

Wyniki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

III kwartał 2015 r.

Kontynuacja dobrych wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.



Prezentacja Zarządu dla Inwestorów
28 października 2015 roku

Grupa Idea Bank wypracowała 85,7 mln zł wyniku netto w III kwartale, osiągając tym samym od początku roku 266,8 mln zł zysku netto

- ❖ Zysk netto Grupy za 9M 2015 r. wyniósł **266,8** mln zł.
- ❖ NIM Grupy za 3Q 2015 r. wzrósł o **0,8 p.p.** do poziomu **3,2%** względem 2Q 2015 r.
- ❖ NII Grupy za 3Q 2015 r. wzrósł o **34,6%** do **98,1** mln zł względem 2Q 2015 r.
- ❖ NF&C Grupy za 9M 2015 r. wzrósł o **8,7%** do **138,8** mln zł względem 2Q 2015 r.
- ❖ NPL ratio (wg DPD 90+) dla portfela kredytowego na stałym poziomie **8,8%**, przy coverage ratio NPL na poziomie **54,7%** na koniec 3Q 2015 r.
- ❖ Grupa zrealizowała rekordowe **1,8** mld zł sprzedaży kredytowej w 3Q 2015 r. względem **1,4** mld w 2Q 2015 r.
- ❖ W 3Q 2015 r. roku Bank pozyskał ponad **3,4** tys. nowych kredytobiorców, **3 tys.** nowych klientów depozytowych oraz sprzedał **11,3** tys. rachunków.
- ❖ Sumy bilansowa Grupy wzrosła o **13%** w stosunku do 31.12.2014.
- ❖ Idea Bank nagradzany jest za swoje rozwiązania w konkurach i rankingach w kraju i zagranicą (zwycięzca w konkursie Stevie Awards, Forbes, European Business Awards).

Podsumowanie wyników III kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

- Główne dane finansowe i wskaźniki
- Sprzedaż i liczba klientów Grupy
- Kluczowe inicjatywy

Analiza wyników finansowych za III kwartał 2015

- Struktura wyniku finansowego
- Struktura aktywów kredytowych z odpisami i kosztem ryzyka
- Kluczowe wskaźniki regulacyjne
- Kluczowe informacje finansowe dotyczące spółek Grupy

Załączniki

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

Kolejny kwartał dobrych wyników Grupy Idea Bank

w mln PLN	9M 2015	9M 2014	Zmiana %	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana q/q %
Wynik z tytułu odsetek	245,5	233,2	5,3%	98,1	72,9	34,6%
Wynik z tytułu prowizji	379,8	218,8	73,6%	138,8	127,7	8,7%
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	74,3	28,9	157,1%	29,5	19,1	54,6%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-109,9	-68,2	61,2%	-47,6	-33,3	43,2%
Koszty działania	-415,1	-334,0	24,3%	-151,9	-133,9	13,4%
Zysk netto	266,8	186,7	42,9%	85,7	118,0 *	-27,4%

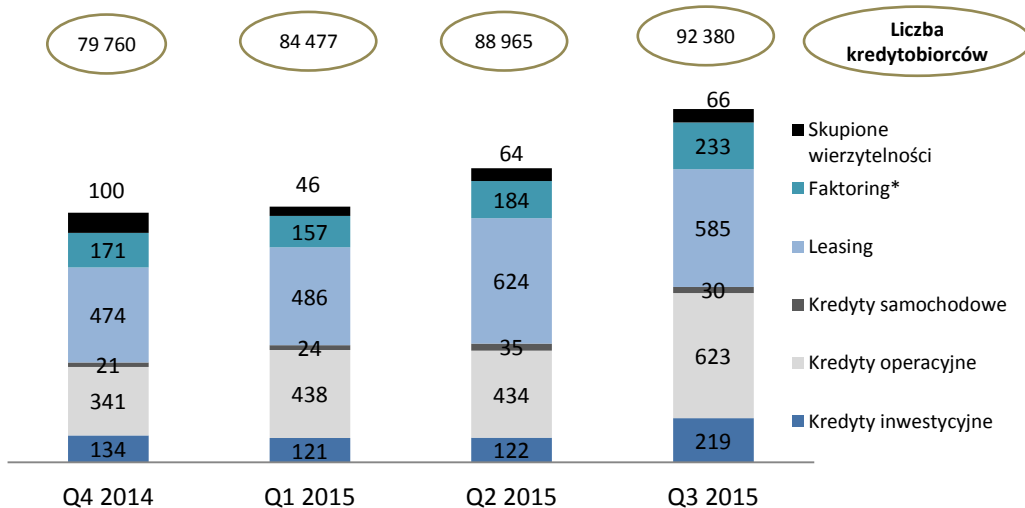
w mln PLN	30.09.2015	31.12.2014	Zmiana %
Należności od klientów	11 437,8	9 845,9	16,2%
Zobowiązania wobec klientów	11 471,7	10 880,7	5,4%
Kapitały własne	1 968,8	1 476,2	33,4%
Suma bilansowa	17 034,2	15 064,0	13,1%

* Zawiera wynik o charakterze jednorazowym w kwocie 39,2 mln zł

NIM	2,6%	3,9%	-1,3 p.p.	3,2%	2,4%	0,8 p.p.
% wyniku z tytułu prowizji w wyniku operacyjnym	64,3%	50,0%	14,3 p.p.	62,5%	59,6%	2,9 p.p.
C/I Grupa	57,1%	55,5%	1,6 p.p.	55,8%	57,4%	-1,7 p.p.
CoR (bez skupionych wierzytelności)	1,4%	1,4%	0,1 p.p.	1,9%	1,3%	0,6 p.p.
ROAA	2,2%	2,4%	-0,2 p.p.	2,1%	3,0%	-0,9 p.p.
ROAE	20,6%	22,4%	-1,8 p.p.	19,9%	27,0%	-7,1 p.p.
L/D ratio (Grupa)	87,7%	96,2%	-8,5 p.p.	87,7%	89,5%	-1,8 p.p.
NPL (wg DPD90+)	8,8%	7,3%	1,5 p.p.	8,8%	8,7%	0,1 p.p.
NPL coverage (wg DPD 90+)	54,7%	53,8%	0,9 p.p.	54,7%	52,6%	2,1 p.p.
CAR (Bank)	15,5%	16,2%	-0,7 p.p.	15,5%	15,9%	-0,4 p.p.
Tier 1 (Bank)	1 407,2	1 078,5	30,5%	1 407,2	1 365,6	3,0%

