



Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
dnia 30 czerwca 2019 roku



Spis treści

1.	Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Banku S.A. w I półroczu 2019 r.....	4
2.	Gospodarka i sektor bankowy w pierwszym półroczu 2019 roku	5
2.1.	Podstawowe trendy w gospodarce.....	5
2.2.	Sytuacja sektora bankowego.....	7
2.3.	Otoczenie regulacyjne	8
3.	Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy.....	10
3.1	Rozwój oferty produktowej	10
3.1.1	Działalność kredytowa.....	12
3.1.2	Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne.....	14
3.1.3	Działalność skarbową	16
3.1.4	Działalność faktoringowa.....	17
3.2	Skład Grupy Kapitałowej	18
3.3	Sieć dystrybucji	20
3.4	Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w I połowie 2019 roku	22
3.5	Kapitał ludzki	23
3.5.1	Rekrutacja i dobór pracowników	23
3.5.2	Zatrudnienie.....	24
3.5.3	Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników.....	25
3.5.4	Inne inicjatywy dla pracowników	26
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy	27
4.1.	Prognozy finansowe	27
4.2.	Podstawowe wskaźniki ekonomiczne	27
4.3.	Rachunek zysków i strat	28
4.4.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	32
4.5.	Zobowiązania warunkowe	33
5.	Sytuacja finansowa i wyniki Banku	34
5.1	Podstawowe wskaźniki finansowe.....	34
5.2	Rachunek zysków i strat	35
5.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	36
6.	Zarządzanie ryzykiem	38
6.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	38
6.2	Ryzyko kredytowe	39
6.3	Ryzyko rynkowe.....	42
6.4	Ryzyko płynności.....	42

6.5 Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA).....	44
6.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych.....	45
6.7 Ryzyko stopy procentowej	46
6.8 Ryzyko walutowe.....	48
6.9 Ryzyko operacyjne.....	49
6.10 Ryzyko modeli.....	52
6.11 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne.....	52
6.12 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi.....	53
6.13 Adekwatność kapitałowa	54
7. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok.....	57
8. Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe	58
9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	58
10. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzając i nadzorujące	58
11. Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank	58
12. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	60
13. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.....	61
14. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank	62
15. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
16. Oświadczenie zarządu.....	62

1. Podsumowanie wyników i działalności Grupy Idea Banku S.A. w I półroczu 2019 r.

Rok 2018 był dotychczas najtrudniejszym rokiem w historii Banku, co było spowodowane przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Grupy. W I półroczu 2019 roku zauważalne są już efekty działań naprawczych, które mają na celu ustabilizowanie sytuacji Grupy Idea Banku. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. W efekcie Bank zamierza uzyskać znaczną poprawę wskaźników kapitałowych oraz w krótkim okresie na trwale odbudować rentowność. Strategia działania wymagać będzie pozyskania przez Bank inwestora oraz akceptacji przez KNF możliwości funkcjonowania Banku przy braku spełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania przez nowego inwestora.

15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego powierzyła funkcję kuratora Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu. Celem tej decyzji było wsparcie oraz monitorowanie prowadzonych przez Bank działań naprawczych i autosanacyjnych.

Wobec decyzji KNF z dnia 31 maja 2019 roku w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A., działania Banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla Banku działającego samodzielnie. Bank opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego strategię postępowania naprawczego opartą na znacznym obniżeniu skali prowadzonej działalności oraz zmniejszeniu kosztów.

Bank w niezwykle trudnych warunkach i w bardzo szybkim tempie wypracował i podpisał porozumienie z przedstawicielami pracowników w sprawie restrukturyzacji zatrudnienia. Od momentu ogłoszenia planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 roku stan zatrudnienia sukcesywnie się zmniejsza, a do końca 2019 roku zmiany kadrowe mają objąć do 750 pracowników. Zwalniane osoby, bez względu na formę prawną dotychczasowej współpracy z Bankiem, mogą liczyć na objęcie programem outplacement, którego celem jest pomoc w znalezieniu nowego miejsca zatrudnienia.

