

Wyniki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

IV kwartał 2015 r.

Kolejny kwartał dobrych wyników Grupy pomimo dodatkowych obciążeń sektora bankowego



Prezentacja Zarządu dla Inwestorów
4 marca 2016 roku

Dynamiczny rozwój Grupy Idea Bank wyrażony we wzroście wyniku netto o 29% rok do roku.

- ❖ Grupa zrealizowała wzrost wyniku netto za 4Q 2015 r. w porównaniu do 3Q 2015 r. o 59% (po wyłączeniu negatywnych obciążeń w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 33,7 mln zł.)
- ❖ Grupa dokonała w 4 kwartale 2015 r. korekty szacunku w zakresie ujęcia księgowego wynagrodzenia z pośrednictwa sprzedaży jednego z produktów, co miało negatywny wpływ na wyniki 2015 roku w kwocie 39,5 mln zł netto i spowodowało spadek wyniku prowizyjnego z 524,9 mln zł do 466,0 mln zł. Przychody te zostaną rozpoznane w kolejnych okresach.
- ❖ NPL ratio (wg DPD 90+) dla portfela kredytowego kształtował się na relatywnie stabilnym poziomie 8,9% w 4Q 2015r., przy coverage ratio NPL na poziomie 56,6% na koniec 4Q 2015 r.
- ❖ Sumy bilansowa Grupy na dzień 31.12.2015 r. wzrosła o 25,2% w stosunku do 31.12.2014.
- ❖ Grupa zrealizowała 1,7 mld zł sprzedaży kredytowej w 4Q 2015 r. w porównaniu do 1,8 mld zł. w 3Q 2015 r.
- ❖ W 4Q 2015 r. roku Bank pozyskał ponad 2,9 tys. nowych kredytobiorców, 9 tys. nowych klientów depozytowych oraz sprzedał 12,7 tys. rachunków.
- ❖ W 2015 roku Idea Bank S.A. otrzymał rekordową liczbę różnego rodzaju nagród w konkursach i rankingach w kraju i zagranicą, tj. Stevie Awards, Forbes, European Business Awards.

Podsumowanie wyników IV kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

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

Analiza wyników finansowych za IV kwartał 2015

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

Załączniki

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

Stabilny poziom wyników Grupy Idea Bank za IV kwartał mimo dodatkowych kosztów obciążeń sektora bankowego

w mln PLN *)	4Q 2015 YTD	4Q 2014 YTD	Zmiana %	4Q 2015	przekształcone 3Q 2015	Zmiana q/q %
Wynik z tytułu odsetek	371,9	332,1	12,0%	120,6	101,6	18,7%
Wynik z tytułu prowizji	466,0	331,4	40,6%	137,0	114,1	20,0%
Wynik na inwestycjach w portfele wierztelności	115,1	37,3	208,6%	40,9	29,5	38,6%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-163,0	-109,8	48,4%	-53,1	-47,6	11,6%
Koszty działania, w tym:	-611,7	-482,2	26,9%	-196,6	-151,9	29,4%
-koszty dodatkowych obciążeń z tytułu nadzoru**)	-33,7	-	-	-33,7	-	-
Zysk netto	312,2	241,3	29,4%	81,9	68,5	19,5%
Zysk netto bez dodatkowych negatywnych obciążeń**)	339,5	241,3	40,7%	109,2	68,5	59,3%

w mln PLN	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana %
Należności od klientów	12 469,2	9 845,9	26,6%
Zobowiązania wobec klientów	13 017,4	10 880,7	19,6%
Kapitały własne	2 054,9	1 476,2	39,2%
Suma bilansowa	18 857,5	15 064,0	25,2%

* zaprezentowane dane zawierają dane finansowe Grupy GetBack S.A., które w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały wykazane jako działalność zaniechana

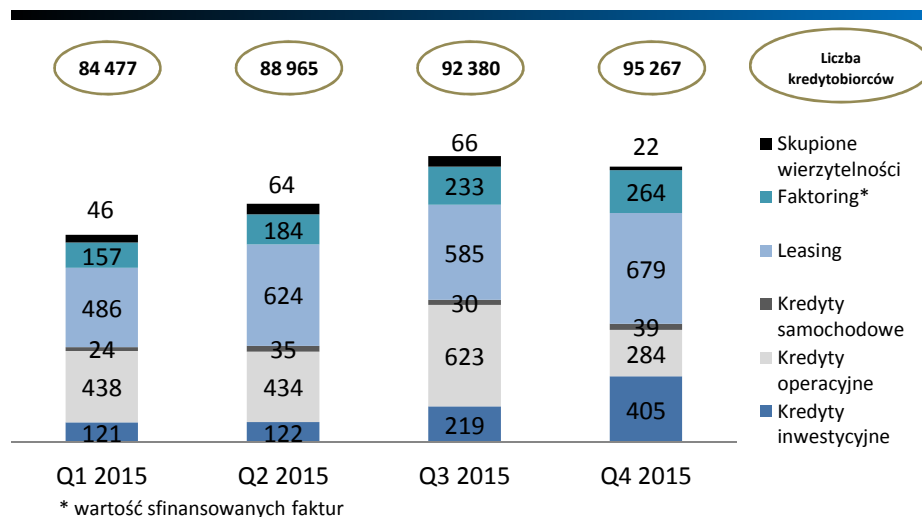
** wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł. na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł.

