 4.6 | Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi .....   | 20 |
| 5   | Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok .....   | 21 |
| 6   | Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe .....   | 21 |
| 7   | Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych .....  | 21 |
| 8   | Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące .....   | 21 |
| 9   | Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank .....   | 22 |
| 10  | Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych .....  | 23 |
| 11  | Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku .....   | 23 |
| 12  | 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 ..... | 23 |
| 13  | Oświadczenia zarządu .....   | 24 |

# 1 Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2016 roku

## 1.1 Podsumowanie wyników Grupy

Zysk netto Grupy Idea Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2016 wyniósł 337,8 mln zł i był wyższy o 175,2 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu w roku 2015. Głównym czynnikiem mającym wpływ na wzrost zysku netto o 108% było ujęcie w I półroczu 2016 roku wyniku ze sprzedaży spółki GetBack. Wynik z tytułu odsetek w pierwszym półroczu 2016 roku wzrósł o 77% w porównaniu do pierwszego półrocza roku 2015, podczas gdy wynik z tytułu prowizji i opłat zmniejszył się o 9%, a wynik z działalności bankowej (liczony jako suma wyniku odsetkowego, wyniku z tytułu prowizji i opłat, wyniku na transakcji sprzedaży jednostki zależnej, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wyniku z pozycji wymiany) zwiększył się o 94%.

Zgodnie ze strategią, w pierwszym półroczu 2016 roku Grupa dążyła do umocnienia swojej pozycji na rynku kierując swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą. W raportowanym okresie suma bilansowa Grupy zwiększyła się o 3,7% do wartości 19 528 mln zł, a saldo należności od klientów i należności z tytułu leasingu finansowego zwiększyło się o 12% do 13 511 mln zł.

Zobowiązania Banku wobec klientów według stanu na 30 czerwca 2016 roku osiągnęły wartość 13 673 mln zł.

## 1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy

W okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 30.06.2016 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. Dnia 14 marca 2016 roku spółka Idea Expert S.A. dokonał aportu 100% akcji tj. 20.000 sztuk akcji spółki zależnej GetBack S.A. do spółki zależnej Getin International S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu w zamian za 18.772.161.580 nowoutworzonych udziałów o wartości nominalnej 0,01 EUR każdy tj. o łącznej wartości nominalnej 187.721.615,80 EUR (równej wartości wnoszonego aportu).
2. Z dniem 15.06.2016 roku Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Getin International S.á r.l. dokonała sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. spółce Ernest Investments S.A. za cenę 825 mln zł. Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku na poziomie Grupy:

| <b>Rozliczenie sprzedaży GetBack S.A. ( w tys. zł)</b> |         |
|--|---------|
| Cena sprzedaży   | 825 000 |
| Skonsolidowane aktywa netto Spółki na dzień sprzedaży  | 482 994 |
| Koszty i korekty ceny związane z transakcją *          | 92 776  |
| Wynik brutto na sprzedaży                              | 249 230 |

\* Koszty i korekty ceny dotyczą dyskonta drugiej transzy płatności, kosztów związanych z transakcją oraz odroczenia przychodu w związku z zapisami umowy.

Płatność za sprzedane akcje została podzielona na dwie transze, z których pierwsza w kwocie 515 mln zł została zrealizowana 15 czerwca 2016 roku, pozostała kwota zostanie zapłacona w terminie do 18 miesięcy. W celu zabezpieczenia tej wierzytelności ustanowiony został zastaw na akcjach GetBack S.A. stanowiących 62% kapitału spółki.

Umowa sprzedaży zawiera określone zobowiązania sprzedającego na okres do dwóch lat od daty 15 czerwca 2016 roku, które mogą mieć wpływ na ostateczne rozliczenie i ustalenie wyniku transakcji, co zostało uwzględnione w zaprezentowanym na dzień 30.06.2016 r. wyniku na transakcji. Realizacja zapisów z umowy będzie podlegać okresowej weryfikacji w kolejnych okresach.

