

# Wyniki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Wyniki za 1. kwartał 2018 r.

15 maja 2018 roku

## Podsumowanie wyników za 1. kwartał 2018 r. w Grupie Idea Bank

- ⌘ Kluczowe dane i wskaźniki finansowe
- ⌘ Rozwój działalności

## Analiza wyników finansowych za 1. kwartał 2018 r.

- ⌘ Struktura wyniku finansowego
- ⌘ Struktura i jakość portfela kredytowego
- ⌘ Struktura i koszt finansowania
- ⌘ Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

## Załączniki

- ⌘ Rachunek wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank
- ⌘ Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank

## Podsumowanie wyników za 1. kwartał 2018 r. w Grupie Idea Bank

- ⌘ Kluczowe dane i wskaźniki finansowe
- ⌘ Rozwój działalności

Analiza wyników finansowych za 1. kwartał 2018 r.

- ⌘ Struktura wyniku finansowego
- ⌘ Struktura i jakość portfela kredytowego
- ⌘ Struktura i koszt finansowania
- ⌘ Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

Załączniki

- ⌘ Rachunek wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank
- ⌘ Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank

# Podsumowanie wyników Grupy Idea Bank w 1. kwartale 2018 r.

## Grupa Idea Bank w 1. kwartale 2018 r.

<b>Dochody i wynik netto</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Wzrost dochodów netto z działalności bankowej +8% kw./kw.</li><li>Wzrost wyniku netto +15% kw./kw. (bez uwzględnienia jednorazowej opłaty na Fundusz Restrukturyzacji BFG)</li></ul>
<b>Sprzedaż i rozwój biznesu</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Całkowita sprzedaż kredytowa 2,3 mld zł, tj. na poziomie 4. kwartału 2017 r. Ograniczona sprzedaż kredytów inwestycyjnych równoważona wzrostem sprzedaży kredytów operacyjnych (+6% kw./kw.)</li><li>Wzrost liczby sprzedanych rachunków (wzrost liczby aktywnych klientów):<ul style="list-style-type: none"><li>- rachunki firmowe wzrost do 10 tys. (+17% kw./kw.); rachunki osób fizycznych wzrost do 20 tys. (+55% kw./kw.)</li></ul></li><li>Sprzedaż faktoringu (560 mln zł) i leasingu (1903 mln zł) na poziomie zbliżonym do 4. kwartału 2017 r.</li><li>Wzrost sprzedaży usług księgowych +15% kw./kw.</li></ul>
<b>Koszty działania</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Koszty działania na poziomie zbliżonym (+3,6% kw./kw.) do poprzedniego kwartału (98,5 mln zł w 1. kwartale 2018 r. vs. 95,0 mln zł w 4. kwartale 2017 r.) bez podatku od aktywów oraz składek i wpłat na rzecz BFG i KNF</li><li>Istotnie wyższe obciążenia regulacyjne (31,8 mln zł w 1. kwartale 2018 r. vs. 15,9 mln zł w 4. kwartale 2017 r.)</li></ul>
<b>Pozycja kapitałowa i płynność</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Stabilna pozycja kapitałowa: CAR = 13,38%, Tier 1 = 11,69%</li><li>Wskaźniki płynności utrzymanie na poziomie z końca 2017 r. (LCR = 111%, NSFR = 133%)</li></ul>

*Ze względu na dekonsolidację spółki Idea Getin Leasing SA w 3. kwartale 2017 roku, w niniejszej prezentacji porównywalne wyniki 1. kwartału 2018 roku są odnoszone do wyników 4. kwartału 2017 roku.*

## Kluczowe dane finansowe Grupy Idea Bank (1/2)

### Rachunek wyników Grupy Idea Bank

mln zł	1 kw. 2018	4 kw. 2017	Zmiana kw./kw.
Wynik z tytułu odsetek	138,0	142,6	-3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	49,8	23,4	+113%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13,8	21,5	-36%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>201,6</b>	<b>187,4</b>	<b>+8%</b>
Koszty działania <sup>1</sup>	-98,5	-95,0	+4%
Podatek od aktywów	-15,9	-12,6	+26%
Składki i wpłaty na BFG i KNF <sup>2</sup>	-15,9	-3,3	+388%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-59,0	-50,5	+17%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	11,7	6,3	+86%
Zysk brutto	24,0	32,4	-26%
<b>Zysk netto</b>	<b>14,6</b>	<b>18,5</b>	<b>-21%</b>
<b>Zysk netto bez jednorazowej opłaty rocznej na Fundusz Restrukturyzacji BFG</b>	<b>21,2</b>	<b>18,5</b>	<b>+15%</b>

<sup>1</sup>Koszty działania bez uwzględnienia składek i wpłat na BFG i KNF oraz podatku od aktywów

<sup>2</sup> W tym jednorazowa opłata na Fundusz Restrukturyzacji w 1. kw. 2018 r. w wysokości 6,6 mln zł

