

Wyniki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Wyniki po trzech kwartałach 2018 roku

28 listopada 2018 roku

- ⌘ Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Bank w 3. kwartale 2018 roku

- ⌘ Wyniki finansowe Grupy Idea Bank

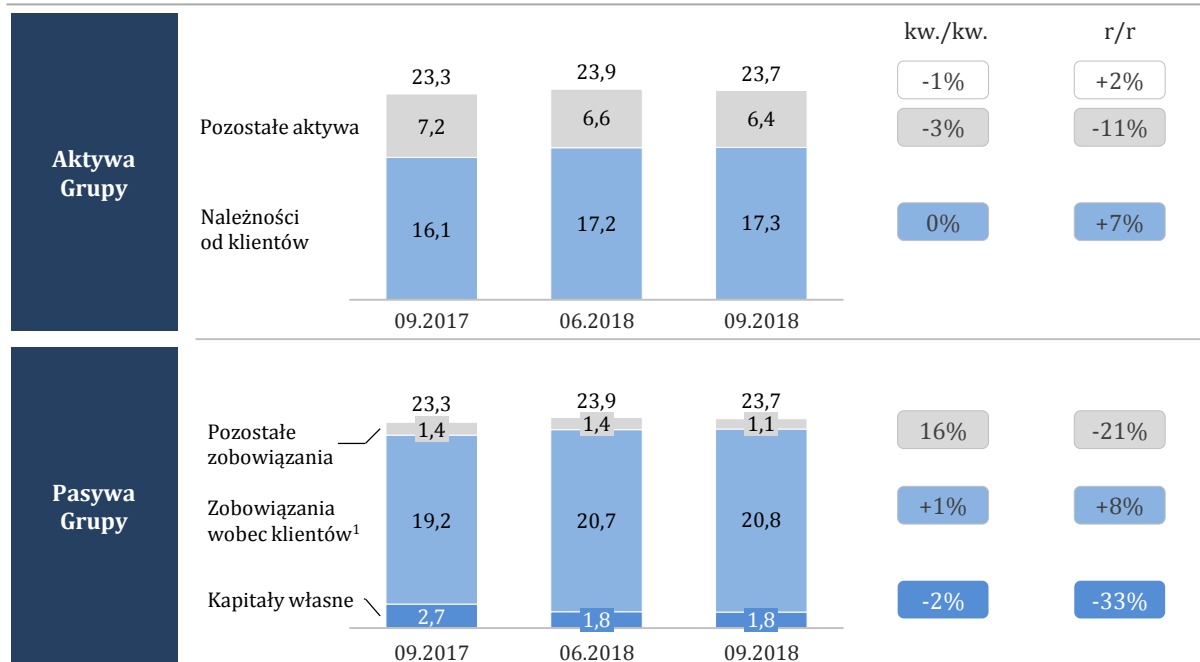
- ⌘ Załączniki

Kluczowe pozycje rachunku wyników Grupy Idea Bank

Podsumowanie wyników Grupy Idea Bank - rachunek zysków i strat

mln zł	Q3 2018	Q2 2018	Q3 2017	zmiana kw./kw.	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	161,6	147,3	165,7	+10%	-3%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	0,0	-189,7	88,6	-100%	-100%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-8,2	-177,6	157,4	-95%	-105%
Dochody ogółem	153,4	-220,0	411,7	-170%	-63%
Koszty działania	-112,5	-109,8	-126,4	+2%	-11%
Podatek od aktywów	-11,4	-16,8	-15,5	-32%	-26%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-72,0	-95,0	-110,3	-24%	-35%
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	21,0	0,0	-9,5	-	-
Zysk netto	-32,6	-404,6	97,4	-92%	-134%

Podsumowanie wyników Grupy Idea Bank – bilans



Komentarz:

- **Koncentracja na wzmocnieniu wskaźników kapitałowych** wpłynęła na stabilizację dynamiki bilansu oraz portfela kredytowego
- **Spadek kapitałów własnych** głównie za sprawą **ujemnego wyniku** finansowego w drugim i trzecim kwartale 2018 r.

¹Uwzględniając lokaty strukturyzowane

Podsumowanie wyników Grupy Idea Bank – zmiana modelu biznesowego

Zmiana modelu biznesowego

- Bank realizuje ogłoszoną we wrześniu bieżącego roku **zmianę modelu biznesowego**, która związana jest ze **zmianą skali i struktury sprzedaży** zarówno po stronie produktów kredytowych, jak i inwestycyjnych
- Zamykając fazę agresywnego wzrostu lat poprzednich Bank **przechodzi do etapu zrównoważonego rozwoju opartego o relacyjny model biznesowy**
- Bank koncentruje się na zdrowym bilansie i **wzroście powtarzalnych dochodów o niskiej amplitudzie wahań**
- Rozpoczęto dostosowanie skali prowadzonego biznesu do potencjału kapitałowego banku oraz **ograniczanie bazy kosztowej** w celu wzmocnienia wskaźników kapitałowych
- **Wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku** - poza zmianą modelu biznesowego - **jest obecnym priorytetem Zarządu Banku.**
- Jednocześnie kontynuowane są analizy potencjalnego połączenia z Getin Noble Bankiem