3. W dniu 18.02.2016 Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna objęła 281 200 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych i obecnie posiada 96% certyfikatów inwestycyjnych. Grupa Kapitałowa GetBack nadal posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

## **2 Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy**

### **2.1 Strategia biznesowa**

Strategią przyjętą przez Idea Bank, konsekwentnie realizowaną począwszy od 2011 roku, jest budowa polskiej grupy bankowej kierującej swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą.

Ogólna strategia rozwoju Grupy zakłada dalszą koncentrację na rozwijającym się segmencie przedsiębiorców i małych przedsiębiorstw, wzrost organiczny oraz strategiczne akwizycje. Spółki grupy opracowały szeroką i komplementarną gamę produktów i usług, co pozwala na budowę długoterminowych relacji z istniejącymi klientami i pozyskiwanie nowych klientów, poprzez wykorzystanie różnych możliwości cross-sellingu.

Charakter Grupy uwarunkowany profilem podstawowego klienta bazuje na modelu bankowości opartym na bardzo bliskich relacjach z klientami, z akcentem na adresowanie rozwiązań finansowych do indywidualnych przypadków, partnerskie relacje z klientami oraz tworzenie uważnie wyselekcjonowanego katalogu produktów. W przyjętej strategii zostało założone, że „Grupa ma rosnąć wraz ze wzrostem biznesu swoich klientów”.

### **2.2 Oferta produktowa**

Grupa dysponuje bogatą ofertą produktów kredytowych, leasingowych, faktoringowych, depozytowych i inwestycyjnych, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych. Zgodnie z polityką Grupy jej klienci pozostają pod opieką wysoko wykwalifikowanych doradców, którzy zapewniają kompleksową pomoc na każdym etapie zakładania i prowadzenia własnej firmy przez przedsiębiorcę. Osobiści doradcy służą stałym wsparciem od momentu gdy klient po raz pierwszy pojawi się w oddziale Banku lub innej spółki z Grupy z pomysłem na własną firmę, poprzez opracowanie i sfinansowanie planu rozwoju firmy, prowadzenie księgowości i kadr, do przekształcenia jej w spółkę.

Idea Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów na cele inwestycyjne zabezpieczonych hipoteką, kredytów operacyjnych oraz kredytów samochodowych, oferuje też szereg produktów depozytowych. Ofertę własną Banku uzupełniają i poszerzają produkty i usługi spółek powiązanych z nim kapitałowo, spośród których najważniejszymi są Idea Leasing, Tax Care, Idea Expert oraz Idea Money.

W ramach współpracy z wymienionymi powyżej podmiotami Idea Bank umożliwia swoim klientom dostęp do pełnego portfolio produktów i usług związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, a więc oprócz usług bankowych także do takich usług jak leasing, doradztwo w obszarze księgowości, concierge urzędowe, faktoring, windykacja należności czy też wsparcie w zakładaniu i prowadzeniu

działalności gospodarczej. Oprócz stałego poszerzania oferty produktów własnych, Grupa stopniowo rozwija proces dystrybucji cudzych oraz co-brandowanych produktów inwestycyjnych.

Ponadto w ramach dywersyfikacji produktów i profilu klientów, duży nacisk kładziony jest na rozwój Lion's Bank, operującego w segmencie personal & private banking i świadczącego usługi dla zamożnych klientów indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą.

## 2.3 Sieć dystrybucji

Dystrybucja produktów Banku odbywa się za pośrednictwem różnych kanałów dystrybucji, w tym poprzez sieć własnych oddziałów i placówek direct Banku zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju, placówek i oddziałów spółek powiązanych (Tax Care, Idea Expert, Idea Leasing), a także poprzez bankowość Internetową i telefoniczną oraz poprzez sieć specjalistycznych firm dystrybucyjnych. Ponadto produkty pod marką „Lion's Bank” dystrybuowane są przez sieć placówek własnych funkcjonujących pod marką Lion's Banku. Ponieważ sieć dystrybucji Grupy w wystarczającym stopniu dociera do jej klientów docelowych, Grupa nie planuje w najbliższym czasie istotnych działań zmierzających do jej rozbudowy. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Bank rozpoczął niedawno innowacyjny proces przemiany swoich uniwersalnych placówek w placówki typu Idea Showroom, gdzie można uzyskać na miejscu poradę podatkową, księgową i finansową, a także powierzchnie biurowe dla przedsiębiorców.