## Kluczowe dane finansowe Grupy Idea Bank (2/2)

### Główne pozycje bilansu i wskaźniki finansowe Grupy Idea Bank

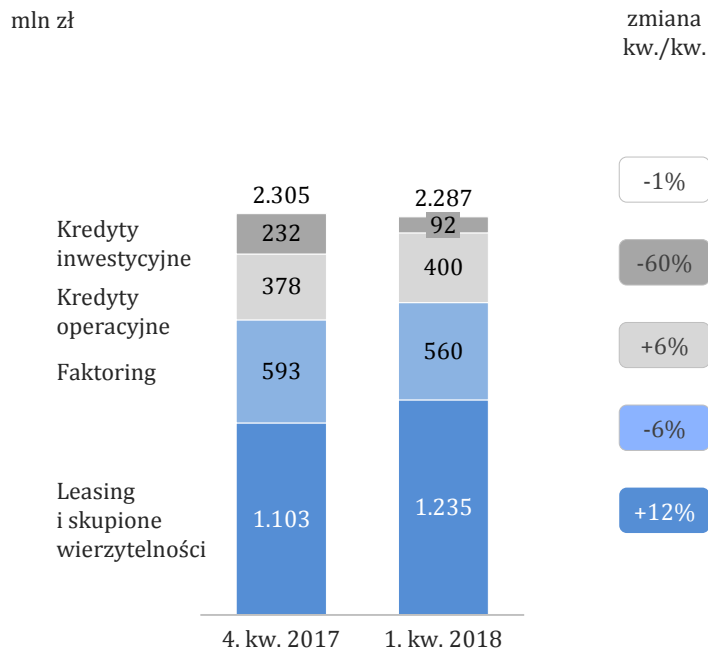
mln zł	1 kw. 2018	4 kw. 2017	Zmiana kw./kw.
Należności od klientów	16 452	16 337	+1%
Zobowiązania wobec klientów	19 759	19 498	+1%
Kapitały własne	2 437	2 735	-11%
<b>Suma bilansowa</b>	<b>23 805</b>	<b>23 954</b>	<b>-1%</b>
ROA (%)	0,2%	0,3%	-0,1 p.p.
ROE (%)	2,3%	2,7%	-0,4 p.p.
Marża odsetkowa netto (%)	2,6%	2,8%	-0,2 p.p.
C/I bez podatku od aktywów (%)	56,7% <sup>1</sup>	52,4%	+4,3 p.p.
Koszt ryzyka (%)	1,4%	1,2%	+0,2 p.p.
NPL (90+ DPD) <sup>2</sup>	8,9%	8,4%	+0,5 p.p.
CAR (%)	13,4%	14,0%	-0,6 p.p.
Tier 1 (%)	11,7%	12,6%	-0,9 p.p.

<sup>1</sup>C/I bez uwzględnienia opłaty na Funduszy Restrukturyzacji BFG na poziomie 53,4%

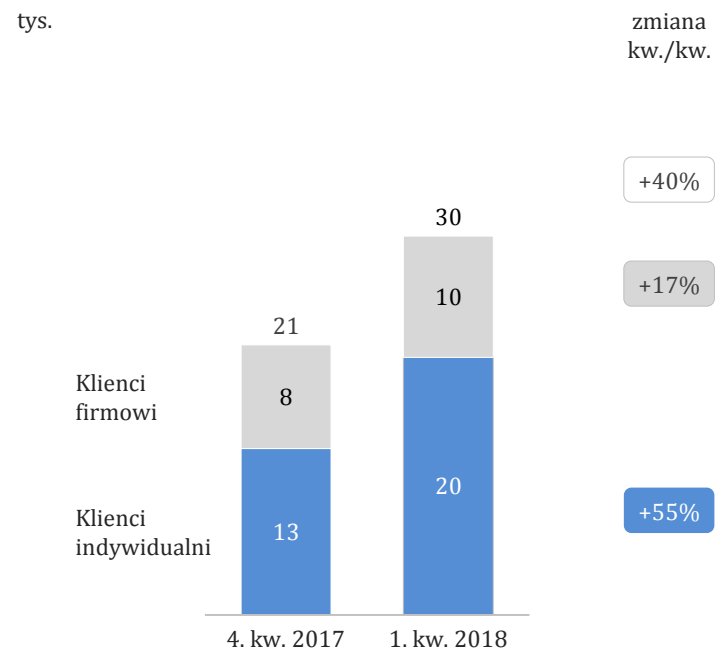
<sup>2</sup> NPL na całym portfelu (łącznie z skupionymi wierzytelnościami)

# W 1. kwartale 2018 r. Grupa Idea Bank zrealizowała sprzedaż kredytową na poziomie 2,3 mld zł i odnotowała mocny wzrost sprzedaży rachunków (+40% kw./kw.)