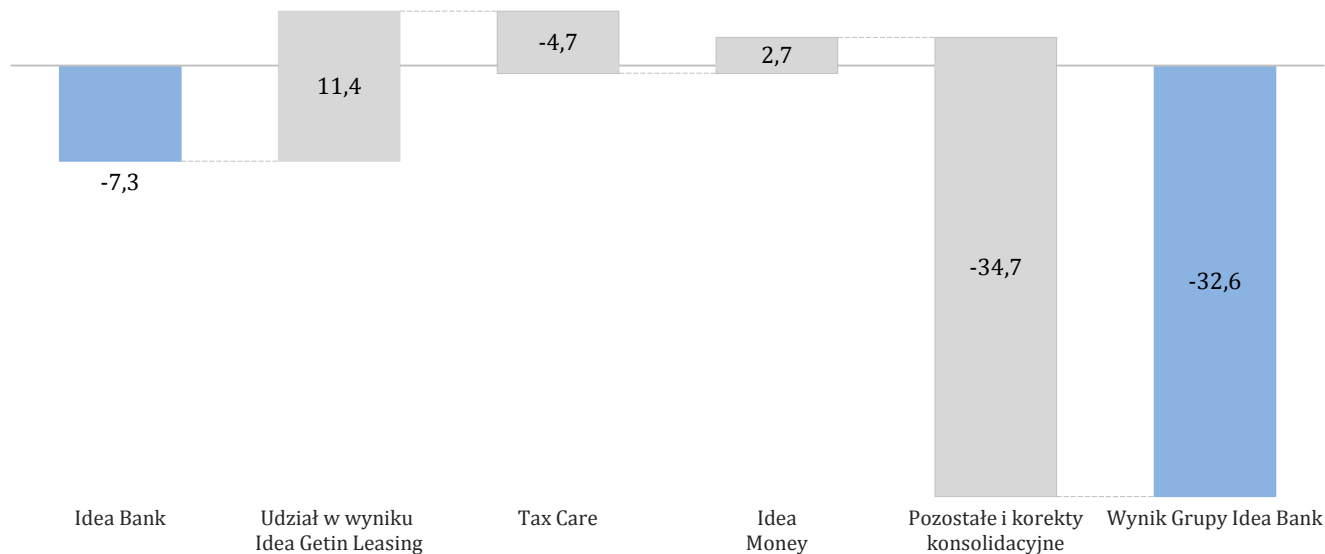
- ⌘ Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Bank w 3. kwartale 2018 roku

- ⌘ **Wyniki finansowe Grupy Idea Bank**

- ⌘ Załączniki

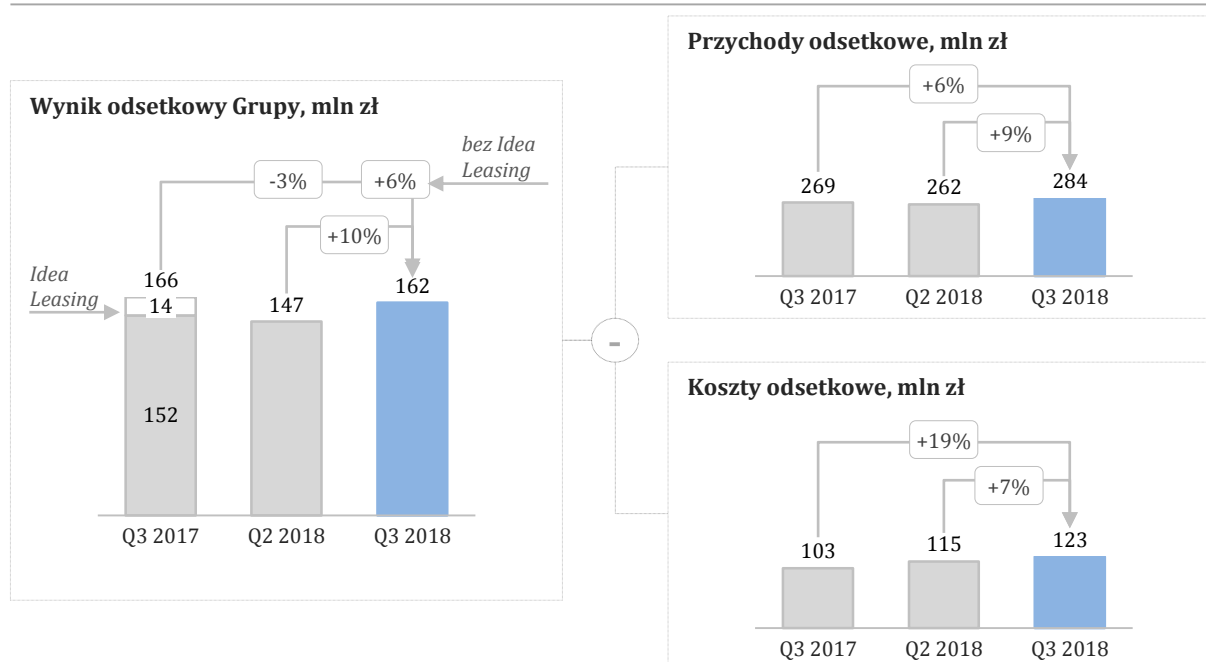
Struktura wyniku Grupy Idea Bank w podziale na spółki