Konsekwentnie realizowana strategia rozwoju Grupy, polegająca na budowie unikalnej w warunkach polskiego sektora bankowego silnej grupy finansowej, wyspecjalizowanej w kompleksowej, stale rozszerzanej obsłudze klientów przede wszystkim z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, w połączeniu z rozbudową sieci dystrybucji, a także ze zwiększaniem efektywności obsługi klientów, przyczyniła się do dynamicznego rozwoju skali działalności Grupy, przekładającego się na systematyczną poprawę osiąganych przychodów i wyników finansowych. Natomiast intensywne działania marketingowe pozwoliły na zbudowanie pozytywnego wizerunku Grupy wśród klientów.

## 3 Sytuacja finansowa i wyniki Grupy

### 3.1 Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Dane liczbowe w poniższej tabeli przedstawiają podstawowe wskaźniki działalności Grupy w kategoriach finansowych wg stanu na koniec czerwca 2016 i 2015 roku oraz zmianę w tym okresie.

| Wskaźniki  | 1H 2016    | 1H 2015                            | 1H 2016 /         |
|--|------------|------------------------------------|-------------------|
|  | w tys. zł  | (dane przekształcone)<br>w tys. zł | 1H 2015<br>zmiana |
| Współczynnik wypłacalności                         | 14,4%      | 15,9%                              | -1,5 p.p.         |
| Zysk brutto (działalność kontynuowana)             | 292 134    | 54 576                             | 237 558           |
| Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana) | 337 799    | 162 621                            | 175 178           |
| ROE ***)   | 8,0%       | 13,4%                              | -5,4 p.p.         |
| ROA ***)   | 0,9%       | 1,4%                               | -0,6 p.p.         |
| Koszty / Dochody (C/I) ***)                        | 65,2%      | 65,8%                              | -0,6 p.p.         |
| Koszty / Dochody (C/I) *) ***)                     | 60,4%      | 65,8%                              | -5,4 p.p.         |
| Suma bilansowa                                     | 19 528 449 | 16 031 431                         | 3 497 018         |
| Saldo kredytowe **)                                | 7 433 404  | 5 850 757                          | 1 582 647         |
| Saldo depozytowe                                   | 15 723 921 | 12 086 187                         | 3 637 734         |
| Zatrudnienie (etaty)                               | 3 227      | 4 277                              | -1 050            |

\*) w 1H 2016r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 19,9 mln zł.

\*\*) Na saldo kredytowe składają się następujące kredyty: inwestycyjne, operacyjne i samochodowe.

\*\*\*) wskaźniki nie uwzględniają wyniku ze sprzedaży GetBack S.A.

Powyższe wskaźniki przedstawiają sytuację finansową Grupy w pierwszym półroczu 2016 i 2015 roku. Znaczny wzrost zysku brutto w I półroczu 2016 roku w porównaniu do I półrocza 2015 roku spowodowany jest ujęciem wyniku ze sprzedaży spółki GetBack. Z wyniku brutto wyłączone zostały wyniki Grupy GetBack oraz Debito, ponieważ zostały one zaklasyfikowane do działalności zaniechanej. Wyniki te są uwzględnione w linii zysku netto. Wskaźniki ROE, ROA oraz C/I nie uwzględniają wyniku ze sprzedaży spółki GetBack S.A. i wynoszą odpowiednio 8%, 0,9% oraz 65,2%.