## Sprzedaż produktów kredytowych

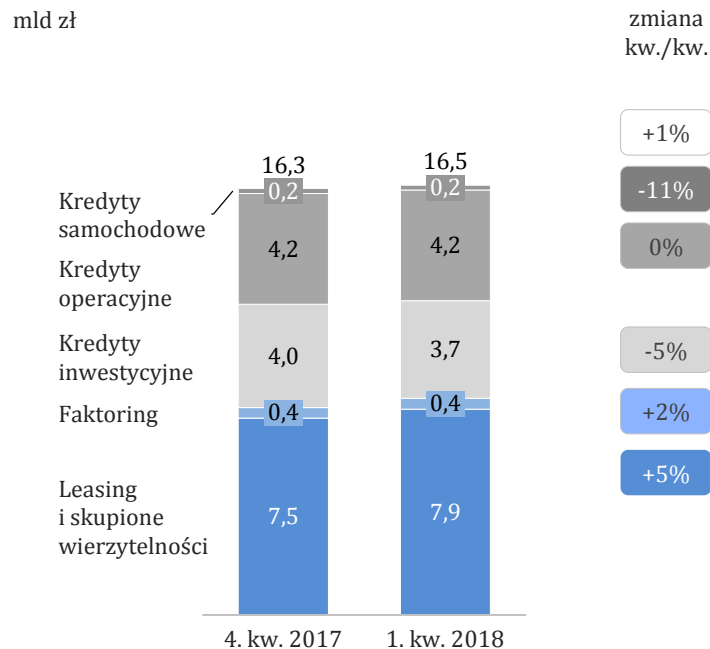


## Sprzedaż aktywnych rachunków (nowych klientów)

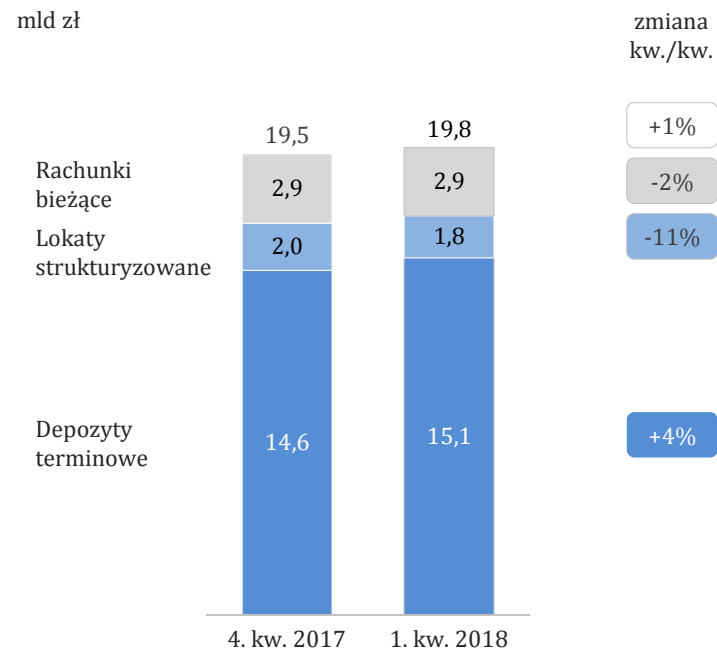


# Portfel kredytowy przekroczył 16,5 mld zł (rosnący udział leasingu i faktoringu), a zobowiązania wobec klientów przekroczyły 19,8 mld zł (rosnący udział depozytów)

## Portfel kredytowy Grupy Idea Bank



## Zobowiązania wobec klientów Grupy Idea Bank





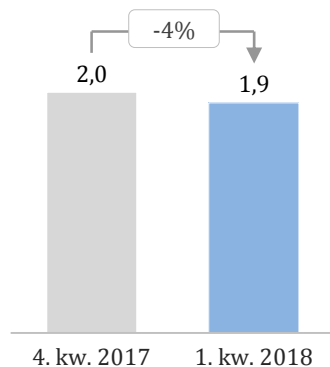
# Wzrost sprzedaży usług księgowych (+15 kw./kw.), sprzedaż leasingu i faktoringu utrzymana na poziomie bliskim do 4. kwartału 2017 r.