Kontrybucja spółek do wyniku netto Grupy Idea Bank w 3. kwartale 2018 roku, mln zł



Spadek wyniku odsetkowego r/r ze względu na rosnący koszt finansowania i częściowo w efekcie dekonsolidacji Idea Leasing

Struktura wyniku odsetkowego Grupy Idea Bank

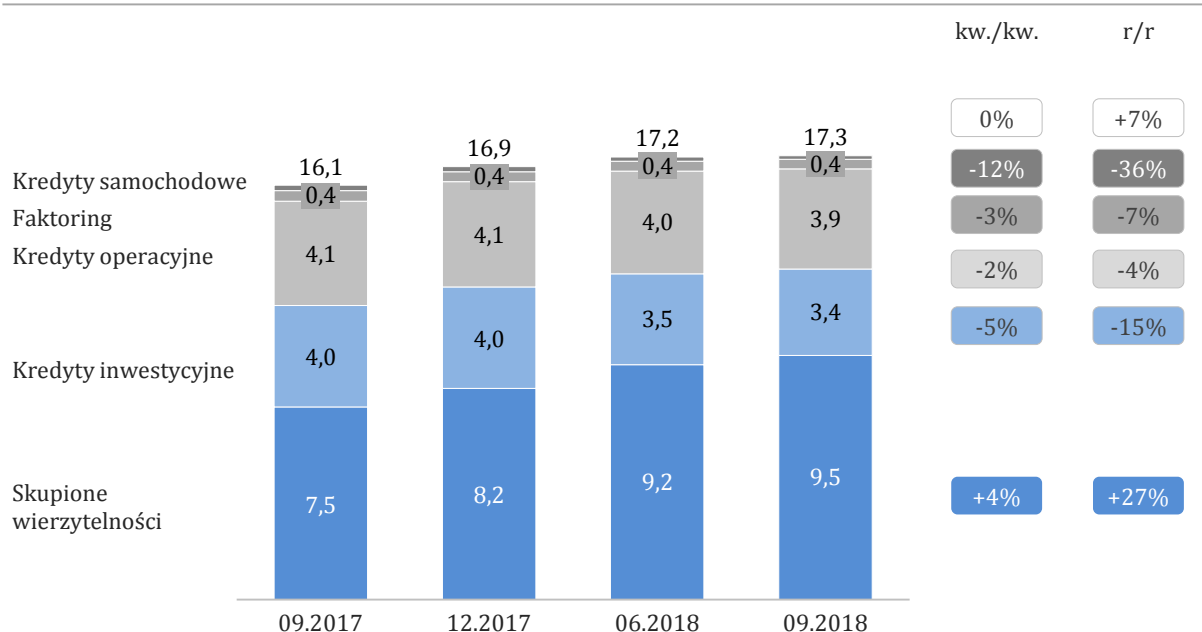


Komentarz:

- Raportowany spadek wyniku odsetkowego w ujęciu rocznym w istotnym stopniu efektem dekonsolidacji spółki Idea Leasing oraz rosnącego kosztu finansowania,