### 3.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za pierwsze półrocze zakończone 30 czerwca 2016 i 2015 roku:

| Rachunek zysków i strat   | 1H 2016         | 1H 2015                            | 1H 2016 /             |
|---|-----------------|------------------------------------|-----------------------|
|   | w tys. zł       | (dane przekształcone)<br>w tys. zł | 1H 2015<br>zmiana (%) |
| Przychody z tytułu odsetek  | 461 667         | 370 132                            | 24,7%                 |
| Koszty z tytułu odsetek   | -191 313        | -217 105                           | -11,9%                |
| <b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>                                       | <b>270 354</b>  | <b>153 027</b>                     | <b>76,7%</b>          |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                 | 228 025         | 226 652                            | 0,6%                  |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                    | -68 583         | -51 509                            | 33,1%                 |
| <b>WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT</b>                              | <b>159 442</b>  | <b>175 143</b>                     | <b>-9,0%</b>          |
| Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej                    | 249 230         | 0                                  | -                     |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej | -8 784          | 15 389                             | -157,1%               |
| Wynik z pozycji wymiany   | 2 364           | 2 431                              | -2,8%                 |
| Inne przychody operacyjne   | 11 308          | 19 217                             | -41,2%                |
| Inne koszty operacyjne  | -17 586         | -15 428                            | 14,0%                 |
| <b>POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE</b>                      | <b>236 532</b>  | <b>21 609</b>                      | <b>994,6%</b>         |
| <b>WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH</b>                       | <b>-86 320</b>  | <b>-63 932</b>                     | <b>35,0%</b>          |
| <b>OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE</b>                                | <b>-271 833</b> | <b>-231 271</b>                    | <b>17,5%</b>          |
| <b>Wynik z działalności operacyjnej</b>                             | <b>308 175</b>  | <b>54 576</b>                      | <b>464,7%</b>         |
| XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych         | -16 041         | 0                                  | -                     |
| <b>ZYSK BRUTTO</b>  | <b>292 134</b>  | <b>54 576</b>                      | <b>435,3%</b>         |
| Podatek dochodowy   | 1 984           | 51 060                             | -96,1%                |
| <b>ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>                      | <b>294 118</b>  | <b>105 636</b>                     | <b>178,4%</b>         |
| <b>ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ</b>                        | <b>43 681</b>   | <b>56 985</b>                      | <b>-23,3%</b>         |
| <b>ZYSK NETTO - RAZEM</b>   | <b>337 799</b>  | <b>162 621</b>                     | <b>107,7%</b>         |

Zwiększenie skali działalności Grupy jak również sprzedaż Getback S.A. umożliwiło wzrost wyniku netto Grupy w pierwszym półroczu 2016 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku 2015 o 108% do poziomu 337,8 mln zł.

Dzięki zwiększonej produkcji kredytowej w pierwszym półroczu 2016 roku (wzrostu portfela kredytowego Banku (o 27% r/r), Grupa była w stanie poprawić wynik z tytułu odsetek o 77% w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego. Na wynik z tytułu odsetek złożyło się 461,7 mln zł przychodów z tytułu odsetek (wzrost o 24,7%) oraz 191,3 mln zł kosztów z tytułu odsetek (spadek o 11,9%). Wynik z tytułu odsetek, który na koniec I półrocza 2016 roku był wyższy o 117,3 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2015 roku stanowi główne pod względem wartości źródło

dochodów Grupy i utrzymuje tendencję wzrostową dzięki kontynuowaniu polityki kredytowej mającej na celu wzrost marży nowej sprzedaży, przy jednoczesnym utrzymaniu niskiego kosztu finansowania oraz wzrostów zarówno bazy depozytowej, jak i kredytowej.

Ponadto, znaczący wpływ na wzrost wyniku netto Grupy w pierwszym półroczu 2016 roku miał wynik na transakcji sprzedaży spółki Getback S.A. o wartości 249,2 mln. zł.

Wzrost poziomu odpisów aktualizujących z 63,9 mln zł w I półroczu 2015 roku do 86,3 mln w I półroczu 2016 roku stanowi naturalną konsekwencję dojrzewania stosunkowo młodego portfela kredytowego Grupy.

### 3.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Struktura bilansu na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. kształtowała się następująco:

| AKTYWA  | 30.06.2016        | 31.12.2015                         | 30.06.2016 / 31.12.2015 |
|---|-------------------|------------------------------------|-------------------------|
|   | w tys. zł         | (dane przekształcone)<br>w tys. zł |                         |
| Kasa, środki w Banku Centralnym   | 218 863           | 600 274                            | -63,5%                  |
| Należności od banków i instytucji finansowych                                       | 352 166           | 264 374                            | 33,2%                   |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 0                 | 657                                | -100,0%                 |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 28 429            | 38 266                             | -25,7%                  |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 10 007 843        | 8 777 944                          | 14,0%                   |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy               | 175 572           | 173 433                            | 1,2%                    |
| Należności z tytułu leasingu finansowego  | 3 327 635         | 3 074 658                          | 8,2%                    |
| Pozostałe pożyczki i należności   | 68 324            | 59 340                             | 15,1%                   |
| Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży   | 2 713 760         | 2 894 763                          | -6,3%                   |
| Wartości niematerialne  | 655 819           | 648 463                            | 1,1%                    |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 130 237           | 129 429                            | 0,6%                    |
| Nieruchomości inwestycyjne  | 23 077            | 99 472                             | -76,8%                  |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone  | 73 866            | 86 477                             | -14,6%                  |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży   | 69 110            | 884 849                            | -92,2%                  |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego   | 531 069           | 498 835                            | 6,5%                    |
| Inne aktywa   | 1 152 679         | 609 381                            | 89,2%                   |
| <b>SUMA AKTYWÓW</b>   | <b>19 528 449</b> | <b>18 840 615</b>                  | <b>3,7%</b>             |

| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE  | 30.06.2016        | 31.12.2015                         | 30.06.2016 / 31.12.2015 |
|---|-------------------|------------------------------------|-------------------------|
|   | w tys. zł         | (dane przekształcone)<br>w tys. zł |                         |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych                                     | 478 335           | 528 791                            | -9,5%                   |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 74 408            | 18 201                             | 308,8%                  |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy           | 3 870             | 2 893                              | 33,8%                   |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy                   | 2 051 109         | 1 793 358                          | 14,4%                   |
| Zobowiązania wobec klientów   | 13 672 812        | 13 017 392                         | 5,0%                    |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                  | 491 129           | 669 116                            | -26,6%                  |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych                                    | 0                 | 12 325                             | -100,0%                 |
| Pozostałe zobowiązania  | 376 374           | 296 282                            | 27,0%                   |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 3 262             | 0                                  | -                       |
| Rezerwy   | 10 909            | 9 355                              | 16,6%                   |
| Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży | 674               | 454 888                            | -99,9%                  |
| <b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>  | <b>17 162 882</b> | <b>16 802 601</b>                  | <b>2,1%</b>             |
| Kapitał zakładowy   | 156 804           | 156 804                            | 0,0%                    |
| Niepodzielony wynik finansowy   | 35 993            | -38 720                            | -193,0%                 |
| Zysk (strata) netto   | 337 623           | 295 152                            | 14,4%                   |
| Pozostałe kapitały  | 1 835 147         | 1 624 802                          | 12,9%                   |
| Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży            | 0                 | -61                                | -100,0%                 |
| Udziały niekontrolujące   | 0                 | 37                                 | -100,0%                 |
| <b>KAPITAŁY WŁASNE</b>  | <b>2 365 567</b>  | <b>2 038 014</b>                   | <b>16,1%</b>            |
| <b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>  | <b>19 528 449</b> | <b>18 840 615</b>                  | <b>3,7%</b>             |

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2016 roku kształtowała się na poziomie 19,5 miliarda złotych, co stanowiło wzrost o 3,7% w porównaniu do stanu na koniec grudnia 2015 roku.

W strukturze bilansu największą pozycję stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom – 51,2% wartości sumy bilansowej (wzrost udziału o 4,6 p.p.), należności z tytułu leasingu – 17% wartości sumy bilansowej (wzrost udziału o 0,7 p.p) oraz instrumenty finansowe – 13,9% (spadek o 1,5 p.p.).

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost poziomu produkcji kredytowej, co doprowadziło do wzrostu portfela kredytowego Grupy o 7,1%. Wzrost ten był sfinansowany głównie z depozytów klientów.

Drugim istotnym czynnikiem powodującym wzrost sumy bilansowej był dynamiczny wzrost portfela leasingowego Grupy.

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Grupy stanowią obligacje skarbowe oraz bony pieniężne.