	4Q 2015 YTD	4Q 2014 YTD	Zmiana %	4Q 2015	3Q 2015	Zmiana q/q %
NIM	2,8%	3,8%	-0,9 p.p.	3,5%	3,2%	0,1 p.p.
% wyniku z tytułu prowizji w wyniku operacyjnym	47,8%	40,5%	7,2 p.p.	54,2%	51,5%	2,7 p.p.
C/I Grupa	62,7%	59,0%	3,7 p.p.	67,0%	55,5%	11,5 p.p.
C/I Grupa skorygowany *)	59,3%	59,0%	0,3 p.p.	55,5%	55,5%	0 p.p.
CoR (bez skupionych wierztelności)	1,6%	1,5%	0,1 p.p.	1,9%	1,9%	0 p.p.
ROAA	1,8%	2,1%	-0,3 p.p.	1,2%	1,7%	-0,4 p.p.
ROAA skorygowany*)	2,0%	2,1%	-0,1 p.p.	2,0%	1,7%	0,3 p.p.
ROAE	17,7%	21,5%	-3,8 p.p.	11,0%	14,2%	-3,2 p.p.
ROAE skorygowany *)	19,6%	21,5%	-1,9 p.p.	17,7%	14,2%	3,5 p.p.
L/D ratio (Grupa)	84,0%	86,7%	-2,7 p.p.	84,0%	87,7%	-3,7 p.p.
NPL (wg DPD90+)	8,9%	6,6%	2,3 p.p.	8,9%	8,8%	0,1 p.p.
NPL coverage (wg DPD 90+)	56,6%	57,5%	-0,9 p.p.	56,6%	54,7%	1,9 p.p.
CAR (Bank)	16,5%	13,5%	3,1 p.p.	16,5%	15,5%	1 p.p.
Tier 1 (Bank)	14,1%	13,5%	0,6 p.p.	14,1%	14,7%	-0,6 p.p.

* wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł. na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł.

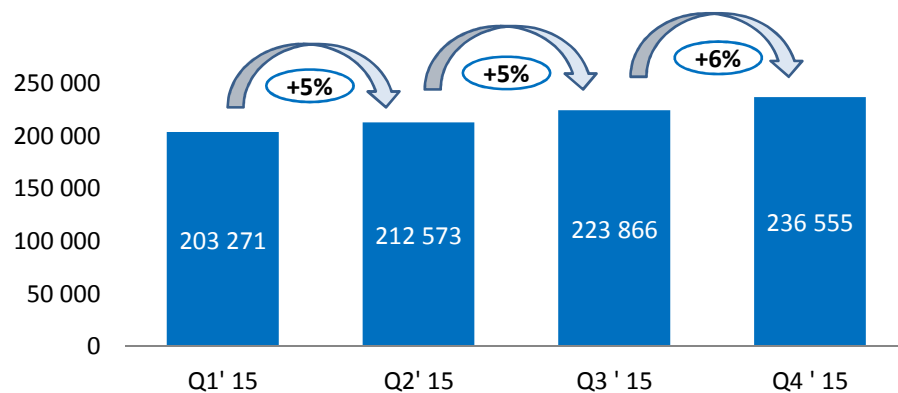
Kolejny kwartał wysokiego poziomu sprzedaży kredytowej

Sprzedaż kredytowa

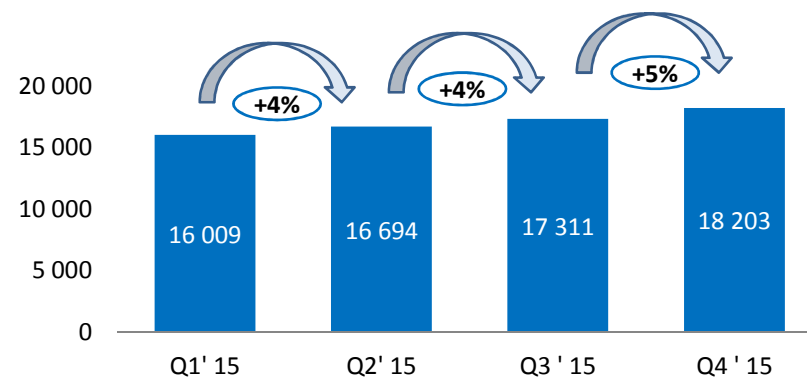


- 4Q 2015 r. jest kolejnym kwartałem, w którym Bank osiągnął wzrastające wolumeny sprzedaży – Bank osiągnął sprzedaż produktów kredytowych na poziomie 1,7 mld.
- Największy przyrost wolumenów sprzedaży odnotowano dla kredytów inwestycyjnych, tj. o 85% q/q. Powyższy wzrost odzwierciedla aktualną strategię Banku mającą na celu koncentrację na finansowaniu z określonym celem inwestycyjnym.
- Przyrost salda sfinansowanych faktur o 13% q/q jest rezultatem rosnącego zainteresowania klientów produktami faktoringowymi.
- Dalszy wzrost w zakresie liczby klientów posiadających rachunek, tj. o 30% w 2015 r/r.
- Liczba klientów posiadających abonamenty księgowe wzrosła o 14% w 2015 r/r.