Stabilizacja portfela kredytowego w ujęciu kwartalnym

Portfel kredytowy Grupy, mld zł

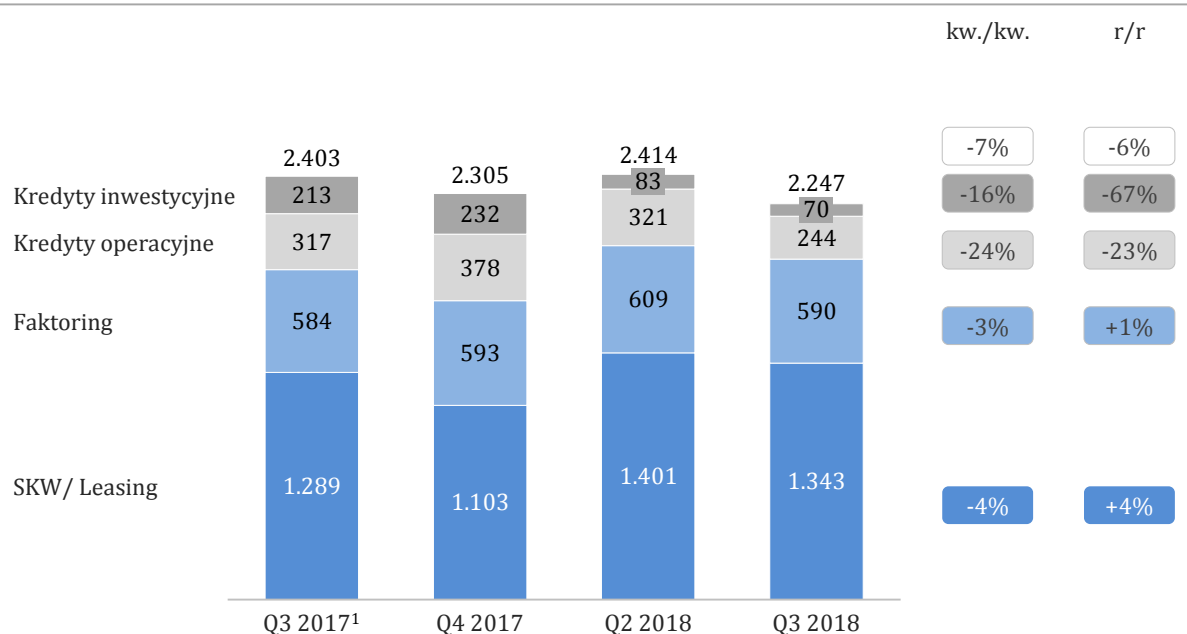


Komentarz:

- **Stabilizacja** portfela kredytowego kw./kw.
- W kolejnych kwartałach oczekiwana **optymalizacja portfela kredytowego** za sprawą **bardziej selektywnej sprzedaży i sekurytyzacji** części portfela wierzytelności

Sprzedaż kredytowa powyżej 2 mld zł

Sprzedaż kredytowa Grupy, mln zł



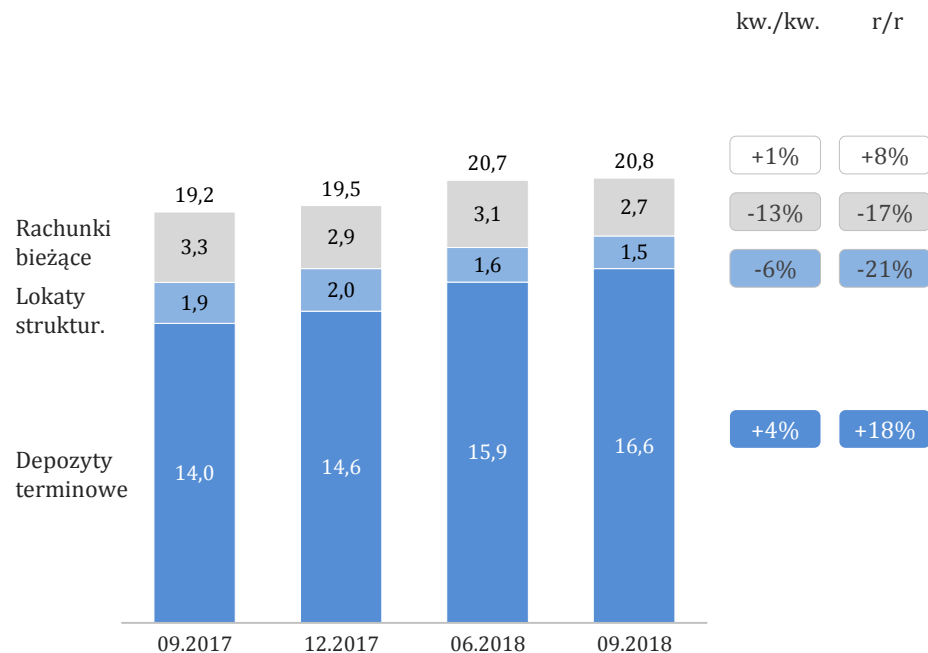
Komentarz:

- **Bardziej selektywna sprzedaż kredytowa** w związku z działaniami mającymi na celu wzmocnienie wskaźników adekwatności kapitałowej
- **Oczekiwane pozytywne efekty** z dostosowania marży nowych produktów kredytowych do poziomu ponoszonego ryzyka

¹W celu porównywalności danych zaprezentowano Q3 2017 r. po dekonsolidacji sprzedaży leasingu przez spółkę Idea Leasing

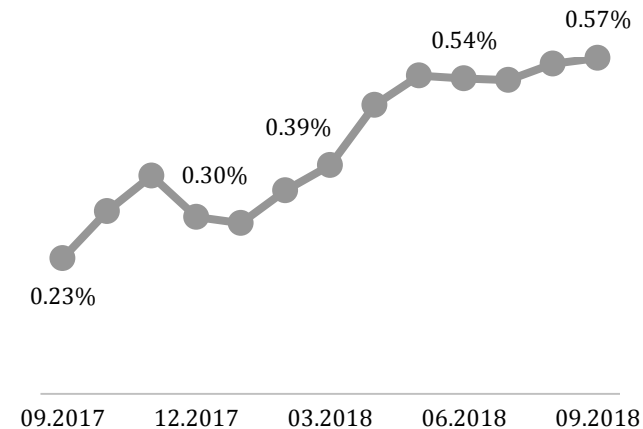
Wzrost salda depozytów przy rosnącym koszcie finansowania