W I półroczu 2016 roku, podobnie również jak w analogicznym okresie roku poprzedniego, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów, których saldo na koniec czerwca 2016 roku stanowiło 91,6% ogółu zobowiązań i miało o 3,5 p.p. większy udział niż na koniec 2015 roku. Jedną z przyczyn zwiększenia salda depozytów było promowanie korzystnej zarówno dla klienta, jak i Banku oferty lokat strukturyzowanych, których wartość bilansowa wzrosła o 14% w porównaniu do końca 2015 roku.

## ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 30.06.2016 r. i 31.12.2015 r. ukształtowała się następująco:

| Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe       | 30.06.2016<br>w tys. zł | 31.12.2015<br>w tys. zł | 30.06.2016 / 31.12.2015<br>zmiana (%) |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| 1. Zobowiązania warunkowe udzielone                            | 490 558                 | 450 387                 | 8,9%                                  |
| a) finansowe   | 488 947                 | 449 157                 | 8,9%                                  |
| b) gwarancyjne   | 1 611                   | 1 230                   | 30,9%                                 |
| 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane                            | 776                     | 177 002                 | -99,6%                                |
| a) finansowe   | 0                       | 0                       | -                                     |
| b) gwarancyjne   | 776                     | 177 002                 | -99,6%                                |
| 3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0                       | 0                       | -                                     |
| 4. Pozostałe pozycje pozabilansowe                             | 788 634                 | 663 700                 | 18,8%                                 |
| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem           | 1 279 969               | 1 291 089               | -0,9%                                 |

Wg. stanu na dzień 30 czerwca 2016 roku stan czynnych gwarancji i poręczeń wyniósł ogółem 1,6 mln. zł., tj. 0,3 % zobowiązań warunkowych udzielonych ogółem.



## 4 Zarządzanie ryzykiem

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy w oparciu o strategię wyznaczoną przez Bank. Ponadto w Idea Bank S.A. powołane zostały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi instytucji nadzorczych.

### 4.1 Ryzyko kredytowe

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

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach.

#### **Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym**

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Banku należy:

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) komórka ryzyka kredytowego - Departament Zarządzania Ryzykiem,

#### **Rada Nadzorcza**

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

## **Zarząd Banku**

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej, funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru, raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

## **Komitet Kredytowy Banku**

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniowawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd Banku.

## **Komórka ryzyka kredytowego – Departament Zarządzania Ryzykiem**

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego.

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny min. za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego w działalności Banku. DZR odpowiada także za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań DZR należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39.

## **Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym**

Główna działalność kredytowa Banku realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

1. finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
2. finansowanie obrotowe

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli ryzyka. Każdy obszar posiada wyodrębnioną jednostkę, która jest odpowiedzialna za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji.

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznaných jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Idea Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla osób fizycznych w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej.

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank, na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń Banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

### **Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.**

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

### **Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.**

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

### **Opis zabezpieczeń kredytów**

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez Bank:

### Kredyty inwestycyjne

Hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksła własnego lub poręczenia cywilnego, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy.

### Kredyty samochodowe

Zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksła własnego lub poręczenia cywilnego.

### Kredyty operacyjne

Zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach strukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; poręczenia/gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego, Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego. W przypadku wystąpienia zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

### Obligacje korporacyjne

Bank zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

### **Pochodne instrumenty finansowe**

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. Bank dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Bank ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

### **Umowy restrukturyzowane**

W ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmuje decyzje o restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności. Ulgi polegały na:

- 1) zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- 2) zmianie wysokości rat,
- 3) zmianie wysokości oprocentowania,
- 4) zawieszeniu naliczania odsetek,
- 5) kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- 6) umorzeniu części zadłużenia,
- 7) zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- 8) zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- 9) zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- 10) zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- 11) zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- 1) wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- 2) wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- 3) koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- 4) ocena dotychczasowej współpracy z Bankiem,
- 5) scoring BIK,
- 6) ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- 7) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty MRR oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli na 6 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

## **4.2 Ryzyko rynkowe**

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

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

- **Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Źródłem ryzyka walutowego jest ewentualne niedopasowanie wartości należności i zobowiązań wyrażonych w poszczególnych walutach obcych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Idea Banku S.A.”. Bank ogranicza wartość otwartych pozycji poprzez zawieranie walutowych transakcji zabezpieczających. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Biuro Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

#### Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta wykonana została w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

- **Ryzyko stopy procentowej**

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. Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Bank otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Banku w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu

ekspozycje dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowy; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt. ) w Funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

- **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) 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.