Rekordowy poziom sprzedaży kredytowej w 3Q 2015 (wzrost o 20% względem 2Q 2015)

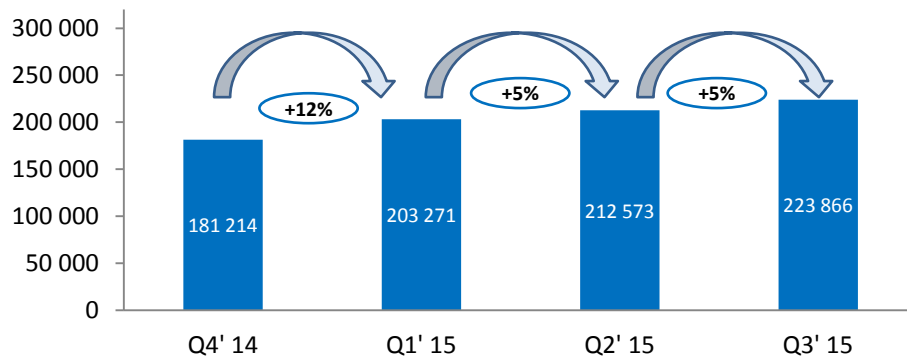
Sprzedaż kredytowa



*wg wartości sfinansowanych faktur

- W 3Q sprzedaż kredytowa wyniosła 1,8 mld zł i jest to kolejny kwartał z rzędu rosnących wolumenów sprzedaży kredytowej.
- Największy przyrost odnotowano dla kredytów operacyjnych i inwestycyjnych - odpowiednio 44% i 80%.
- Przyrost salda sfinansowanych faktur o 27% q/q jest wyrazem rosnącego zainteresowania klientów produktami faktoringowymi.
- Przyrost klientów posiadających rachunek o 23% w okresie 9M 2015 roku.

Klienci lokujący środki w Idea Bank



W 3 kw. 2015 r. Bank był wynagradzany za swoje rozwiązania w konkursach o skali krajowej i globalnej



Idea Bank polskim zwycięzcą European Business Awards

W tegorocznym konkursie European Business Awards Idea Bank zyskał tytuł „National Champion”, deklasując konkurencję ze swojego kraju. Jury konkursu doceniło polski bank w kategorii „Orientacja na klienta”, za tworzenie innowacyjnych rozwiązań dla przedsiębiorców.

Forbes: Idea najlepszym bankiem dla firm w 2015

Idea Bank zwyciężył w tegorocznym rankingu najlepszych banków dla firm Forbsa, drugi był mBank, a trzeci Alior Bank. Uznanie zyskały: tanie konto, dobry kredyt i obsługa. Badanie metodą mystery shopper przeprowadził Millward Brown.



Idea Bank laureatem 5 nagród Stevie Awards

International Business Awards przyznało złoto Idea Bankowi i uznało go za „Najbardziej Innowacyjną Firmę Roku” w Europie. Bank otrzymał także trzy nagrody w kategoriach usług finansowych roku i dwa srebra za zamawiany przez aplikację Mobilny Wpłatomat oraz Idea Hub.

Idea Bank potrójnie nagrodzony w konkursie Best in Biz Awards 2015

Idea Bankowi przyznano dwie srebrne nagrody, uznając go za „Najbardziej Innowacyjną Firmę Roku” w kategorii średnich przedsiębiorstw, a Idea Hub „Usługą Roku” w kategorii usług dla MŚP.



THE STEVIE® AWARDS
The World's Premier Business Award Competitions



Podsumowanie wyników III kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

- Główne dane finansowe i wskaźniki
- Sprzedaż i liczba klientów Grupy
- Kluczowe inicjatywy

Analiza wyników finansowych za III kwartał 2015

- Struktura wyniku finansowego
- Struktura aktywów kredytowych z odpisami i kosztem ryzyka
- Kluczowe wskaźniki regulacyjne
- Kluczowe informacje finansowe dotyczące spółek Grupy

Załączniki

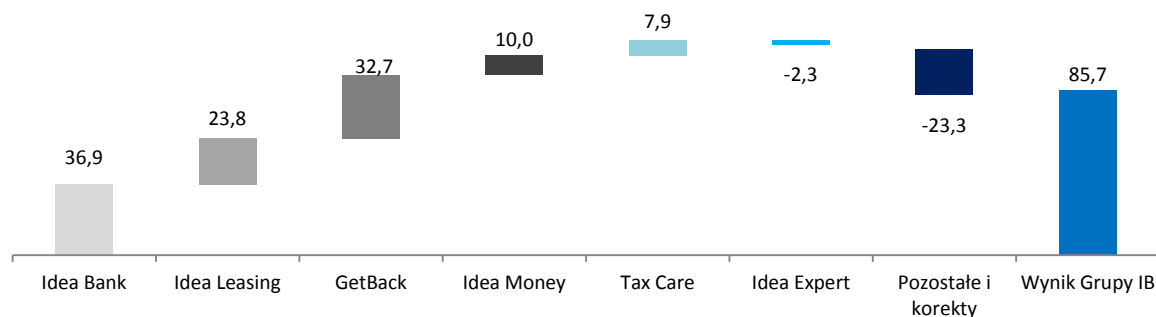
- Rachunek wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank
- Bilans Grupy Kapitałowej Idea Bank