## Sprzedaż leasingu<sup>1</sup>

mld zł

Idea Getin Leasing

Spółka stowarzyszona



## Sprzedaż faktoringu<sup>2</sup>

mln zł

IdeaMoney

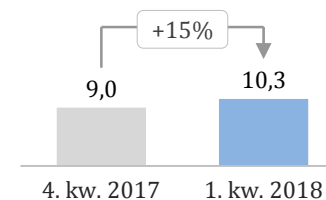
Spółka zależna



## Sprzedaż usług księgowych<sup>3</sup>

mln zł

Spółka zależna  
TAX CARE



<sup>1</sup> Wartość środków sfinansowanych netto

<sup>2</sup> Wartość sfinansowanych faktur

<sup>3</sup> Wartość sprzedaży usług księgowych

Podsumowanie wyników za 1. kwartał 2018 r. w Grupie Idea Bank

- ⌘ Kluczowe dane i wskaźniki finansowe
- ⌘ Rozwój działalności

**Analiza wyników finansowych za 1. kwartał 2018 r.**

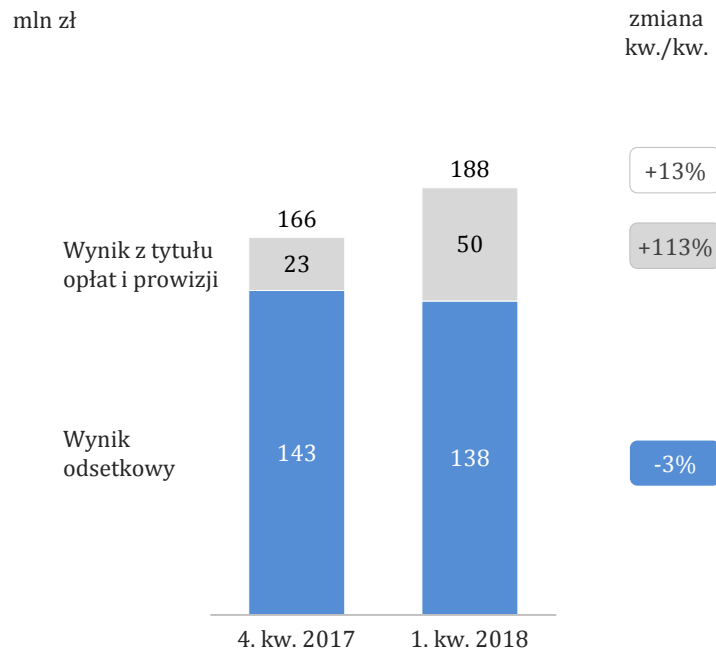
- ⌘ **Struktura wyniku finansowego**
- ⌘ **Struktura i jakość portfela kredytowego**
- ⌘ **Struktura i koszt finansowania**
- ⌘ **Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe**

Załączniki

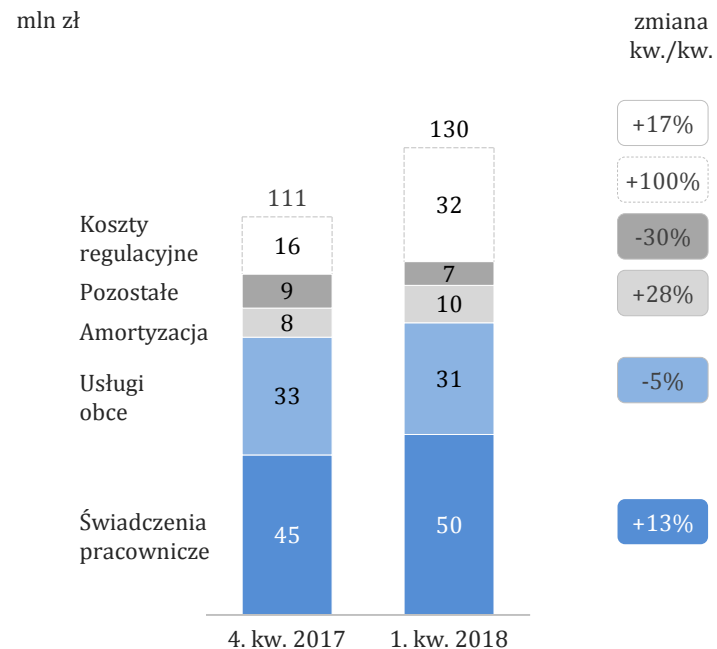
- ⌘ Rachunek wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank
- ⌘ Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank

# Nieznaczny spadek wyniku odsetkowego (-3% kw./kw.), równoważony wzrostem wyniku prowizyjnego, wzrost bazy kosztów głównie za sprawą kosztów regulacyjnych