Klienci lokujący środki w Idea Bank



Klienci posiadający abonamenty księgowe

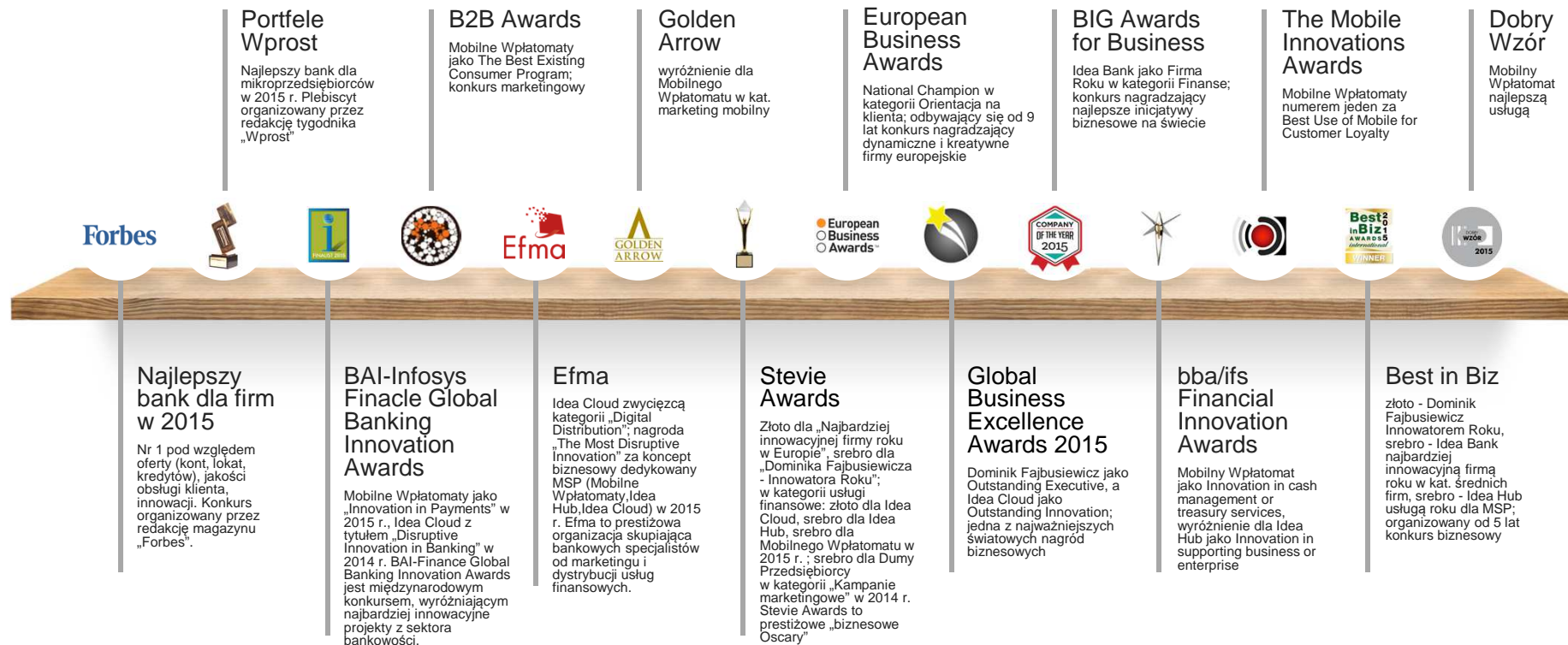


Zmiana szacunku w zakresie ujmowania wynagrodzenia z pośrednictwa sprzedaży wpłynęła negatywnie na wynik Banku i Grupy za 2015 roku w kwocie 39,5 mln zł netto

w mln PLN	4Q 2015 YTD Przekształcone	4Q 2015 YTD Przed zmianą szacunków	Zmiana %	3Q 2015 Przekształcone	3Q 2015 Opublikowane	Zmiana %	2Q 2015 Przekształcone	2Q 2015 Opublikowane	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	371,9	361,8	2,8%	101,6	98,1	3,6%	75,2	72,9	3,2%
Wynik z tytułu prowizji	466,0	524,9	-11,2%	114,1	138,8	-17,8%	101,6	127,7	-20,4%
Wynik brutto	212,0	260,8	-18,7%	55,0	76,2	-27,8%	47,5	71,3	-33,3%
Wynik netto	312,2	351,7	-11,2%	68,5	85,7	-20,0%	98,7	118,0	-16,3%

- ❖ W trakcie 2015 roku Bank w ramach usług pośrednictwa w sprzedaży produktów dodatkowych rozpoczął sprzedaż produktu zawierającego pakiet usług faktoringowych i windykacyjnych. W celu oszacowania wartości godziwej wykonywanej usługi pośrednictwa Bank wykorzystał dane i założenia dotyczące pośrednictwa posiadane na moment wdrożenia sprzedaży ww. produktu, tj. przyjął, iż wynagrodzenie stanowi średnio 13,6% wartości kredytu z którym sprzedawany jest ww. produkt .
- ❖ W 4 kwartale 2015 roku w związku z pozyskaniem dodatkowych danych Bank zaktualizował i rozszerzył zakres danych dotyczących średnich rynkowych stawek płaconych pośrednikom finansowym oferującym produkty o podobnej charakterystyce do powyższego oraz zweryfikował założenia w oparciu o posiadaną historię zachowania produktu.
- ❖ W rezultacie, Bank dokonał zmiany dotychczasowego wskaźnika alokacji całości wynagrodzenia odpowiednio do usługi pośrednictwa oraz do instrumentu finansowego do poziomu 10% wartości kredytu, co wiązało się z negatywnym wpływem na wynik netto 2015 roku w kwocie 39,5 mln zł (netto).
- ❖ Powyższa wartość korekty będzie w kolejnych latach wpływała dodatnio na wyniki Banku, gdyż wynagrodzenie w tej kwocie będzie rozpoznawane przez Bank wraz z upływem okresu życia produktów kredytowych.

2015 r. – najwięcej nagród i wyróżnień otrzymanych przez Idea Bank S.A.



Podsumowanie wyników IV kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

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

Analiza wyników finansowych za IV kwartał 2015

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

Załączniki

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

Wzrost wyniku Grupy o 29% r/r odzwierciedleniem wzrostu poszczególnych segmentów biznesowych Grupy

w mln PLN *)	4Q 2015 YTD	4Q 2014 YTD	Zmiana %	4Q 2015	3Q 2015	Zmiana q/q %
Przychody z tytułu odsetek	803,3	689,6	16%	224,3	207,8	8%
Koszty z tytułu odsetek	-431,4	-357,5	21%	-103,7	-106,2	-2%
Wynik z tytułu odsetek	371,9	332,1	12%	120,6	101,6	19%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	466,0	331,4	41%	137,0	114,1	20%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	33,8	153,8	-78%	-3,0	9,2	-133%
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	115,1	37,3	209%	40,9	29,5	39%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-163,0	-109,8	48%	-53,1	-47,6	12%
Koszty działania, w tym:	-611,7	-482,2	27%	-196,6	-151,9	29%
- koszty dodatkowych obciążeń z tytułu nadzoru	-33,7	-	-	-33,7	-	-
Wynik brutto	212,0	262,5	-19%	45,6	55,0	-17%
Wynik brutto bez dodatkowych negatywnych obciążeń**)	245,7	262,5	-6%	79,3	55,0	44%
Podatek dochodowy	100,2	-21,2	-573%	36,3	13,5	169%
Zysk netto	312,2	241,3	29%	81,9	68,5	20%
Zysk netto bez dodatkowych negatywnych obciążeń**)	339,5	241,3	41%	109,2	68,5	59%

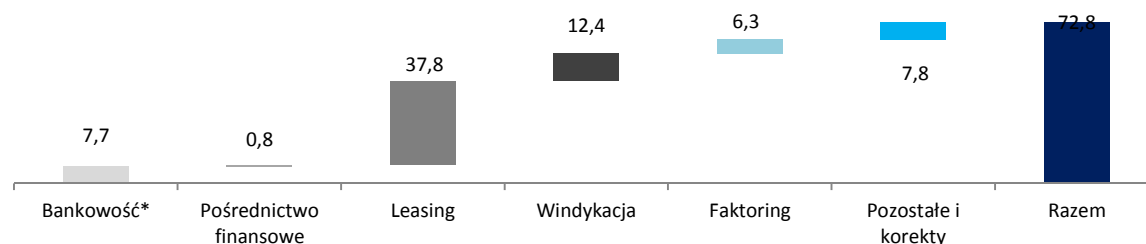
* zaprezentowane dane zawierają dane finansowe Grupy GetBack S.A.

** wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł. na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł. na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł.

- Wynik Grupy za 4Q 2015 r. został obciążony kosztami nadzoru tzn. opłatą na rzecz FOŚG w kwocie 24,5 mln zł oraz FWK w kwocie 3,2 mln zł oraz kosztami rezerwy na reorganizację działalności Grupy w kwocie 6 mln zł. Bez uwzględnienia ww. kosztów zysk netto Grupy za 2015 rok wyniósłby 339,5 mln zł w porównaniu do 241,3 mln zł w 2014 roku (wzrost o 41%). Natomiast skorygowany zysk netto Grupy za 4Q 2015 wyniósłby 109,2 mln zł w porównaniu do 68,5 mln zł w 3Q 2015 (wzrost o 59%).

- W 4Q 2015 r. Grupa odnotowała kolejny kwartał rosnącego wyniku odsetkowego, wzrostu bazy kredytowej, leasingowej i faktoringowej oraz skuteczności działań związanych z obniżeniem kosztu finansowania Grupy.

Wynik po segmentach za 4Q 2015r.

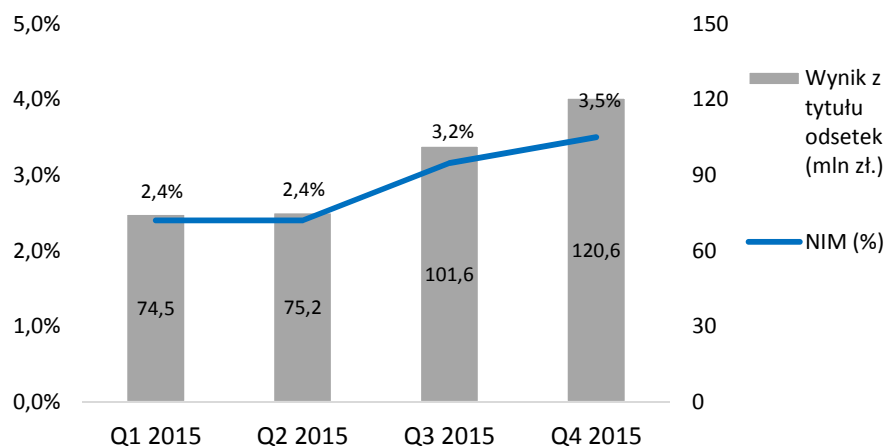


* wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością oraz koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej

** zawiera 36,5 mln zł korzyści podatkowej z tytułu działalności w formie spółki komandytowej

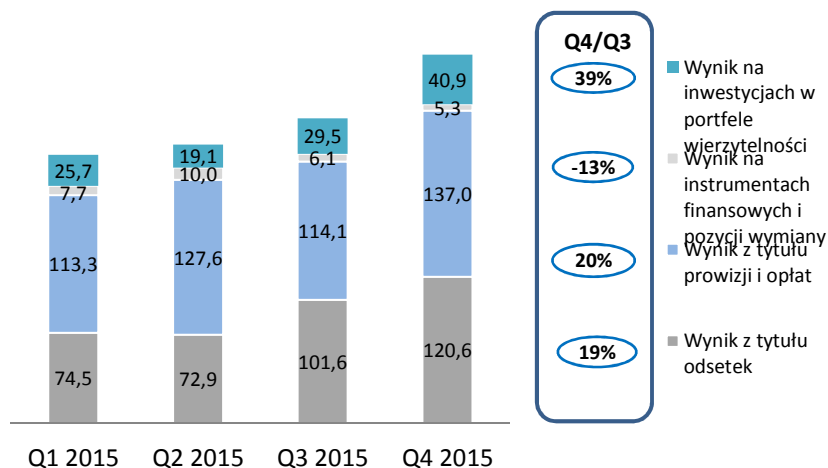
Stabilny wzrost wyniku odsetkowego głównym czynnikiem determinującym wzrost wyników Grupy w 2015 roku