Wysokie ROE na poziomie 20% przy rosnącej kontrybucji spółek zależnych Grupy

w mln PLN	3Q 2015 YTD	3Q 2014 YTD	Zmiana %	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana q/q %
Przychody z tytułu odsetek	573,2	488	23%	204,3	177,4	15%
Koszty z tytułu odsetek	-327,7	-234,3	40%	-106,2	-104,5	2%
Wynik z tytułu odsetek	245,5	253,7	5%	98,1	72,9	35%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	379,8	198,2	74%	138,8	127,6	9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	36,8	120,8	-70%	9,2	18,9	-51%
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	74,3	28,9	157%	29,5	19,1	55%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-109,9	-68,2	61%	-47,6	-33,3	43%
Koszty działania	-415,1	-334	24%	-151,9	-133,9	13%
Wynik brutto	211,4	199,4	6%	76,2	71,3	7%
Podatek dochodowy	55,3	-12,7	-5,3	9,5	46,7	-80%
Zysk netto	266,8	186,7	43%	85,7	118	-27%

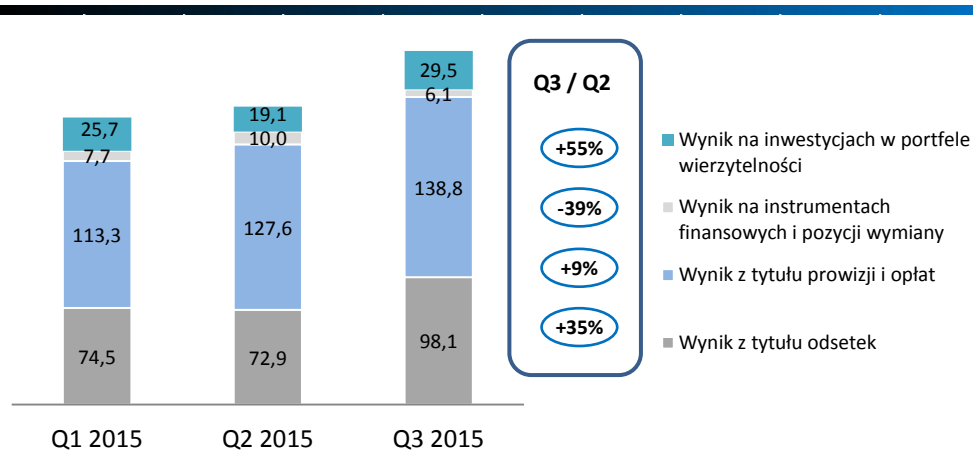
- W 3Q Grupa odnotowała znaczący przyrost wyniku odsetkowego, co jest efektem rosnącej bazy kredytowej jak i kontynuacji działań zmierzających do obniżenia kosztu finansowania.
- Wynik 2Q zawiera efekt jednorazowy w kwocie 39,2 mln zł wynikający z reorganizacji Grupy Idea Leasing (wynik 2Q po wyłączeniu tego zdarzenia to 78,8 mln zł).
- Spółki zależne Banku kontynuują swój przyrost kontrybucji do wyniku Grupy względem 2Q (57% względem 44% po wyłączeniu zdarzeń jednorazowych).
- Przyrost kosztów administracyjnych o 13% w 3Q 2015 r. względem 2Q 2015 r. wynika przede wszystkim z podejmowanych przez Grupę w tym okresie akcji marketingowych i reklamowych.

Kontrybucja spółek do wyniku Grupy w 3Q

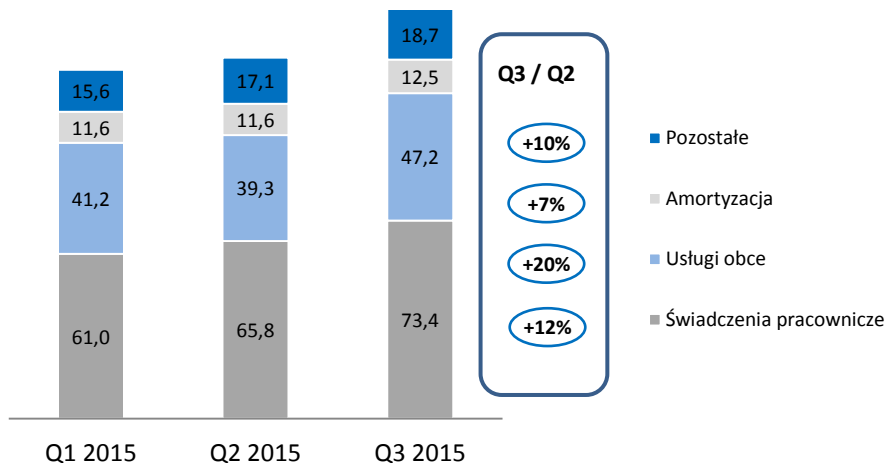


Znaczący wzrost przychodów prowizyjnych oraz z inwestycji w portfele wierzytelności