Zobowiązania Grupy Idea Bank wobec klientów, mld zł



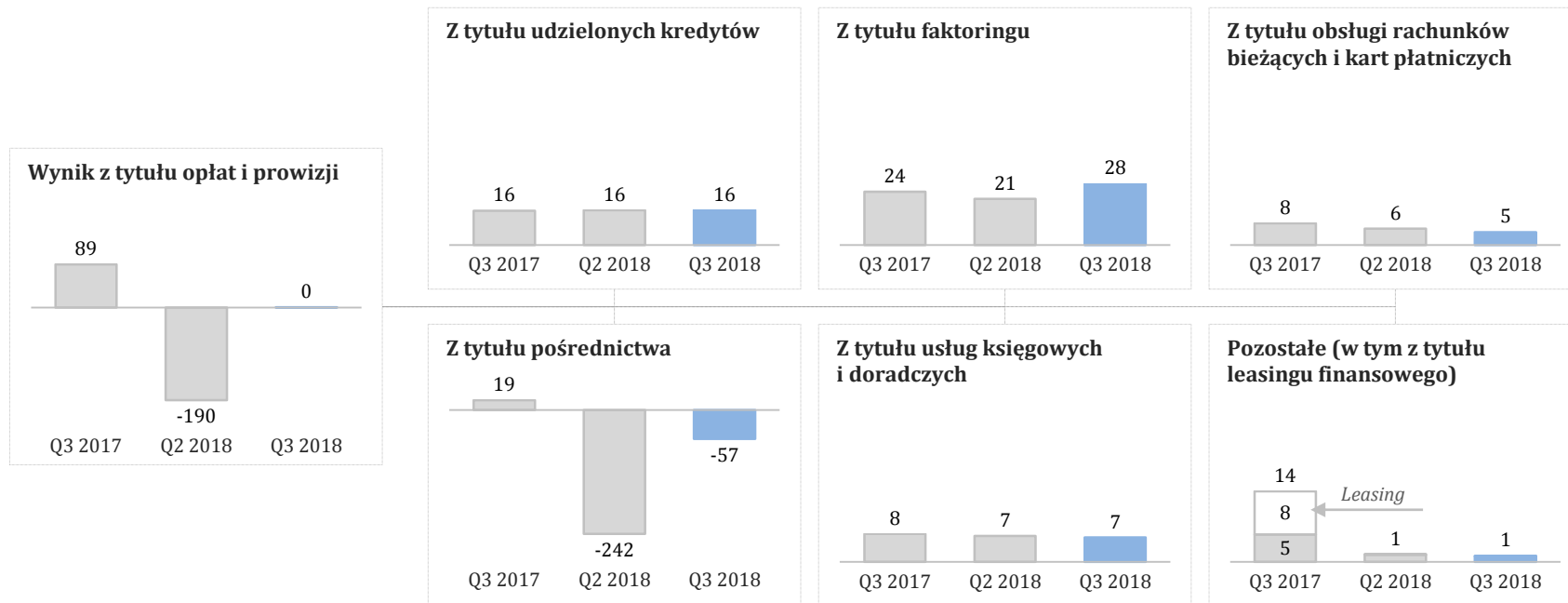
Koszt finansowania Banku, %

Koszt ponad WIBOR 3M, EoM (%)



Wynik prowizyjny na etapie przebudowy struktury i reorganizacji źródeł przychodów związanej ze zmianą modelu biznesowego Banku

Struktura wyniku z tytułu opłat i prowizji Grupy Idea Bank, mln zł



Spółki Grupy: wzrost sprzedaży leasingu przez Idea Getin Leasing, sprzedaż faktoringu Idea Money i usług księgowych Tax Care na stabilnym poziomie