## Struktura dochodu Grupy Idea Bank

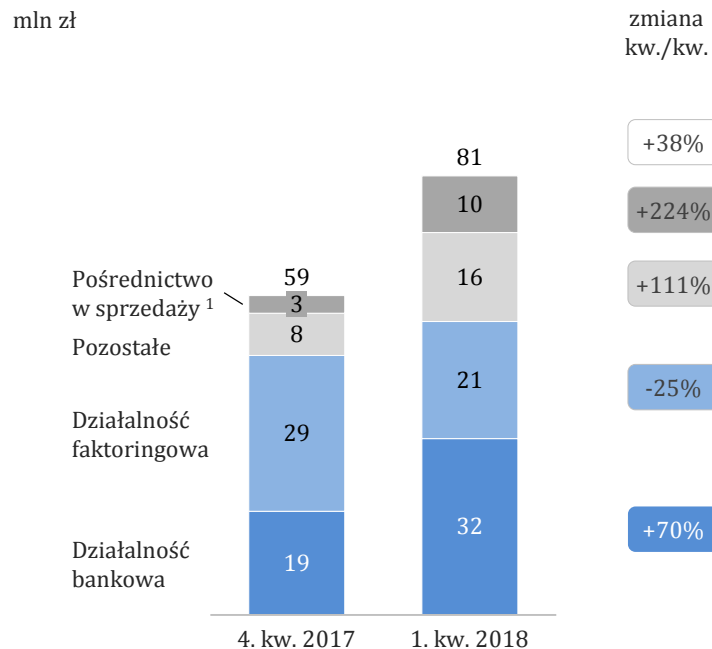


## Struktura kosztów Grupy Idea Banku

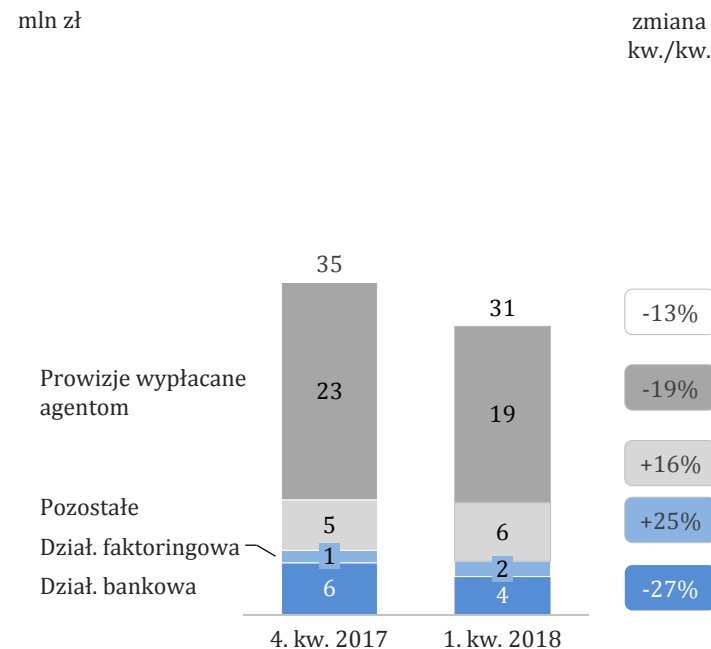


# Wzrost przychodów prowizyjnych (w tym z działalności bankowej +70% kw./kw.) i spadek kosztów z tytułu opłat i prowizji

## Przychody z tytułu opłat i prowizji Grupy Idea Bank



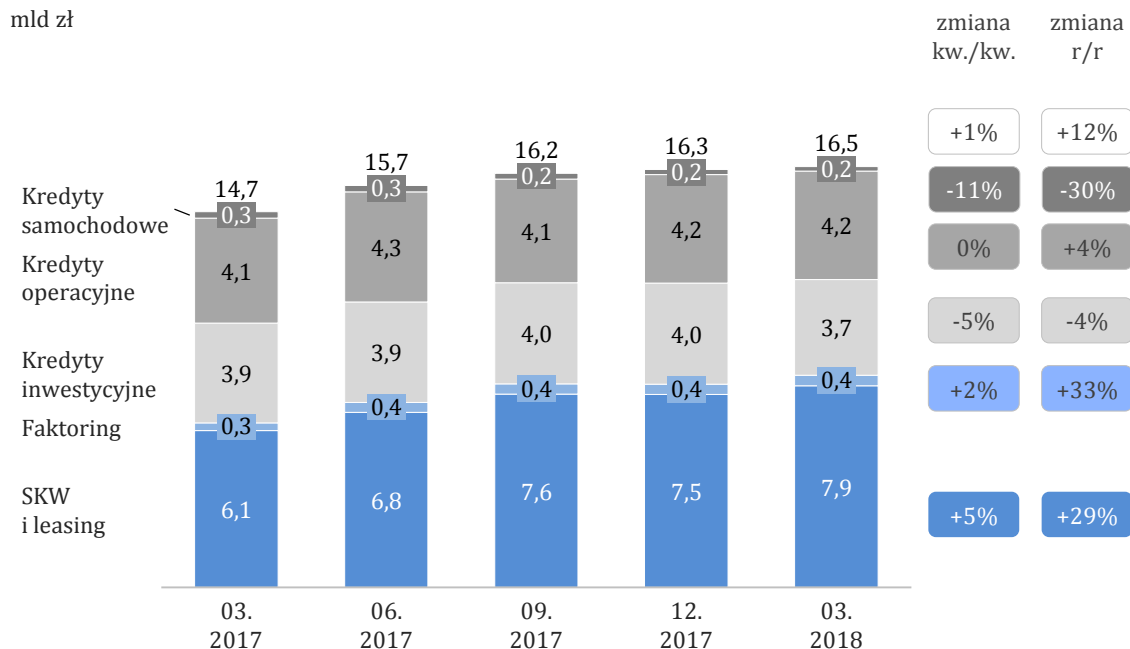
## Koszty z tytułu opłat i prowizji Grupy Idea Bank



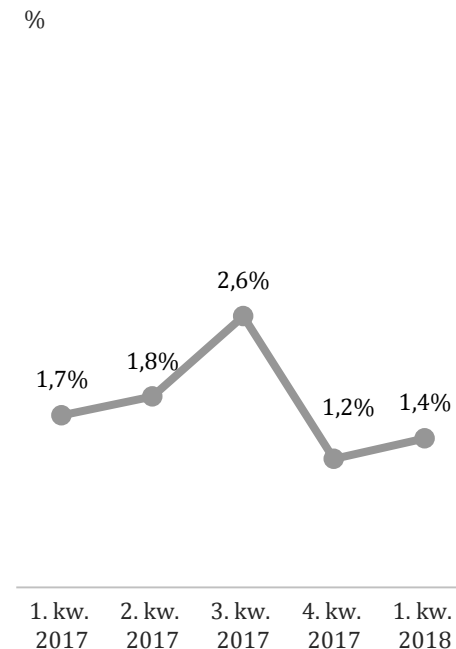
<sup>1</sup>Dotyczy sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych

# Portfel kredytowy przekroczył 16,5 mld zł, koszt ryzyka w 1. kwartale 2018 r. poniżej średniej z 2017 r.

## Portfel kredytowy Grupy Idea Bank



## Koszt ryzyka - cały portfel



# Wzrost udziału kredytów z utratą wartości w portfolio, utrzymanie wskaźnika pokrycia na poziomie 41%

## Kredyty z utratą wartości i odpisy z tytułu aktualizacji

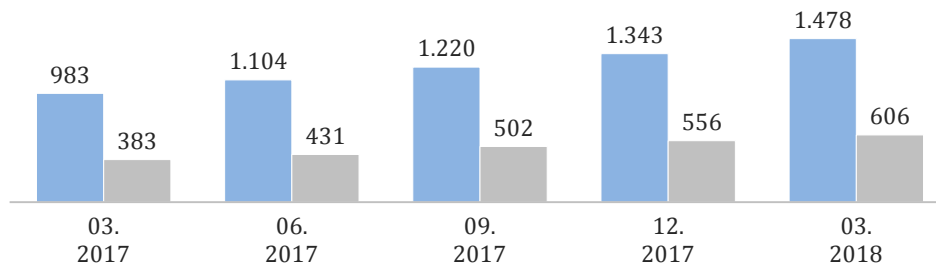
mln zł

NPL  
(kredyty DPD 90+)

12,2%      13,2%      14,3%      15,6%      17,1%

NPL coverage  
(kredyty DPD 90+)

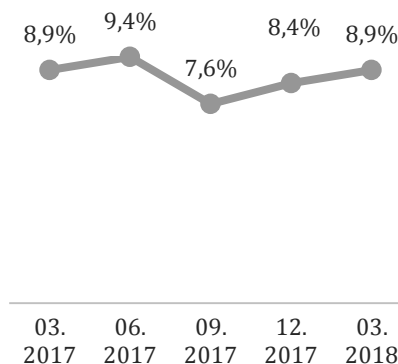
39,0%      39,1%      41,2%      41,4%      41,0%



■ Kredyty z utratą wartości    ■ Odpisy z tytułu aktualizacji wartości

## NPL – cały portfel

%



# Zgodnie z nową strategią Bank podjął działania dążące do zrównoważenia apetytu na ryzyko i wyhamowania wzrostu należności z utratą wartości w kolejnych kwartałach

Faza szybkiego wzrostu < 2018

▶ Stan portfela należności od klientów i ryzyka kredytowego w 1. kwartale 2018 r.

**Wysoki apetyt na ryzyko** stymulujący sprzedaż kredytów do niezagospodarowanej niszy klientów

Koszt ryzyka na poziomie **1,4%**

Wskaźnik NPL dla kredytów (DPD 90+) na poziomie **17,1%** w porównaniu do 12,2% na koniec 1. kwartału 2017 r.

Wskaźnik NPL dla całego portfela (łącznie z skupionymi wierzytelnościami) na poziomie **8,9%**

Wdrożenie nowego podejścia do zarządzania ryzykiem kredytowym

Status działań

Wdrożenie nowych modeli **scoringowych** pozwalających na efektywniejszą ocenę ryzyka kredytowego klientów