Struktura dochodów Grupy



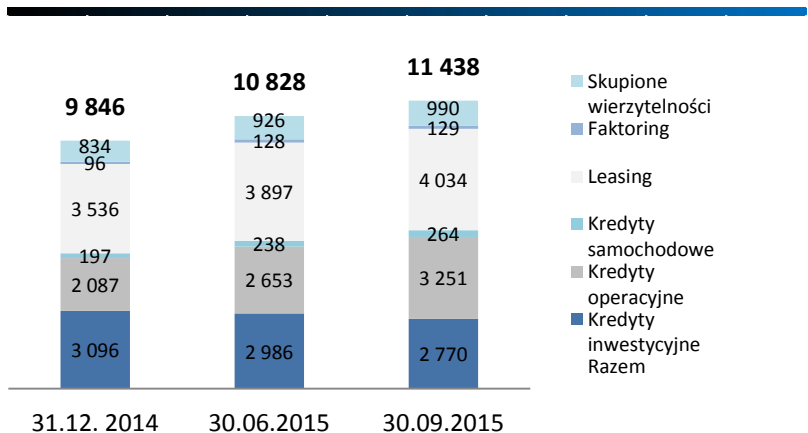
Struktura kosztów działania Grupy



- Wzrost dochodów Grupy w okresie 3Q`15 YTD w porównaniu do analogicznego okresu w 2014 wynika ze wzrostu skali działalności w tym m.in. inwestycji w portfele wierzytelności oraz skutecznego cross-sellingu.
- Pomimo niekorzystnego trendu w poziomie rynkowych stóp procentowych Grupa wypracowała wyższy poziom wyniku odsetkowego za okres 3Q`15 YTD w porównaniu do 3Q`14 YTD. Wzrost ten jest efektem rosnącego wolumenu sprzedaży produktów kredytowych i leasingowych przy jednoczesnym dążeniu do obniżenia kosztu finansowania.
- Koszty działania Grupy w okresie 3Q`15 YTD wzrosły ok. 50% względem 3Q`14 YTD, co związane jest z dynamicznym rozwojem struktury Grupy (w 3Q 2014 r. do Grupy Idea Bank dołączyły spółki VB Leasing, Get Back S.A., Idea Money, które w pełni kontrybuują w kosztach działania 2015 r.).
- Uwzględniając powyższe Grupa kontynuuje swoją strategię upraszczania struktury organizacyjnej, spodziewając się tym samym dalszych oszczędności na poziomie kosztów działania.

Nieznaczny wzrost wskaźników NPL przy stałym budowaniu portfela kredytowego

Portfel kredytowy i leasingowy

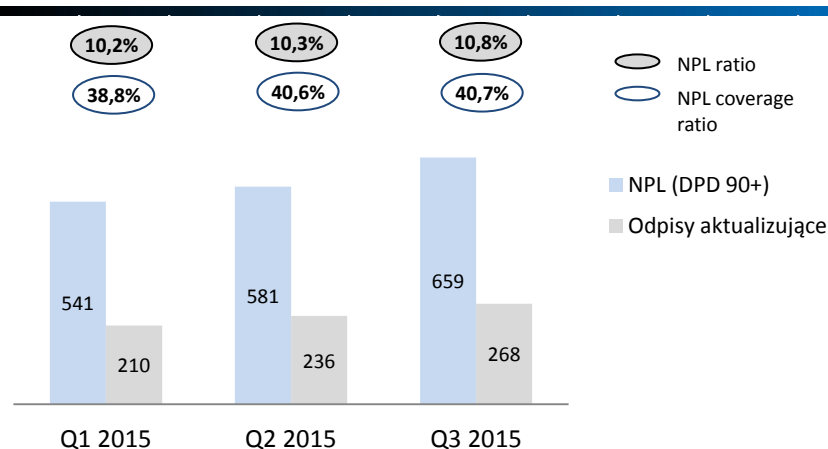


Jakość portfela kredytowego

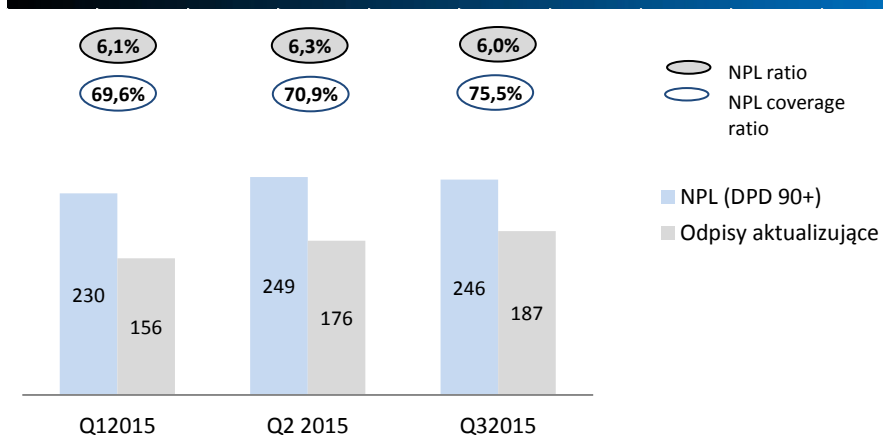
	3Q2015					1H 2015	
	% udziału w portfelu kredyt.	średnie LTV (%)	średnia zapadalność (w m-c)	NPL ¹ ratio (%)	NPL ¹ coverage ratio (%)	NPL ¹ ratio (%)	NPL ¹ coverage ratio (%)
kredyty inwestycyjne	27%	57%	130	11,0%	11,7%	10,2%	12,6%
kredyty operacyjne	28%	n/a	64	10,6%	69,7%	10,5%	70,3%
kredyty samochodowe	2%	97%	59	10,8%	69,0%	10,8%	68,6%
należności leasingowe ²	37%	102%	50	6,0%	75,5%	6,3%	70,9%
należności faktoringowe	1%	37%	2	6,4%	27,7%	6,1%	32,3%
Skupione wierzytelności	4%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Razem	100,0%	82,5%	77	8,8%	54,7%	8,7%	52,6%