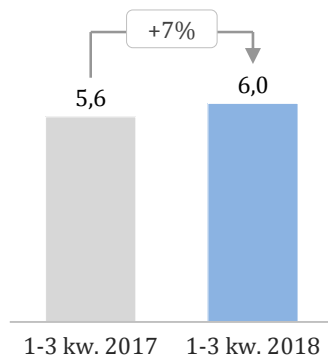


Sprzedaż leasingu¹

mld zł



Spółka stowarzyszona

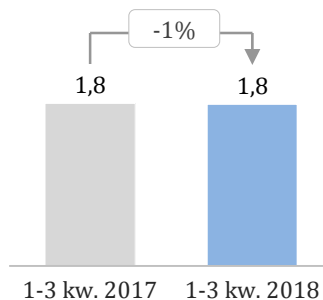


Sprzedaż faktoringu²

mld zł

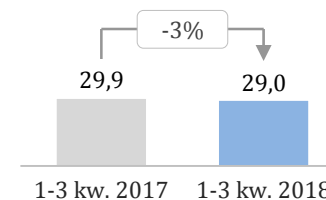


Spółka zależna



Sprzedaż usług księgowych³

mln zł

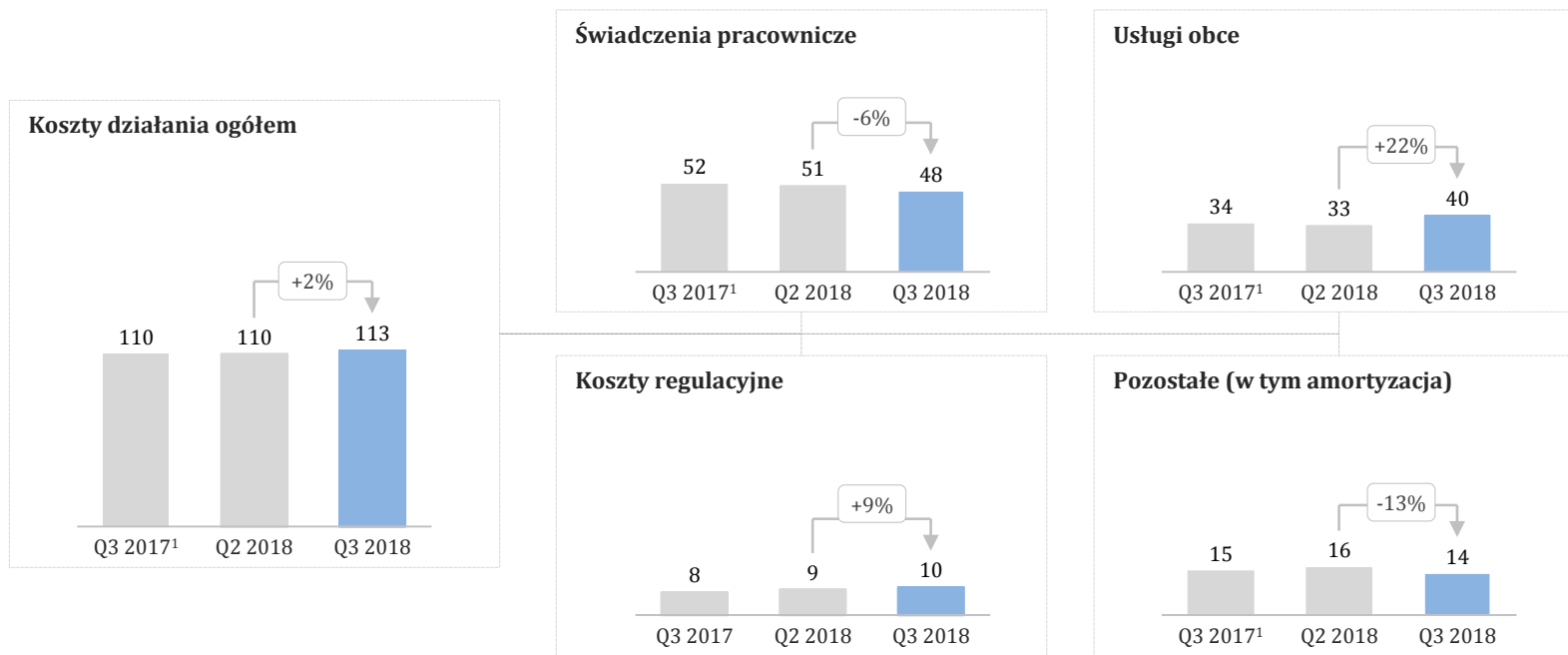


¹ Wartość środków sfinansowanych netto

² Wartość sfinansowanych faktur

³ Wartość sprzedaży usług księgowych

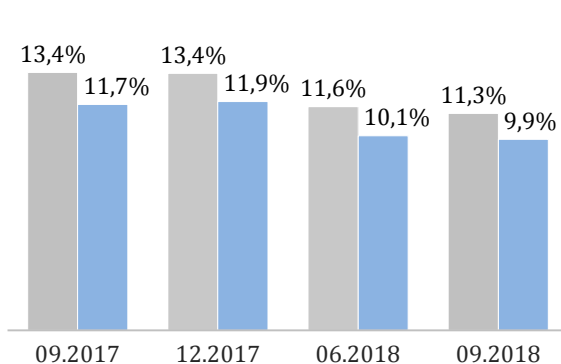
Struktura kosztów działania Grupy Idea Banku (bez podatku od aktywów), mln zł¹



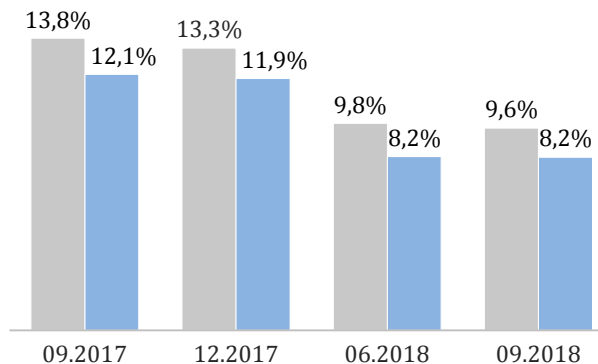
¹W celu porównywalności danych zaprezentowano Q3 2017 r. po dekonsolidacji kosztów spółki Idea Leasing

Wskaźniki na poziomie jednostkowym

■ CAR (%) ■ Tier 1 (%)