W I półroczu 2019 roku Bank rozpoczął proces przebudowy modelu sieci sprzedaży, który obecnie jest na bardzo zaawansowanym poziomie i który docelowo ma przyczynić się do znaczącej redukcji kosztów utrzymania Banku. W związku z powyższym, w I półroczu 2019 roku m.in. rozpoczęto proces transformacji sieci placówek do nowego, efektywniejszego kosztowo formatu odpowiadającego założeniom nowej strategii. Bank planuje zakończyć ww. proces na początku 2020 roku.

W wyniku konsekwentnie realizowanych działań naprawczych Grupa w I półroczu 2019 roku zminimalizowała stratę do poziomu -79,8 mln zł, natomiast Bank osiągnął wynik netto na poziomie -35,2 mln zł. Na wyniki jednostkowe i skonsolidowane istotny wpływ miały m.in. opłata na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w kwocie 22,1 mln zł oraz zawiązanie rezerw związanych z redukcją zatrudnienia oraz restrukturyzacją oddziałów kolejno w kwocie 9,2 mln zł oraz 25,9 mln zł.

Aktywa Grupy na dzień 30.06.2019 r. wyniosły 20 555 148 tys. PLN, co oznacza wzrost o 0,4% w stosunku do stanu z dnia 31.12.2018 r. Należności klientów na dzień 30.06.2019 wyniosły 15 607 202 tys. PLN, co oznacza spadek o 4,2% r/r. Bank w I półroczu 2019 roku sukcesywnie odbudowywał bazę depozytową po kryzysie płynnościowym, który miał miejsce w 2018 roku, w związku z czym zobowiązania wobec klientów na dzień 30.06.2019 r. wyniosły 19 414 051 tys. PLN, wykazując wzrost o 5,7% r/r. Kapitały własne Grupy wyniosły 196 922 tys. PLN.

Wynik odsetkowy Grupy w I półroczu 2019 roku wyniósł 264 093 tys. PLN, co oznacza spadek o 12,9% r/r przede wszystkim w wyniku wzrostu kosztu finansowania, który Bank zmuszony był ponieść w celu odbudowy bazy depozytowej. Wzrost ten został zminimalizowany podjętymi w II kwartale 2019 roku działaniami mającymi na celu sukcesywnie obniżenie kosztu finansowania w celu zbliżenia go do poziomu sprzed kryzysu płynnościowego, co będzie zauważalne w wynikach II półrocza 2019 roku.

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 53 513 tys. PLN i jest zdecydowanie wyższy względem ww. wyniku za I półrocze 2018 roku, który został znacząco obciążony utworzonymi w tamtym okresie rezerwami. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto wyniosły -49 327 tys. PLN i były wyższe względem analogicznego okresu 2018 roku o 69,2%.

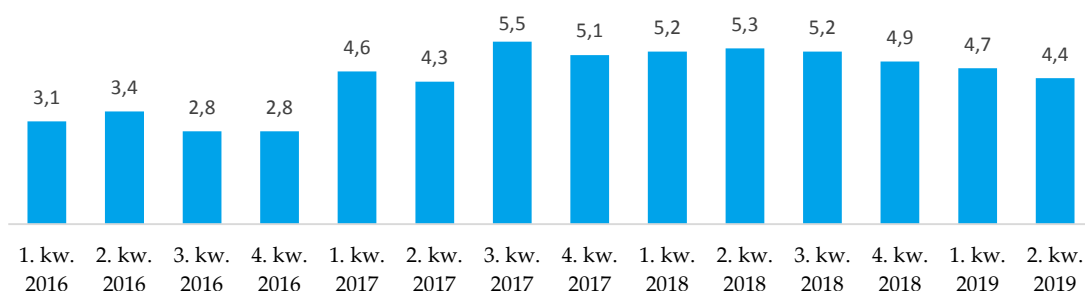
Grupa, mimo znaczącego obciążenia opłatą na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, zawiązania rezerw związanych z redukcją zatrudnienia oraz restrukturyzacją oddziałów, obniżyła koszty administracyjne względem I półrocza 2018 roku do poziomu 210 016 tys. PLN, co stanowiło spadek o 7,0% r/r. Koszt z tytułu odpisów wyniósł -164 005 tys. PLN i był wyższy o 3,2% głównie ze względu na proces dojrzewania portfela kredytowego.