1) wg DPD 90+, 2) łącznie z pożyczkami leasingowymi

NPL Kredyty*



NPL Leasing*

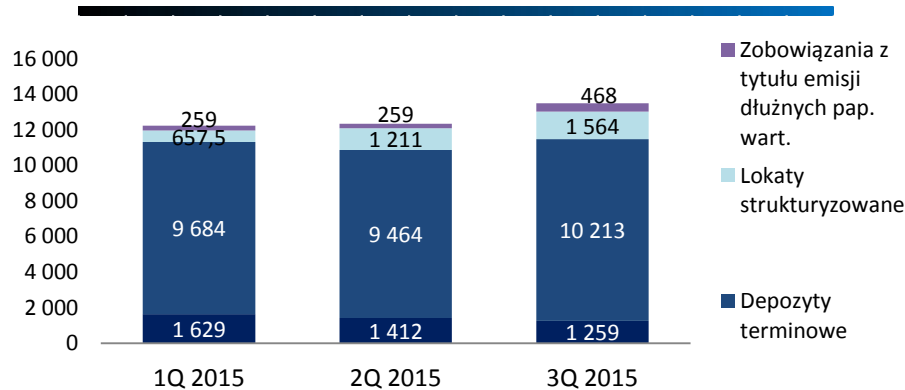


*DPD90+ wg. salda kapitału pozostałego do spłaty

*DPD90+ wg. salda kapitału pozostałego do spłaty

Wskaźniki kapitałowe i płynnościowe zgodne z Bazylea III

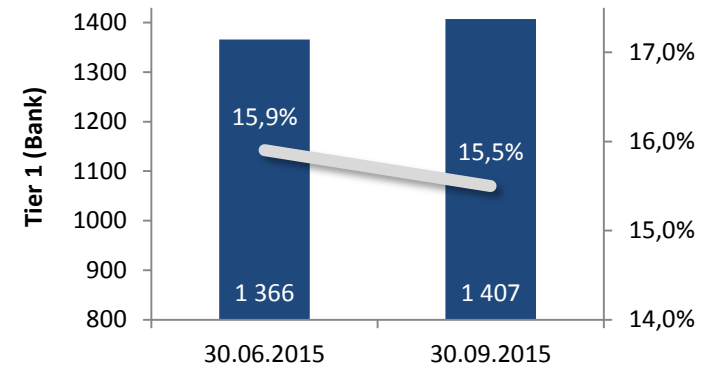
Struktura finansowania



Struktura depozytów wg długości trwania	30.09.2015	30.06.2015	31.12.2014
Poniżej 3 miesięcy	6,2%	2,5%	4,7%
3-6 miesięcy	45,4%	48,2%	62,3%
6-12 miesięcy	25,4%	26,6%	8,5%
Powyżej roku	23,0%	22,7%	25,5%

- Zakończony został Czwarty Program emisji obligacji podporządkowanych w kwocie 209 mln zł. Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego ww. obligacje wzmocnią pozycję kapitałową Banku i Grupy.
- Bank sukcesywnie dąży do obniżenia kosztu finansowania. Średni koszt finansowania za 3Q 2015 wyniósł 0,87 p.p. ponad WIBOR w porównaniu do 1,6 p.p. na koniec 2014 r.
- Kontynuowana jest polityka wydłużania tenorów depozytów. W rezultacie na 30.09.2015 48,4% salda ma termin wymagalności powyżej 6 miesięcy (tj. 14,4 p.p. więcej niż na 31.12.2014).

Bank: współczynnik wypłacalności i kapitał Tier 1



RWA	9 900	10 393
-----	-------	--------

Porównanie wskaźników Banku i Grupy

Adekwatność kapitałowa		30.09.2015	31.12.2014
Idea Bank	CAR	15,5%	13,5%
	TIER 1	14,7%	13,5%
Grupa Idea Bank	CAR	12,5%	n/a *
	TIER 1	10,1%	

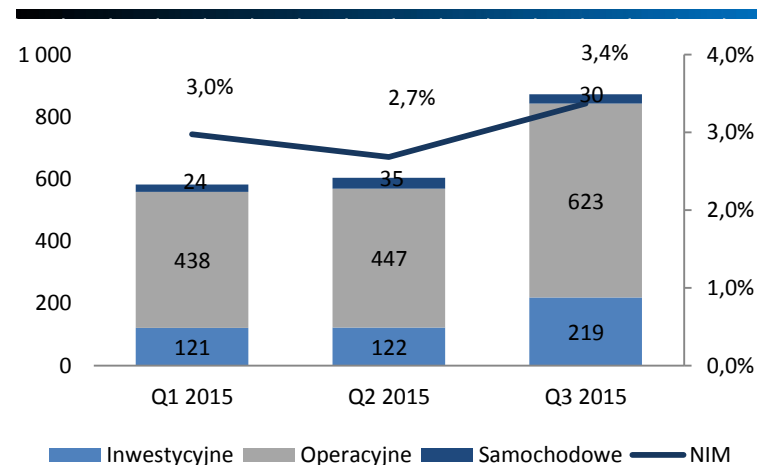
* Wskaźniki skonsolidowane raportowane są od 03.2015

Odbudowa wyniku odsetkowego, jako efekt niższego kosztu finansowania i lepszej rentowności portfela

Rachunek wyników	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana %	3Q 2015 YTD
Wynik z tytułu odsetek	81,6	59,6	36,7%	196,9
Wynik z tytułu prowizji i opłat	75,9	71,3	6,5%	216,2
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto, w tym:	1,7	12,8	-86,9%	13,8
Wynik na instrumentach finansowych i pozycji wymiany	4,1	9,2	-55,4%	21,7
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-41,5	-28,9	43,7%	-96,3
Koszty działania	-70,5	-62,9	11,9%	-193,9
Zysk (strata) brutto	47,2	44,0	7,3%	134,5
Podatek dochodowy	-10,3	-8,9	14,6%	-27,7
Zysk netto	36,9	35,0	5,4%	106,7

Bilans	30.09.2015	31.12.2014	Zmiana %
Należności od banków i instytucji finansowych	469,9	471,6	-0,3%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 011,3	9 443,1	16,6%
Instrumenty finansowe	2 206,2	2 163,0	2,0%
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	911,7	876,0	4,1%
Wartości niematerialne	70,5	80,2	-12,1%
Pozostałe aktywa	871,4	371,8	134,4%
AKTYWA RAZEM	16 173,6	14 060,8	15,0%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	486,0	700,9	-30,7%
Zobowiązania wobec klientów	11 437,7	10 866,7	5,3%
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wart.	467,5	259,4	80,3%
Pozostałe zobowiązania	328,1	178,3	84,0%
Kapitał własny	1 867,7	1 534,7	21,7%
KAPITAŁ I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	16 173,6	14 060,8	15,0%