Wskaźniki na poziomie skonsolidowanym

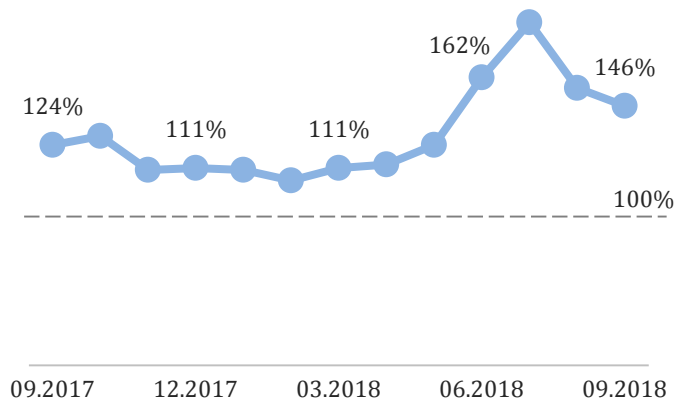


Komentarz:

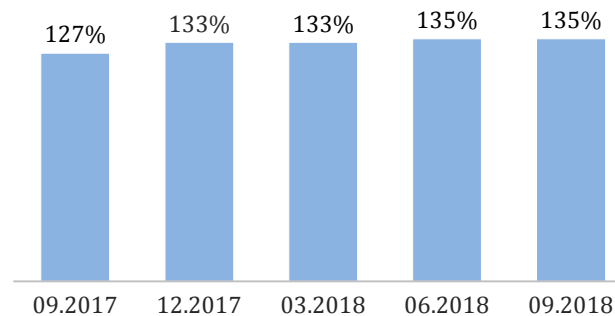
- Bank złożył do KNF **Plan Ochrony Kapitału** przedstawiając planowane działania w celu wzmocnienia pozycji kapitałowej
- Planowane działania to m.in.:
 - 1) sekurytyzacja portfela wierzytelności,
 - 2) emisja akcji,
 - 3) zbycie udziałów w wybranych spółkach,
 - 4) emisja obligacji podporządkowanych
 - 5) ograniczenie sprzedaży kredytowej i kosztów Banku

Bank utrzymał w trzecim kwartale bezpieczne poziomy wskaźników płynności

LCR (Liquidity Coverage Ratio)



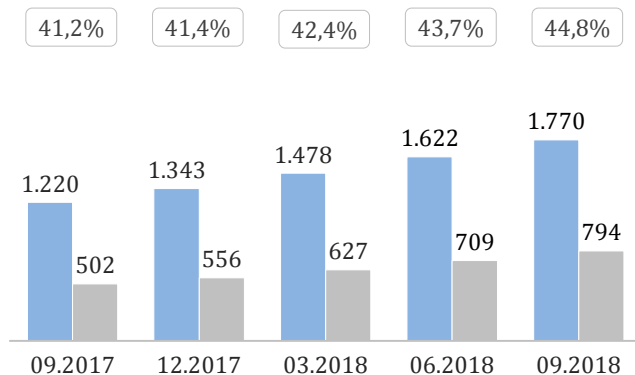
NSFR (Net Stable Funding Ratio)



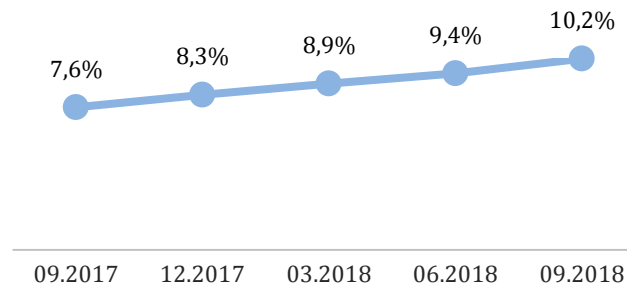
Wzrost udziału NPL (DPD 90+) w portfelu przy rosnącym wskaźniku pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości

Kredyty z utratą wartości (DPD 90+) i odpisy, mln zł

- Kredyty z utratą wartości (NPL DPD 90+)
- Odpisy z tytułu aktualizacji wartości (bilans)
- % NPL coverage (kredyty DPD 90+)¹



NPL (90+) - cały portfel



¹ Prezentowane wartości wskaźnika pokrycia kalkulowane w oparciu o kapitał. W przypadku kalkulacji opartej o wartość bilansową brutto pokrycie dla kredytów DPD 90+ wynosi 49,6% wg stanu na koniec września br.