**Nowa oferta kredytowa** z cennikiem dostosowanym do profilu ryzyka klienta (**ang. risk-based pricing**)

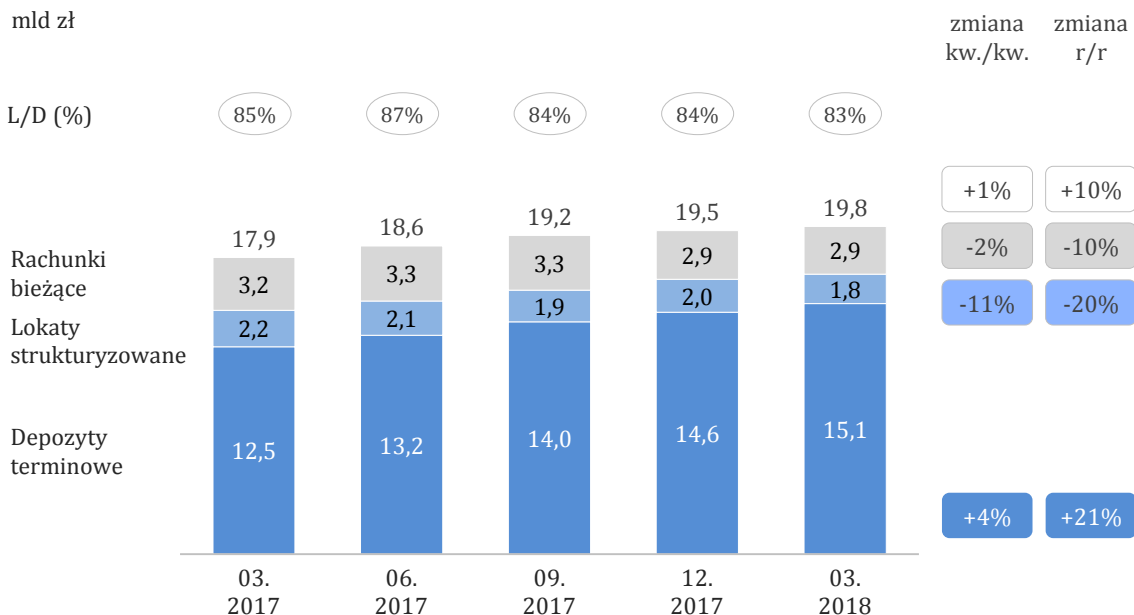


Zmiana struktury sprzedaży **kredytowej** na korzyść klientów o lepszym profilu ryzyka

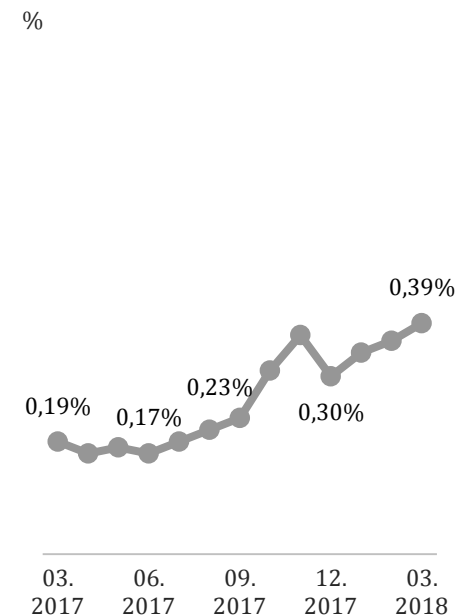
*w trakcie realizacji*

# Baza depozytowa na stabilnym poziomie przy rosnącym koszcie finansowania

## Zobowiązania wobec klientów Grupy Idea Bank



## Koszt finansowania ponad WIBOR

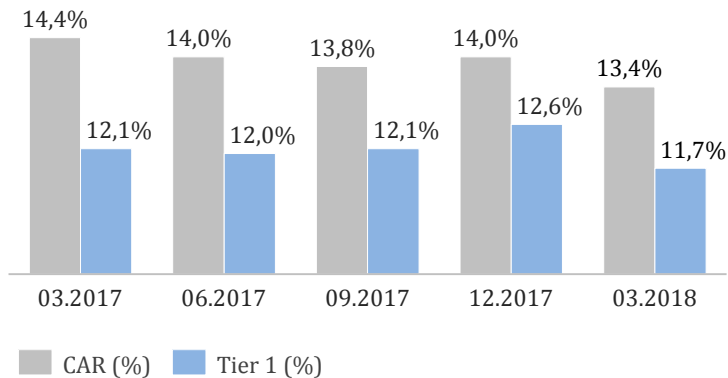




# Wskaźniki kapitałowe i płynności na stabilnym poziomie powyżej norm regulacyjnych

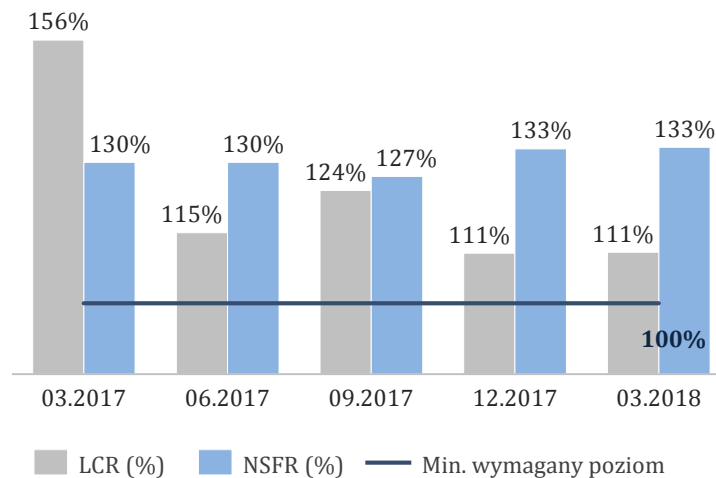
## Wskaźniki adekwatności kapitałowej Grupy Idea Bank

%



## Wskaźniki płynności Idea Banku

%



Podsumowanie wyników za 1. kwartał 2018 r. w Grupie Idea Bank

- ⌘ Kluczowe dane i wskaźniki finansowe
- ⌘ Rozwój działalności

Analiza wyników finansowych za 1. kwartał 2018 r.