Akcja kredytowa i NIM



Rosnące aktywa w zarządzaniu oraz kwoty z windykacji portfeli wierzytelności

Rachunek wyników	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana %	3Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	-2,7	-2,4	12%	-7,7
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19,4	29,7	-35%	62,5
Pozostałe przychody operacyjne netto	4,3	5,9	-27%	2,2
Wynik na inwestycjach w portfele w wierzytelności, w tym	28,8	16,4	76%	70,5
kwoty odzyskane z wierzytelności	28,8	13,9	107%	61,4
Koszty działania	-22,6	-19,0	19%	-54,5
Zysk netto	32,7	34,1	-4%	87,2

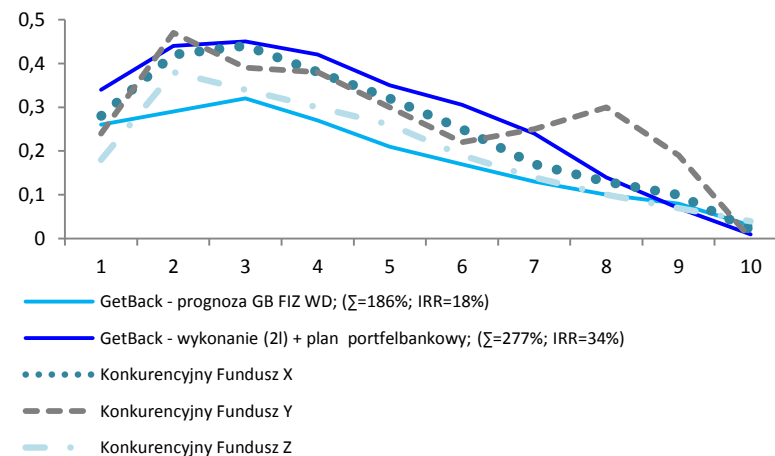
Bilans	30.09.2015	31.12.2014	Zmiana %
Portfele wierzytelności	245,4	217,7	12,7%
Należności od banków i instytucji finansowych	11,2	16,9	-33,7%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	75,2	65,5	14,9%
Inne aktywa	101,3	12,6	704,3%
Aktywa razem	448,3	319,1	40,5%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2,3	5,1	-54,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	147,5	127,7	15,6%
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	145,5	120,5	20,8%
Zobowiązania razem	295,5	253,4	16,6%
Kapitał własny	152,8	65,7	132,6%

Kluczowe dane i wydarzenia III kwartału

- Spółka w 3Q odzyskała rekordowe 28,8 mln zł z windykacji własnych portfeli wierzytelności.
- W 3Q pozyskano portfele w zarządzaniu o wartości nominalnej 2,4 mld zł, zarządzając tym samym aktywami o wartości nominalnej 10 mld zł.

Portfele (w m PLN)	Wartość nominalna	Wartość zakupu	Odzyski zrealizowane od zakupu do dnia 30.09.2015	Odzyski zrealizowane od zakupu do dnia 30.06.2015
Portfele własne	2 091,7	167,5	138,1	109,3
Portfele w zarządzaniu	7 878,2	968,4	204,4	132,5
Razem	9 969,9	1 135,9	342,5	241,8

Krzywe spłacalności GetBack



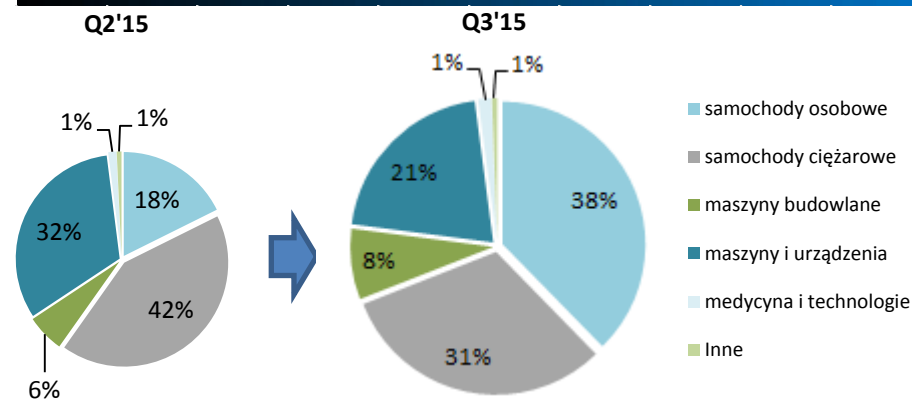
W pełni zintegrowane spółki kolejny kwartał z rzędu utrzymują rekordowe poziomy sprzedaży

Rachunek wyników	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana %	3Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	14,6	11,1	31,9%	46,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	9,3	13,6	-31,5%	28,1
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3,1	9,3	-67,0%	14,9
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-5,3	-0,5	954,6%	-8,0
Koszty działania	-15,3	-15,8	-2,8%	-46,8
Zysk brutto	6,3	17,8	-64,3%	34,7
Podatek dochodowy	17,5	49,9	-65,0%	77,6
Zysk (strata) netto	23,8	67,7 *	-64,8%	112,3

* Zawiera wynik o charakterze jednorazowym w kwocie 39,2 mln zł

Bilans	30.09.2015	31.12.2014	Zmiana %
Należności od banków i instytucji finansowych	25,3	50,1	-49,4%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 082,1	892,5	21,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 950,4	2 654,6	11,1%
Pozostałe aktywa	174,7	284,5	-38,6%
AKTYWA RAZEM	4 433,6	3 881,7	14,2%
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 066,3	3 519,9	15,5%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	86,1	211,1	-59,2%
Pozostałe zobowiązania	91,4	81,3	12,3%
Kapitał własny	186,0	69,4	167,9%
KAPITAŁ I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4 433,6	3 881,7	14,2%