2. Gospodarka i sektor bankowy w pierwszym półroczu 2019 roku

2.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto („PKB”)

Dostępne dane wskazują, że tempo wzrostu polskiej gospodarki w pierwszej połowie 2019 r. było nieznacznie niższe niż w analogicznym okresie 2018 roku. Według wstępnych analiz Głównego Urzędu Statystycznego w II kwartale 2019 roku nastąpił spadek dynamiki PKB do 4,4% r/r wobec 5,3% w II kwartale 2018 r. oraz wzrost z 4,4% w II kwartale 2019 r. wobec 4,3% w analogicznym okresie 2017 roku. Głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego pozostały nakłady inwestycyjne oraz konsumpcja prywatna. Dynamikę PKB r/r przedstawiono na poniższym wykresie.



Rynek Pracy

W pierwszym półroczu 2019 roku stopa bezrobocia raportowana przez GUS kontynuowała trend spadkowy osiągając poziom 5,3% w czerwcu 2019 roku (stopę bezrobocia % w okresie lat 2016-2019 przedstawiono na poniższym wykresie). Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w II kwartale 2019 r. wzrosło o 7% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. W drugiej połowie roku spodziewane jest utrzymanie tempa wzrostu płac na podobnym poziomie.



Inflacja

W pierwszym kwartale 2019 roku inflacja odnotowała wzrost – w marcu osiągnęła poziom 1,7% r/r., zaś w czerwcu wzrosła już do 2,6% r/r. Głównymi czynnikami wpływającymi na dynamikę inflacji w okresie pierwszego półrocza 2019 roku był wzrost dynamiki cen żywności oraz wzrost inflacji bazowej, która wyniosła w ostatnich miesiącach 1,9%. Prognozy rynkowe wskazują, że do końca 2018 roku dynamika CPI powinna się stopniowo zwiększać, osiągając w I kwartale 2020 roku około 3,5% r/r.

Stopy procentowe

W pierwszej połowie 2019 r. stopy procentowe pozostały na niezmiennym poziomie i wynosiły odpowiednio:

- stopa referencyjna 1,50% w skali rocznej,
- stopa lombardowa 2,50% w skali rocznej,
- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej,
- stopa redyskonta weksli 1,75% w skali rocznej.

Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmienionym poziomie od marca 2015 roku. Niski poziom inflacji, obserwowane trendy gospodarcze oraz wypowiedzi prezesa banku centralnego wskazują na prawdopodobne utrzymanie głównej stopy NBP na poziomie 1,5% w latach 2019-2020.

2.2. Sytuacja sektora bankowego

W pierwszym półroczu 2019 roku wynik finansowy netto sektora bankowego w Polsce wyniósł 7,6 mld zł. Był to wynik o 0,3% wyższy niż w analogicznym okresie 2018 roku. Całkowite przychody operacyjne netto sektora w pierwszym półroczu 2019 roku zwiększyły się, względem analogicznego okresu 2018 o 8,5% do poziomu 36 mld zł. Wynik odsetkowy powiększył się o 8% do 24,2 mld zł. Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 1,3% do 6,6 mld zł. Koszty działania banków wzrosły w pierwszym półroczu 2019 r. o 4,3% względem analogicznego okresu w 2018 r. i osiągnęły poziom 18,3 mld zł. Dodatnią dynamikę odnotował również wynik z tytułu odpisów aktualizujących (+18,8% r/r).