- ⌘ Struktura wyniku finansowego
- ⌘ Struktura i jakość portfela kredytowego
- ⌘ Struktura i koszt finansowania
- ⌘ Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe

## Załączniki

- ⌘ **Rachunek wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank**
- ⌘ **Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank**

## Załącznik: Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Idea Bank

tys. PLN	01.01.2018 - 31.03.2018	01.10.2017 - 31.12.2017
I. Przychody z tytułu odsetek	244 992	250 905
II. Koszty z tytułu odsetek	-107 037	-108 312
III. Wynik z tytułu odsetek	137 955	142 593
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	80 517	58 794
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-30 732	-35 425
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	49 785	23 369
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	19 216	0
IX. Wynik z pozycji wymiany	2 607	1 693
X. Inne przychody operacyjne	1 084	7 677
XI. Inne koszty operacyjne	-9 074	-14 056
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13 833	21 464
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-58 990	-50 517
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-130 299	-110 742
XV. Wynik z działalności operacyjnej	12 284	26 167
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	11 671	6 273
XVII. Zysk (strata) brutto	23 955	32 440
XVIII. Podatek dochodowy	-9 359	-13 986
<b>XIX. Zysk (strata) netto</b>	<b>14 596</b>	<b>18 454</b>
XX. Razem zysk (strata) netto	14 596	18 454
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	14 596	18 454
- z działalności kontynuowanej	14 596	18 454
- z działalności zaniechanej	0	0

## Załącznik: Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank (1/2)

tys. PLN	31.12.2017	31.12.2016
Kasa, środki w Banku Centralnym	221 818	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	151 362	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 186	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 225	77 961
Należności od klientów:	16 386 320	16 279 450
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 385 945	16 278 990
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	375	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	65 671	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	182 303	163 288
Instrumenty finansowe:	4 099 789	4 268 404
Dostępne do sprzedaży	-	4 268 404
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 099 789	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	291 613	396 554
Wartości niematerialne	653 917	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	144 113	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	49 802	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 461	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	284 887	246 841
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 220	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 667	245 621
Inne aktywa	1 180 187	1 200 321
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>23 804 654</b>	<b>23 953 664</b>

## Załącznik: Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank (2/2)

tys. PLN	31.03.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	907 406	767 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 182	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 388	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 772 339	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	17 986 283	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 679	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	198	85
Pozostałe zobowiązania	150 872	414 758
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	233
Rezerwy	20 137	10 535
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 367 484</b>	<b>21 218 500</b>
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 437 170	2 735 164
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-271 818	-189 083
Zysk (strata) netto	14 596	230 799
Pozostałe kapitały	2 537 588	2 536 644
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 437 170</b>	<b>2 735 164</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>23 804 654</b>	<b>23 953 664</b>

Niniejsza prezentacja (dalej jako „Prezentacja”) została przygotowana przez Idea Bank S.A. (dalej jako „Spółka”) wyłącznie w celach informacyjnych i przeznaczona jest dla klientów, inwestorów, akcjonariuszy Spółki oraz analityków finansowych. Niniejsza Prezentacja w żadnym przypadku nie może być traktowana jako oferta lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji. W szczególności nie może być ona traktowana jako proponowanie nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy też zachęta do składania ofert nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych lub rekomendacja albo porada do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Spółki lub jej spółek zależnych lub innych papierów wartościowych, na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki lub w jakiegokolwiek innej jurysdykcji. Informacje zawarte w Prezentacji pochodzą z ogólnie dostępnych, wiarygodnych źródeł, jednak Spółka nie może zagwarantować ich kompletności i pełności. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie lub w oparciu o informacje zawarte w niniejszej Prezentacji. Informacje zawarte w Prezentacji nie były przedmiotem niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą być przedmiotem zmian i modyfikacji. Co do zasady, Spółka nie ma obowiązku przekazywania do publicznej wiadomości aktualizacji i zmian informacji, danych oraz oświadczeń znajdujących się w niniejszej Prezentacji na wypadek zmiany strategii albo zamiarów Spółki lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Spółki, chyba że obowiązek taki wynika z przepisów prawa.

W żadnym wypadku nie należy uznawać informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji jako prognozy, ani za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Spółkę lub osoby działające w imieniu Spółki. Ponadto ani Spółka ani osoby działające w imieniu Spółki nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody, jakie mogą powstać wskutek niedbalstwa czy z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji lub na innej podstawie pozostającej w związku z Prezentacją.

Publikowanie przez Spółkę danych zawartych w niniejszej Prezentacji nie stanowi naruszenia przepisów prawa obowiązujących spółki, których akcje są notowane na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Informacje w niej zawarte zostały przekazane do publicznej wiadomości przez Spółkę w ramach raportów bieżących lub okresowych, albo stanowią ich uzupełnienie, nie będąc jednocześnie podstawą do spełnienia nałożonego na Spółkę, jako spółkę publiczną, obowiązku informacyjnego. Spółka zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji Spółki, prognoz, zdarzeń jej dotyczących, wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez Spółkę w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych.

Prawa do Prezentacji jako całości przysługują Spółce. Prezentacja podlega ochronie przewidzianej przepisami prawa.

Dane finansowe i sprzedażowe zawarte w niniejszej Prezentacji zostały zaokrąglone do mln PLN i zaprezentowane z dokładnością do jednego miejsca po przecinku. Niniejsza Prezentacja nie jest przeznaczona do rozpowszechniania do, lub na terytorium państw, w których publiczne rozpowszechnianie informacji zawartych w niniejszej Prezentacji może podlegać ograniczeniom lub być zakazane przez prawo.

**Dziękujemy**