Struktura sprzedaży



Kluczowe informacje

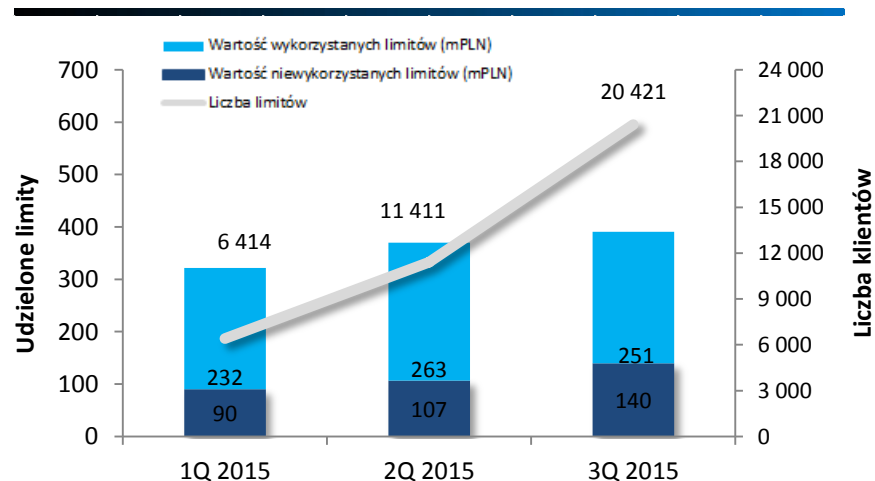
- W 3Q Idea leasing sprzedała umowy leasingowe o wartości 657 mln zł, vs 661 mln zł w 2Q, przy kwocie finansowania wynoszącej odpowiednio 585 mln zł oraz 624 mln zł.
- Proces integracji spółek leasingowych Grupy wygenerował różnicę pomiędzy: wartością księgową nabytych akcji Idea Leasing & Fleet, a wartością podatkową tych akcji. Grupa rozpoznała stratę podatkową z tego tytułu o dodatnim wpływie na wynik finansowy w kwocie 19,6 mln zł oraz podatek odroczony dotyczący pozostałej części akcji w kwocie 19,6 mln zł.
- Do października 2015 Grupa będzie odnosić korzyści z tytułu optymalizacji podatkowej w spółkach leasingowych.

Szybko rosnąca baza klientów faktoringowych gwarantem stabilnych przychodów Spółki

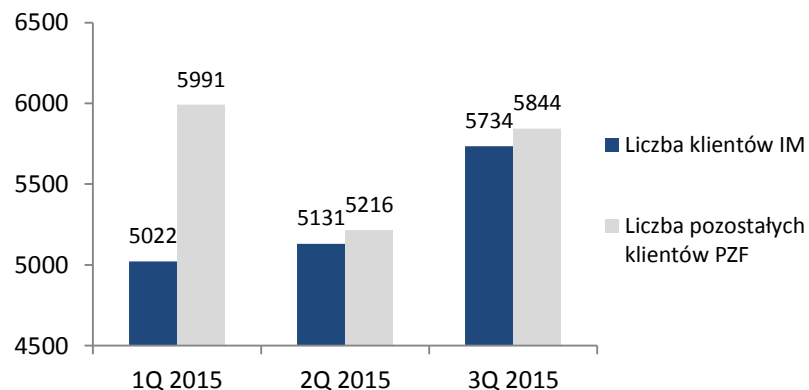
Rachunek wyników	3Q 2015	2Q 2015	Zmiana %	3Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	0,3	0,4	-15,5%	0,8
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19,0	17,0	12,0%	50,0
Pozostałe przychody operacyjne netto	0,0	0,3	-110,2%	0,3
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-1,1	-0,7	69,2%	-2,8
Koszty działania	-5,9	-6,2	-4,1%	-17,6
Zysk netto	10,0	8,9	11,8%	25,0

Bilans	30.09.2015	31.12.2014	Zmiana %
Wartości niematerialne	15,6	12,7	23,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	2,5	3,6	-31,0%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	378,6	243,5	55,5%
Należności od banków i instytucji finansowych	21,6	14,1	52,9%
Inne aktywa	50,8	55,4	-8,3%
Aktywa razem	478,0	329,3	45,2%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	304,4	255,2	19,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32,5	33,9	-4,2%
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	96,7	20,8	365,0%
Zobowiązania razem	433,6	309,9	39,9%
Kapitał własny	44,4	19,4	128,9%

Udzielone i wykorzystane limity



Liczba klientów faktoringowych

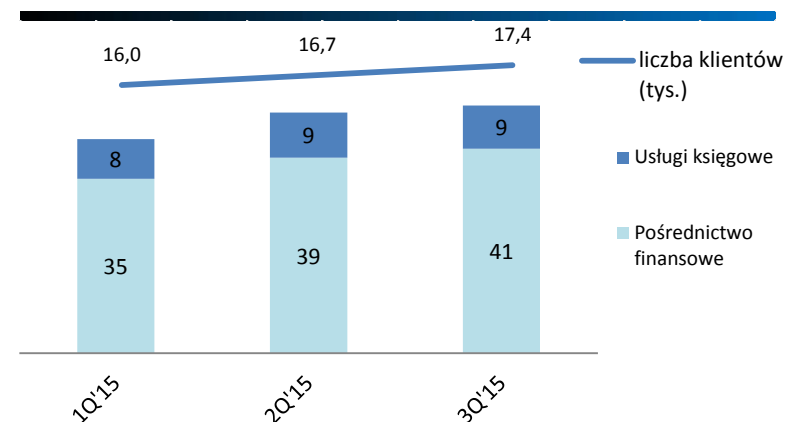


Tax Care & Idea Expert jako główni pośrednicy Banku oraz 0,7 tys. nowych abonamentów księgowych