Bank sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

- **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.

- **Analiza wrażliwości**

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowo) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy

- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

### **4.3 Ryzyko płynności**

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową Banku należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Biuro Ryzyka Rynkowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, 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,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.



Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów,
- 4) trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- 5) wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- 6) uruchomień i spłat kredytów,
- 7) kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- 1) bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET,
- 2) dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów ,
- 3) dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Departament Skarbu,
- 4) sprawozdawczość miesięczna Corep i Finrep.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Bank posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, depozyty międzybankowe, płynne papiery wartościowe.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 2) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 3) wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF.

#### **4.4 Ryzyko operacyjne**

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzenie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczy - doradczy dla Zarządu Banku.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;
- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

#### **4.5 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.

#### **4.6 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.

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

Grupa nie publikowała prognoz wyników na 2016 rok.

## 6 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 2016 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

## 7 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

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

## 8 Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Poniżej przedstawiono strukturę akcjonariatu Idea Bank S.A:

Stan na 30.06.2016r.:

| Akcjonariusz           | Liczba akcji | Liczba głosów | % akcji | % głosów |
|------------------------|--------------|---------------|---------|----------|
| GETIN Holding S.A.     | 43 825 623   | 44 876 823    | 55,90%  | 56,48%   |
| LC Corp BV             | 5 194 698    | 5 194 698     | 6,62%   | 6,54%    |
| Leszek Czarnecki       | 7 717 725    | 7 717 725     | 9,84%   | 9,71%    |
| Getin Noble Bank S.A.  | 3 388 597    | 3 388 597     | 4,32%   | 4,26%    |
| Yarus Investments Ltd. | 2 779 696    | 2 779 696     | 3,55%   | 3,50%    |
| RB Investcom           | 2 174 475    | 2 174 475     | 2,77%   | 2,74%    |
| Valoro Investments Ltd | 1 816 703    | 1 816 703     | 2,32%   | 2,29%    |
| Krzysztof Rosiński     | 1 321 155    | 1 321 155     | 1,69%   | 1,66%    |
| Merlya Holding Ltd     | 56 502       | 56 502        | 0,07%   | 0,07%    |
| Radosław Stefurak      | 1 378 203    | 1 378 203     | 1,76%   | 1,73%    |
| Dariusz Makosz         | 1 098 592    | 1 098 592     | 1,40%   | 1,38%    |
| Dominik Fajbusiewicz   | 1 098 592    | 1 098 592     | 1,40%   | 1,38%    |
| Konrad Kąkolewski      | 77 715       | 77 715        | 0,10%   | 0,10%    |
| Paweł Trybuchowski     | 49 487       | 49 487        | 0,06%   | 0,06%    |
| Nowi akcjonariusze     | 6 424 218    | 6 424 218     | 8,19%   | 8,08%    |
| Razem                  | 78 401 981   | 79 453 181    | 100,00% | 100,00%  |

Stan na 31.12.2015:

| Akcjonariusz           | Liczba akcji      | Liczba głosów     | % akcji        | % głosów       |
|------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|
| GETIN Holding S.A.     | 43 825 623        | 44 876 823        | 55,90%         | 56,48%         |
| LC Corp BV             | 7 717 725         | 7 717 725         | 9,84%          | 9,71%          |
| Leszek Czarnecki       | 7 717 725         | 7 717 725         | 9,84%          | 9,71%          |
| RB Investcom           | 3 040 045         | 3 040 045         | 3,88%          | 3,83%          |
| Yarus Investments Ltd. | 2 779 696         | 2 779 696         | 3,55%          | 3,50%          |
| Valoro Investments Ltd | 1 816 703         | 1 816 703         | 2,32%          | 2,29%          |
| Krzysztof Rosiński     | 1 321 155         | 1 321 155         | 1,69%          | 1,66%          |
| Merlya Holding Ltd     | 56 502            | 56 502            | 0,07%          | 0,07%          |
| Radosław Stefurak      | 1 378 203         | 1 378 203         | 1,76%          | 1,73%          |
| Dariusz Makosz         | 1 098 592         | 1 098 592         | 1,40%          | 1,38%          |
| Dominik Fajbusiewicz   | 1 098 592         | 1 098 592         | 1,40%          | 1,38%          |
| Konrad Kąkolewski      | 77 715            | 77 715            | 0,10%          | 0,10%          |
| Paweł Trybuchowski     | 49 487            | 49 487            | 0,06%          | 0,06%          |
| Nowi akcjonariusze     | 6 424 218         | 6 424 218         | 8,19%          | 8,08%          |
| <b>Razem</b>           | <b>78 401 981</b> | <b>79 453 181</b> | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