Wynik odsetkowy i NIM Grupy

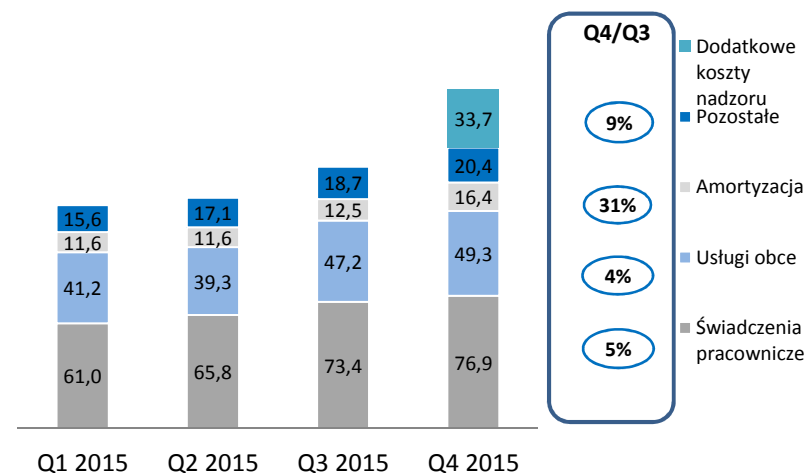


- W 4Q 2015 r. Grupa utrzymała korzystny, rosnący trend wyniku odsetkowego i marży odsetkowej netto (NIM). Wzrost ten odzwierciedla skuteczne wysiłki Grupy związane z obniżaniem kosztu finansowania oraz wzrostem rentowności oferty kredytowej, leasingowej i faktoringowej dla klientów Grupy.
- Koszty działania Grupy wzrosły w 4Q 2015 r. o 44,7 mln zł (29%) w porównaniu do 3Q 2015 r. głównie w rezultacie dodatkowych obciążeń sektora bankowego wynikających z opłaty na rzecz FOŚG - 24,5 mln zł oraz opłaty na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców - 3,2 mln zł oraz koszty rezerwy na koszty z tytułu reorganizacji działalności Grupy w kwocie 6 mln zł. Bez uwzględnienia ww. dodatkowych kosztów nadzoru poziom kosztów działania Grupy w 4Q 2015 r. ukształtował się na poziomie zbliżonym do 3Q 2015 r.

Struktura dochodów Grupy



Struktura kosztów działania Grupy



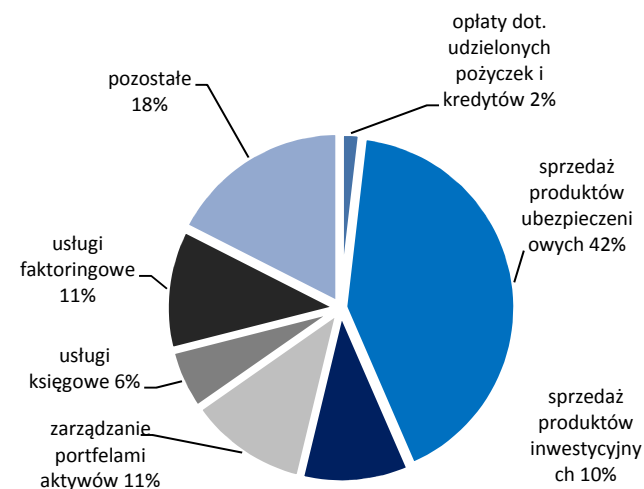
Wzrost zdywersyfikowanego przychodu prowizyjnego 33,8% r/r jako efekt rozwoju biznesu Grupy w 2015 roku

Przychody z prowizji i opłat, tytułem:	4Q 2015 YTD	4Q 2014 YTD	Zmiana %	Q4 2015	Q3 2015	Zmiana q/q %
udzielonych pożyczek i opłat	20,4	16,2	25,5%	3,2	5,5	-42,4%
pośrednictwa w sprzedaży:	354,8	330,2	7,4%	114,8	92,1	24,6%
- produktów ubezpieczeniowych	263,9	194,0	36,0%	87,0	71,7	21,4%
- produktów inwestycyjnych	67,0	79,1	-15,3%	17,8	17,0	4,7%
- kredytów i pozostałych	24,0	57,1	-58,1%	9,9	3,4	191,0%
zarządzania portfelami aktywów	83,8	7,4	1026,6%	19,9	20,4	-2,4%
usług księgowych	34,6	28,4	21,5%	9,9	8,3	19,5%
usług faktoringowych	72,1	23,9	201,2%	19,8	22,5	-11,7%
pozostałe	26,2	36,0	-27,3%	5,4	2,5	114,2%
RAZEM	591,8	442,3	33,8%	172,9	151,3	14,3%

Komentarz do wyników:

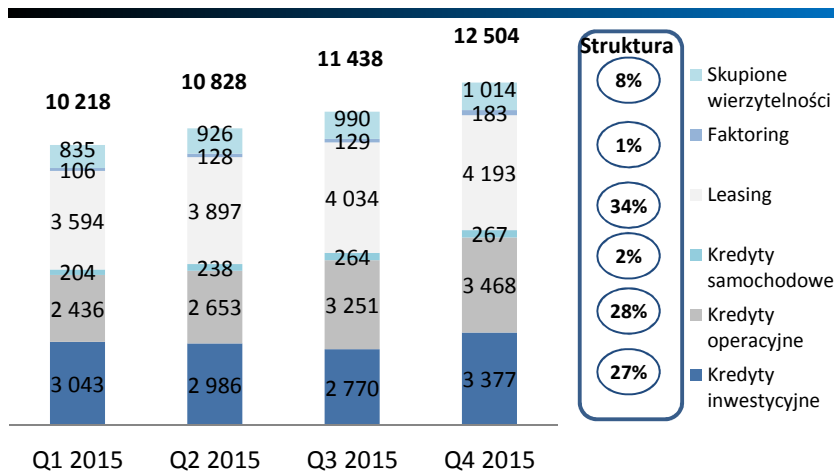
- W 2015 roku Grupa podjęła szereg działań mających na celu intensywny rozwój poszczególnych segmentów działalności, co przełożyło się na wzrost oraz szeroką dywersyfikację przychodów prowizyjnych.
- W grupie przychodów prowizyjnych rosnący udział mają przychody osiągnięte przez Grupę z działalności zarządzania aktywami, usług faktoringowych oraz usług księgowych.