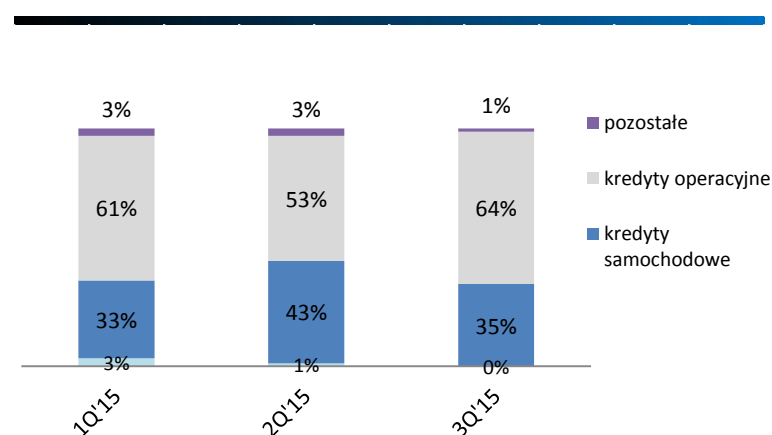
	Tax Care			
Rachunek wyników	3Q 2015	2Q 2015	zmiana	3Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	-0,1	-0,1	0,0%	-0,3
Wynik z tytułu prowizji i opłat	34,1	32,1	6,3%	95,9
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2,8	-3,1	-11,4%	-6,9
Koszty działalności	-21,4	-20,8	2,7%	-63,3
EBITDA	13,4	11,4	17,8%	35,4
Podatek dochodowy	-2,0	-1,7	18,8%	-5,2
Zysk netto	7,9	6,5	22,2%	20,1

	Idea Expert			
Rachunek wyników	3Q 2015	Q2 2015	zmiana	3Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	-6,6	-6,8	-3,8%	-20,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20,4	16,4	24,2%	54,9
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	1,3	0,5	149,8%	2,3
Koszty działalności	-12,5	-10,5	18,6%	-35,1
EBITDA	3,9	7,7	-49,0%	5,7
Podatek dochodowy	-1,1	-1,9	-42,0%	-4,0
Zysk netto	1,5	-2,4	-162,5%	-2,3

Przychody prowizyjne Tax Care



Przychody prowizyjne Idea Expert



Podsumowanie wyników III kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

- Główne dane finansowe i wskaźniki
- Sprzedaż i liczba klientów Grupy
- Kluczowe inicjatywy

Analiza wyników finansowych za III kwartał 2015

- Struktura wyniku finansowego
- Struktura aktywów kredytowych z odpisami i kosztem ryzyka
- Kluczowe wskaźniki regulacyjne
- Kluczowe informacje finansowe dotyczące spółek Grupy

Załączniki

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

	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2014- 30.09.2014	01.01.2014- 30.09.2014
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	204 325	573 175	207 175	487 988
II. Koszty z tytułu odsetek	-106 208	-327 707	-100 794	-234 280
III. Wynik z tytułu odsetek	98 117	245 468	106 381	253 708
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	176 392	469 600	96 621	284 675
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-37 543	-89 772	-35 050	-86 441
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	138 849	379 828	61 571	198 234
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	4 104	19 478	4 039	13 536
IX. Wynik z pozycji w wymiany	1 947	4 186	1 877	3 281
X. Inne przychody operacyjne	7 881	28 538	93 025	123 743
XI. Inne koszty operacyjne	-8 009	-25 126	-9 560	-19 725
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5 923	27 076	89 381	120 835
XIII. Wynik na inwestycjach w portfele wierzycelności	29 524	74 256	18 836	28 877
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-47 607	-109 863	-17 068	-68 172
XV. Ogólne koszty administracyjne	-151 890	-415 084	-134 539	-334 039
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	72 916	201 681	124 562	199 443
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	3 297	9 760	0	0
XVIII. Zysk (strata) brutto	76 213	211 441	124 562	199 443
XIX. Podatek dochodowy	9 450	55 312	-2 858	-12 731
XX. Zysk (strata) netto	85 663	266 753	121 704	186 712
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	85 652	266 592	121 631	186 639
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym	11	161	73	73

	30.09.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	283 505	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	509 778	510 983
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	495	684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	15 948	20 110
Należności od klientów:	8 498 478	7 202 855
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 076 808	6 844 760
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	421 670	358 095
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 939 342	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	66 825	57 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 190 210	2 138 017
Wartości niematerialne	869 911	906 770
Rzeczowe aktywa trwałe	137 490	138 800
Nieruchomości inwestycyjne	127 155	170 557
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	75 229	65 469
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	781	589
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	458 243	309 893
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	29 374	3 668
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	428 869	306 225
Inne aktywa	860 785	457 313
SUMA AKTYWÓW	17 034 246	15 064 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	461 776	660 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	14 508	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	1 918	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę w wyniku finansowym	1 563 939	478 159
Zobowiązania w obec klientów	11 471 732	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 071 072	1 055 424
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	9 977	17 094
Pozostałe zobowiązania	450 619	455 550
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 477	13 039
Rezerwy	5 473	3 849
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 065 491	13 587 780
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		
Kapitał zakładowy	156 804	135 622
Niepodzielony wynik finansowy	-38 720	-110 794
Zysk (strata) netto	266 592	241 255
Pozostałe kapitały	1 584 046	1 210 127
Udziały niekontrolujące	33	38
Kapitał własny ogółem	1 968 755	1 476 248
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	17 034 246	15 064 028

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.



Adam Wiśniewski

IR Manager

adam.wisniewski@ideabank.pl

+48 663 020 928