## 9 Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank

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

| 01.01.2016 - 30.06.2016                  | Wynagrodzenie stałe<br>tys. zł | Pozostałe świadczenia*<br>tys. zł | Jednostki<br>Podporządkowane<br>tys. zł |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|---|
| AUGUSTYNIAK JAROSŁAW                     | 360                            | 741                               | 12                                      |
| FAJBUSIEWICZ DOMINIK                     | 240                            | 1 299                             | 0                                       |
| MAKOSZ DARIUSZ                           | 240                            | 1 299                             | 0                                       |
| SKRODZKA-KSIAŻEK ANETA                   | 288                            | 382                               | 12                                      |
| SYCIŃSKI MARCIN                          | 300                            | 860                               | 0                                       |
| SZTURMOWICZ MAŁGORZATA                   | 300                            | 369                               | 0                                       |
| <b>Razem wynagrodzenia Zarządu Banku</b> | <b>1 728</b>                   | <b>4 950</b>                      | <b>24</b>                               |

\* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz świadczenia w naturze.

\*\* Wynagrodzenie należne za rok 2015.

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

| 01.01.2016 - 30.06.2016 | Wynagrodzenie stałe<br>tys. zł | Pozostałe świadczenia*<br>tys. zł | Jednostki<br>Podporządkowane<br>tys. zł |
|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|
| CZARNECKI LESZEK        |                                | 288                               | 12                                      |
| BALIŃSKI REMIGIUSZ      |                                | 72                                | 12                                      |
| BIELECKI KRZYSZTOF      | 39                             |                                   |   |
| GABOR ARTUR             | 39                             |                                   |   |
| GRZEGORZEWICZ MAREK**   | 1                              |                                   |   |
| KAMIŃSKI PIOTR          | 38                             |                                   |   |
| KRAWCZYK DARIUSZ        | 38                             |                                   |   |
| LUBCZYŃSKA IZABELA      | 39                             |                                   | 12                                      |
| MALSKI JAKUB**          | 1                              |                                   |   |
| <b>Suma końcowa</b>     | <b>195</b>                     | <b>360</b>                        | <b>36</b>                               |

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

\*\* W roku 2016 osoba niepełniąca roli Członka Rady Nadzorczej. Wypłata wynagrodzenia obejmowania wyrównanie w związku z ogłoszeniem przez GUS przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, za poprzedni rok kalendarzowy.

Osoby nadzorujące oraz osoby zarządzające nie uzyskują wynagrodzeń lub nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych Banku.

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.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz z zapisami w indywidualnych umowach, Członkom Zarządu będzie przysługiwać premia za 2016 rok, której część zostanie wypłacona w 2017 roku, a część będzie odroczone na lata 2018–2020. Dodatkowo w 2017 roku zostaną wypłacone części odroczone premii za lata 2013-2015.

#### **10 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.

#### **11 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 2016 roku Idea Bank S.A. nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

#### **12 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 2016 roku, nie wystąpiły 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.

### 13 Oświadczenia zarządu

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- 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, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu albo badania, spełniali 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

---

Małgorzata Szturmowicz  
Członek Zarządu

---

Dominik Fajbusiewicz  
Członek Zarządu

---

Marcin Syciński  
Członek Zarządu

---

Dariusz Makosz  
Członek Zarządu

---

Aneta Skrodzka-Książek  
Członek Zarządu

Warszawa, 03 sierpnia 2016 roku