Struktura wyniku prowizyjnego



Stabilny poziom NPL przy stałym budowaniu portfela kredytowego i leasingowego

Portfel kredytowy i leasingowy

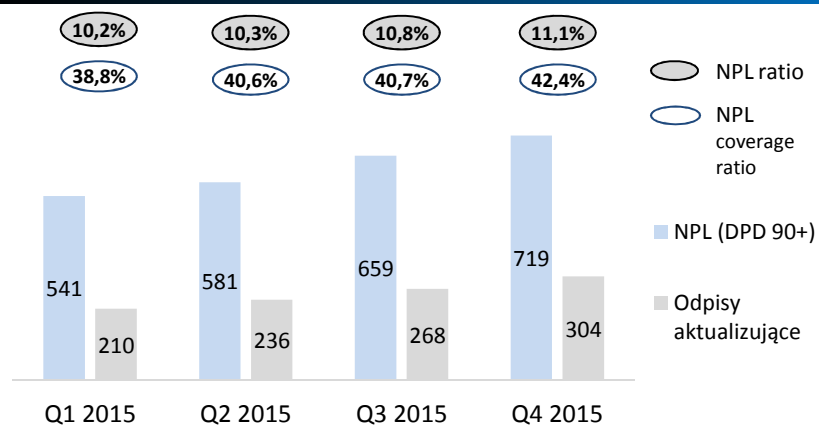


Jakość portfela kredytowego i leasingowego

Bilans	4Q 2015				3Q 2015			
	% udziału w portfelu kredytowym	średnie LTV (%) ⁴	średnia zapadalność (w miesiącach)	NPL ¹ ratio (%)	NPL ¹ coverage ratio (%)	NPL ¹ ratio (%)	NPL ¹ coverage ratio (%)	
kredyty inwestycyjne	27%	59%	129	10,5%	14,2%	11,0%	11,7%	
kredyty operacyjne	28%	n/a ³	63	11,9%	67,4%	10,6%	69,7%	
kredyty samochodowe	2%	87%	59	10,8%	71,9%	10,8%	69,0%	
należności leasingowe ²	34%	93%	48	5,7%	81,3%	6,0%	75,5%	
należności faktoringowe	1%	40%	2	5,6%	28,3%	6,4%	27,7%	
Skupione wierzytelności	8%	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	
Razem	100,0%	77,5%	76	8,9%	56,6%	8,8%	54,7%	

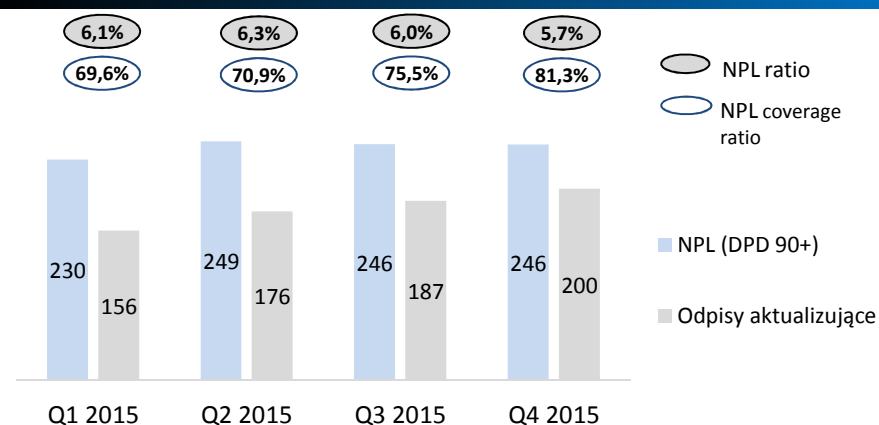
1) wg DPD 90+, 2) łącznie z pożyczkami leasingowymi, 3) 44,5% portfela kredytów operacyjnych posiada zabezpieczenie w postaci gwarancji PLD (gwarancją obejmowane jest 60% ekspozycji kredytowej), 4) dot. kredytów zabezpieczonych

NPL Kredyty*



*DPD90+ wg. salda kapitału pozostałego do spłaty

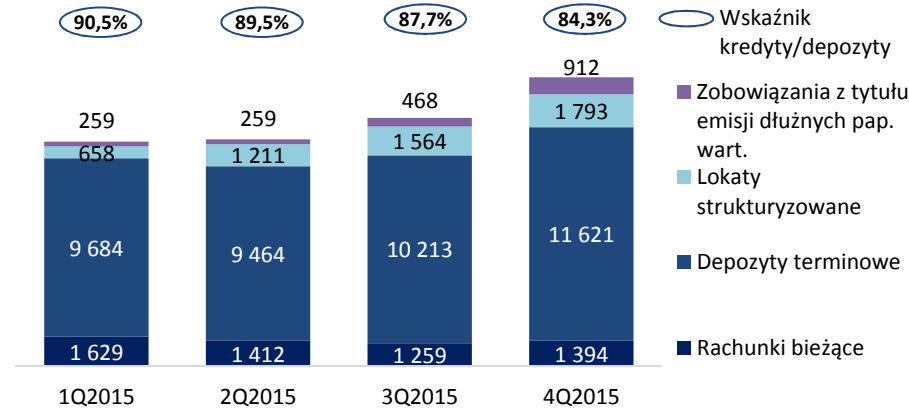
NPL Leasing*



*DPD90+ wg. salda kapitału pozostałego do spłaty

Silna pozycja płynnościowa i stabilne wskaźniki kapitałowe

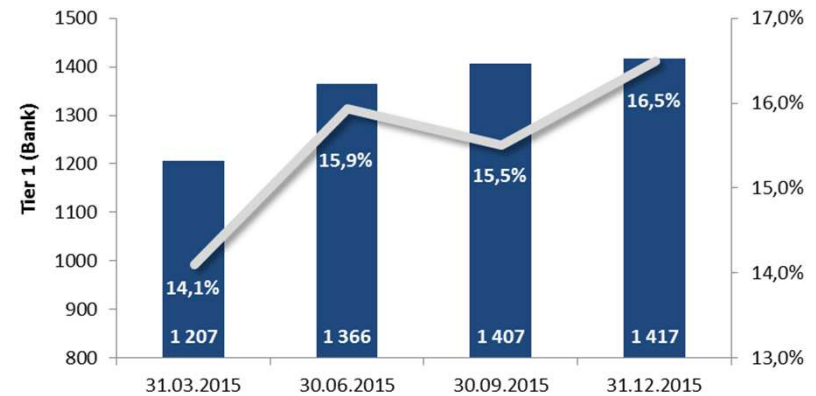
Struktura finansowania



Struktura depozytów wg długości trwania	31.12.2015	30.09.2015	31.12.2014
Poniżej 3 miesięcy	10,3%	6,2%	4,7%
3-6 miesięcy	37,3%	45,4%	62,3%
6-12 miesięcy	28,5%	25,4%	8,5%
Powyżej roku	23,9%	23,0%	24,5%

- W grudniu 2015 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie emisji obligacji podporządkowanych w kwocie 165 mln złotych na poczet współczynnika wypłacalności, co pozwoliło na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i Grupy na koniec 2015 roku.
- Bank kontynuuje politykę obniżania kosztu finansowania. Marża oferowana przez Bank ponad stopę rynkową WIBOR spadła z 1,47% w grudniu 2014 roku do 0,80% w grudniu 2015 roku.
- Podejmowane przez Bank w trakcie 2015 roku działania mające na celu pozyskiwanie finansowania terminowego powyżej roku przynoszą rezultaty, tj. na dzień 31.12.2015 r. ponad 52% depozytów stanowią depozyty powyżej 1 roku, co stanowi wzrost o ponad 19 p.p r/r.