- ⌘ Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Bank w 3. kwartale 2018 roku
- ⌘ Wyniki finansowe Grupy Idea Bank
- ⌘ **Załączniki**

Załącznik: Rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Idea Bank

tys. PLN	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	812 558	865 010
Koszty z tytułu odsetek	-344 436	-288 876
Wynik z tytułu odsetek	468 122	576 134
Przychody z tytułu prowizji i opłat	273 788	441 229
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-417 866	-196 938
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144 078	244 291
Przychody z tytułu dywidend	7 045	7 569
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	19 526	148 887
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403	833
Wynik z pozycji wymiany	11 300	9 729
Inne przychody operacyjne	29 687	6 556
Inne koszty operacyjne	-266 895	-33 989
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-171 934	139 585
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-230 820	-254 911
Ogólne koszty administracyjne	-380 786	-432 101
Wynik z działalności operacyjnej	-459 496	272 998
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	32 640	12 367
Zysk (strata) brutto	-426 856	285 365
Podatek dochodowy	14 857	-90 537
Zysk (strata) netto	-411 999	194 828

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

tys. PLN	30.09.2018	31.12.2017
Kasa, środki w Banku Centralnym	972 244	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	207 596	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 522	77 961
Należności od klientów	17 296 067	16 864 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	101 221	57 489
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	163 288
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	3 380 559	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	308 722	396 554
Wartości niematerialne	543 495	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	147 922	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	45 254	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 761	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	369 770	284 255
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 020	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	367 750	283 035
Inne aktywa	284 424	452 538
SUMA AKTYWÓW	23 731 196	23 828 470

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

tys. PLN	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	208 353	767 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 375
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	19 271 663	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 415	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	99	85
Pozostałe zobowiązania	365 960	449 060
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238	233
Rezerwy	31 681	10 535
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 927 577	21 252 802
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	1 803 619	2 575 668
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-875 012	-421 712
Zysk (strata) netto	-411 999	234 870
Pozostałe kapitały	2 933 826	2 605 706
Kapitał własny ogółem	1 803 619	2 575 668
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	23 731 196	23 828 470

Załącznik: Jednostkowy rachunek zysków i strat Idea Banku

tys. PLN	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
Przychody z tytułu odsetek	767 286	747 307
Koszty z tytułu odsetek	-352 116	-291 752
Wynik z tytułu odsetek	415 170	455 555
Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 171	269 594
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-400 648	-170 026
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-237 477	99 568
Przychody z tytułu dywidend	86 705	26 536
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	76 421	96 099
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403	833
Wynik z pozycji wymiany	9 021	7 980
Inne przychody operacyjne	3 278	1 509
Inne koszty operacyjne	-110 562	-9 048
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	92 266	123 909
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-169 162	-213 312
Ogólne koszty administracyjne	-294 308	-283 949
Wynik z działalności operacyjnej	-193 511	181 771
Zysk (strata) brutto	-193 511	181 771
Podatek dochodowy	30 811	-44 416
Zysk (strata) netto	-162 700	137 355

Załącznik: Jednostkowy bilans Idea Banku (1/2)

tys. PLN	30.09.2018	31.12.2017
Kasa, środki w Banku Centralnym	972 244	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	113 368	136 395
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 522	77 961
Należności od klientów	17 712 184	17 174 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	595 966
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	3 744 438	4 250 380
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 003	305 886
Wartości niematerialne	221 830	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	60 365	70 579
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 761	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	274 134	178 345
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 020	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 114	177 125
Inne aktywa	845 723	984 381
SUMA AKTYWÓW	24 316 211	24 182 807

Załącznik: Jednostkowy bilans Idea Banku (2/2)

tys. PLN	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	943 638	760 748
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 375
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	19 271 886	18 385 315
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	512 395	512 297
Pozostałe zobowiązania	318 593	373 235
Rezerwy	28 731	9 499
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 602 411	22 036 082
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	1 713 800	2 146 725
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-508 719	-250 421
Zysk (strata) netto	-162 700	338 800
Pozostałe kapitały	2 228 415	1 901 542
Kapitał własny ogółem	1 713 800	2 146 725
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 316 211	24 182 807

Załącznik: Rachunek zysków i strat Grupy Idea Leasing

tys. PLN	01.01.2018 - 30.09.2018
Przychody z tytułu odsetek	471 748
Koszty z tytułu odsetek	-420 076
Wynik z tytułu odsetek	51 672
Przychody z tytułu prowizji i opłat	208 311
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-5 820
Wynik z tytułu prowizji i opłat	202 491
Przychody z tytułu dywidend	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0
Wynik z pozycji wymiany	1 334
Inne przychody operacyjne	17 216
Inne koszty operacyjne	-14 179
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	4 371
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-69 394
Ogólne koszty administracyjne	-122 653
Wynik z działalności operacyjnej	66 487
Zysk (strata) brutto	66 487
Podatek dochodowy	-15 496
Zysk (strata) netto	50 991

Załącznik: Bilans Grupy Idea Leasing

tys. PLN	30.09.2018
Kasa, środki w Banku Centralnym	22
Należności od banków i instytucji finansowych	129 157
Należności od klientów	3 319 097
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 076 685
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 910
Wartości niematerialne	302 237
Rzeczowe aktywa trwałe	853 392
Pozostałe aktywa	1 206 693
SUMA AKTYWÓW	15 889 193
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	15 055 832
Zobowiązania wobec klientów	3 717
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	191 566
Pozostałe zobowiązania	323 842
Rezerwy	4 705
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 579 662
Kapitał własny ogółem	309 531
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 889 193

Dziękujemy