Bank: współczynnik wypłacalności i kapitał Tier 1



	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
RWA	9 226	9 900	10 393	9 436

Porównanie wskaźników Banku i Grupy

Adekwatność kapitałowa		31.12.2015	31.12.2014
Idea Bank	CAR	16,5%	13,5%
	TIER 1	14,1%	13,5%
Grupa Idea Bank	CAR	14,9%	n/a *
	TIER 1	11,1%	n/a *

* Wskaźniki skonsolidowane raportowane są od 03.2015

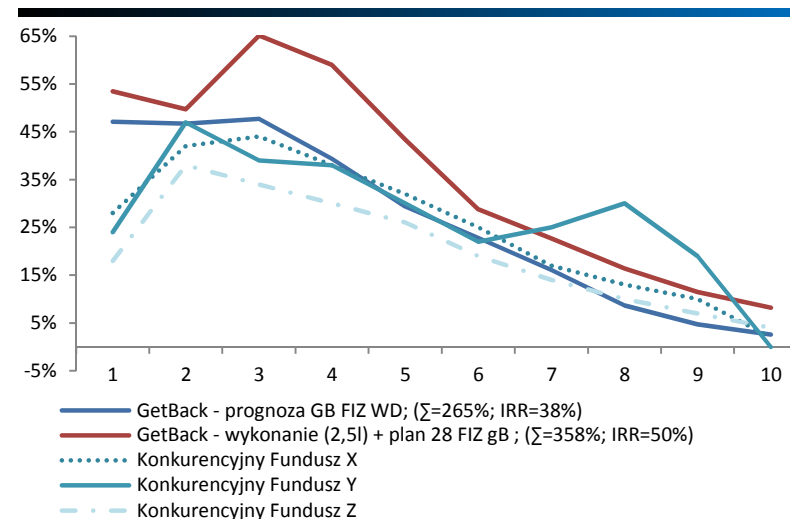
Kolejny kwartał dobrych wyników oraz wzrost portfeli w zarządzaniu o ponad 3 mld zł

Rachunek wyników	4Q 2015	3Q 2015	Zmiana %	4Q YTD
Wynik z tytułu odsetek	-3,0	-2,7	15%	-10,8
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16,8	19,4	-13%	79,4
Pozostałe przychody operacyjne netto	-0,3	1,0	-127%	1,9
Wynik na inwestycjach w portfele wierzycielskie	53,1	28,8	84%	123,6
Koszty działania	-41,4	-22,6	83%	-95,9
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	2,0	3,4	-42%	11,7
Podatek	6,0	5,4	11%	10,4
Zysk netto	33,1	32,7	1%	120,3

Bilans	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana %
Portfele wierzycielskie	422,3	217,7	93,9%
Należności od banków i instytucji finansowych	51,3	16,9	204,4%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	77,2	65,5	17,9%
Inne aktywa	82,6	12,6	555,9%
Aktywa razem	655,4	319,1	105,4%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0,0	5,1	-100,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	253,5	127,7	98,6%
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	215,4	120,5	78,8%
Zobowiązania razem	469,6	253,4	85,3%
Kapitał własny	185,8	65,7	182,7%

Portfele (w tys. PLN)	Wartość nominalna	Wartość zakupu	Odzyski planowane od zakupu do dnia 31.12.2015	Odzyski zrealizowane od zakupu do dnia 31.12.2015	Realizacja planu
Portfele własne	5 534 815	430 589	154 613	189 680	123%
Portfele w zarządzaniu	7 790 694	1 237 264	210 761	243 979	116%
Razem	13 325 509	1 667 853	365 374	433 658	119%

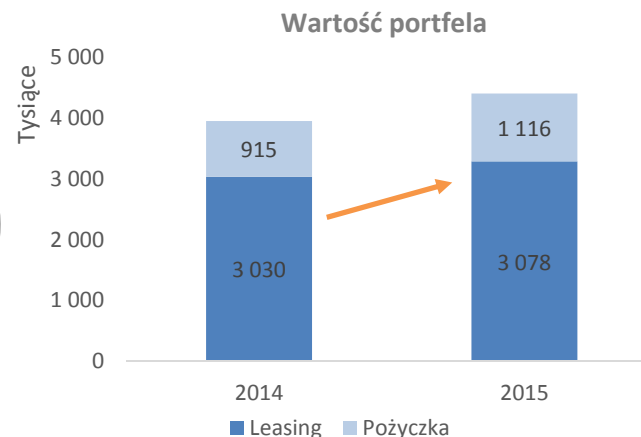
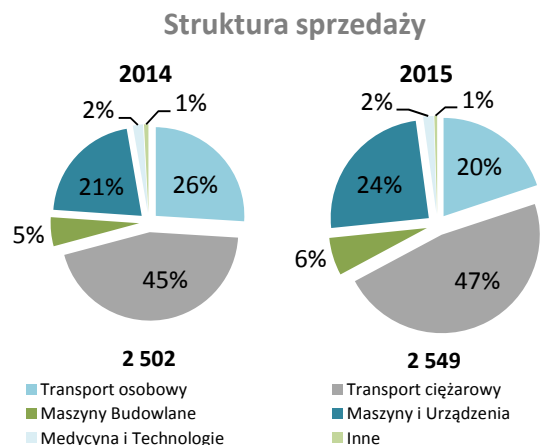
Krzywe spłacalności GetBack



Znacząca kontrybucja do wyniku Grupy przy stałych trendach wzrostowych obu segmentów

IdeaLeasing

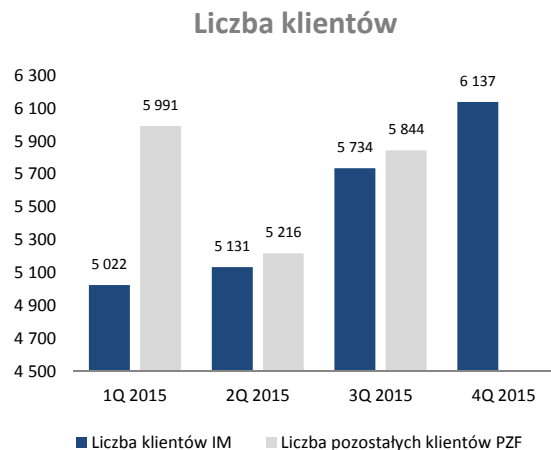
ROE = 90,0%	C/I = 53,9%
ROA = 3,5%	
Wynik odsetkowy: PLN 59m (+117% vs 2014)	NPL ratio = 5,7%
Wartość portfela: PLN 4 194m	Wynik netto: PLN 150m*



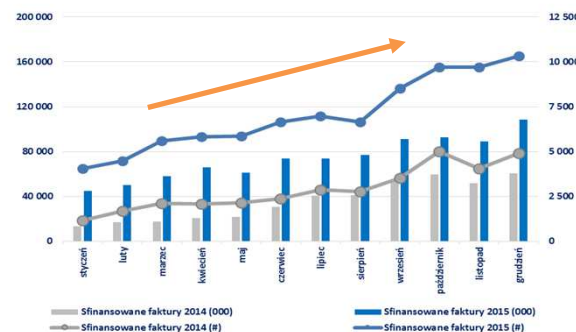
*) w tym korzyść podatkowa z tytułu prowadzenia działalności w formie spółek komandytowych PLN 113,7m

IdeaMoney

ROE = 230,3%	C/I = 35,5%
ROA = 8,7%	
Wynik prowizyjny: PLN 69m (+116% vs 2014)	NPL ratio = 5,6%
Wartość udzielonych limitów: PLN 379m	Wynik netto: PLN 32m



Finansowanie faktur



*brak danych dla liczby pozostałych klientów Polskiego Związku Faktorów („PZF”) 4Q 2015

Podsumowanie wyników IV kwartału 2015 w Grupie Idea Bank

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

Analiza wyników finansowych za IV kwartał 2015

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

Załączniki

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

- We wrześniu 2015 r. Grupa Idea Bank S.A. podjęła decyzję o sprzedaży Grupy GetBack S.A. Mając na względzie fakt iż Grupa GetBack S.A. pozostawała w Grupie Idea Bank S.A. przez cały 2015 rok, w celu zapewnienia lepszej porównywalności działalności Grupy Idea Bank S.A. w 2015 roku oraz 2014 roku tabele zaprezentowane na stronach 17 i 18 niniejszej prezentacji zostały sporządzone przy założeniu pełnej konsolidacji wyników Grupy GetBack S.A. w 2015 roku oraz 2014 roku. Natomiast w zaudytowanym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa Idea Bank S.A. zaprezentowała działalność Grupy GetBack S.A. w Rachunku wyników w linii wyniku z działalności zaniechanej oraz w Bilansie w aktywach trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

	01.10.2015 - 31.12.2015	01.01.2015 - 31.12.2015	01.10.2014 - 31.12.2014	01.01.2014 - 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	224 325	803 328	222 149	689 619
II. Koszty z tytułu odsetek	-103 734	-431 442	-123 192	-357 472
III. Wynik z tytułu odsetek	120 591	371 886	98 957	332 147
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	173 021	591 848	133 479	442 338
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-36 097	-125 869	-20 855	-110 962
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	136 924	465 979	112 624	331 376
VII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	4 368	23 846	4 010	17 546
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	4	4	10	10
IX. Wynik z pozycji w wymiany	949	5 135	1 136	4 417
X. Inne przychody operacyjne	13 458	41 977	37 082	160 825
XI. Inne koszty operacyjne	-23 732	-48 858	-6 921	-29 016
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-4 953	22 104	35 317	153 782
XII. Wynik na inwestycjach w portfele wierzycelności	40 892	115 092		
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-53 224	-163 031	-33 254	-72 549
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-196 605	-611 689	-150 539	-482 208
XV. Wynik z działalności operacyjnej	43 625	200 341	63 105	262 548
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1 930	11 690	-12	-12
XVII. Zysk (strata) brutto	45 555	212 031	63 093	262 536
XVIII. Podatek dochodowy	36 334	100 186	-8 461	-21 192
XIX. Zysk (strata) netto	81 889	312 217	54 632	241 344
1) Przepisany udziałów com dominującym	81 788	312 116	54 616	241 255
2) Przepisany akcjonariuszom mniejszościowym	101	101	16	89

	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	313 239	510 983
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	505	684
Pochodne instrumenty finansowe	38 923	24 995
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	358 095
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 394 524	6 844 760
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 138 017
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	163 673	65 469
Wartości niematerialne	889 547	906 770
Rzeczowe aktywa trwałe	139 130	138 800
Nieruchomości inwestycyjne	100 780	170 557
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	653	589
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	495 550	309 893
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	32 080	3 668
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	463 470	306 225
Inne aktywa	691 963	457 313
SUMA AKTYWÓW	18 857 522	15 064 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	528 807	660 257
Pochodne instrumenty finansowe	21 094	23 731
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	478 159
Zobowiązania wobec klientów	13 017 391	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	912 400	1 055 424
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 980	17 094
Pozostałe zobowiązania	507 217	455 550
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	13 039
Rezerwy	9 369	3 849
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	16 802 616	13 587 780
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 054 869	1 476 210
Kapitał zakładowy	156 804	135 622
Niepodzielony wynik finansowy	-38 720	-110 794
Zysk (strata) netto	312 145	241 255
Pozostałe kapitały	1 624 640	1 210 127
Udziały niekontrolujące	37	38
Kapitał własny ogółem	2 054 906	1 476 248
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	18 857 522	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