Na koniec czerwca 2019 roku podstawowe kategorie pieniężne kształtowały się następująco:

- Zobowiązania wobec gospodarstw domowych wzrosły o 10,9% w porównaniu do końca czerwca 2018 roku i osiągnęły wartość 866,6 mld.
- Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych ukształtowały się na poziomie 412,1 mld zł, czyli były o 5,5% wyższe niż przed rokiem. Wzrost wolumenu został osiągnięty przede wszystkim dzięki przyrostowi zobowiązań wobec przedsiębiorstw (o 6,7%, tj. o 17,6 mld zł) oraz wobec w instytucji samorządowych i FUS (o 17,2% r/r, tj. o 7,0 mld zł).
- Należności od gospodarstw domowych osiągnęły w czerwcu 2019 roku poziom 741,4 mld zł i były o 5,5% wyższe niż przed rokiem. Kredyty mieszkaniowe, stanowiące główną część zaangażowania kredytowego banków w stosunku do gospodarstw domowych, zwiększyły się o 5,6% do 427,2 mld zł.
- Należności od klientów instytucjonalnych wzrosły w porównaniu do czerwca 2018 roku o 26,3 mld zł (+6,0%) do poziomu 461,9 mld zł. Składał się na to głównie przyrost o 13,6 mld zł (+4,1%) należności od przedsiębiorstw oraz przyrost o 9,3 mld zł należności od niemonetarnych instytucji finansowych.

W pierwszym półroczu 2019 roku liczba banków prowadzących działalność w Polsce zmniejszyła się w porównaniu do końca 2018 roku do: 31 krajowych banków komercyjnych, 32 oddziałów instytucji kredytowych i 545 banków spółdzielczych. Spadkowi uległa również liczba zatrudnionych w sektorze bankowym, która na koniec 2018 roku wyniosła 162,6 tys. a na koniec czerwca 2019 r. 159,9 tys. Redukcję etatów w bankowości wynika nie tylko z fuzji i konsolidacji sektora, ale mają na to wpływ także zmieniające się preferencje klientów. Coraz więcej osób zarządza swoimi finansami zdalnie, więc banki redukują sieć placówek. W I połowie 2019 r. liczba oddziałów sieci bankowej w kraju zmniejszyła się o 270 placówek.

2.3. Otoczenie regulacyjne

Do najważniejszych aktów prawnych mających wpływ na sektor bankowy w Polsce, które weszły w życie w pierwszej połowie 2019 r. lub w zakresie których prowadzone były w tym okresie w Idea Bank S.A. prace dostosowawcze, należą:

Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa

Ustawa implementuje dyrektywę NIS (Network and Information Systems Directive), która obok rozporządzenia o ochronie danych osobowych, jest jednym z kluczowych elementów realizowanej przez Unię Europejską strategii Jednolitego Rynku Cyfrowego. Ustawa skupia się na zapewnieniu bezpieczeństwa systemów informacyjnych u kluczowych przedsiębiorców, poprzez zapewnienie poufności, dostępności, integralności i autentyczności przetwarzanych w nich danych oraz usług oferowanych przez systemy. Operatorzy usług kluczowych są zobowiązani m.in. do: wdrożenia systemu zarządzania bezpieczeństwem w systemie operacyjnym i procedur obsługi oraz zgłaszania incydentów bezpieczeństwa do właściwego organu, powołania wewnętrznych struktur odpowiedzialnych za cyberbezpieczeństwo lub zawarcia umowy z podmiotem świadczącym usługi z zakresu cyberbezpieczeństwa czy przeprowadzenia audytu bezpieczeństwa systemu informacyjnego wykorzystywanego do świadczenia usługi kluczowej (co najmniej raz na 2 lata). Zgodnie z decyzją KNF z dnia 9 listopada 2018 r. Idea Bank S.A. został uznany za operatora usługi kluczowej. Przepisy ustawy przewidują krótki czas na dostosowanie się do obowiązków z niej wynikających, zasadniczo jest to 3 do 6 miesięcy od doręczenia decyzji (12 miesięcy w odniesieniu do obowiązków audytowych).

Ustawa z dnia 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw

Ustawa, która weszła w życie 1 stycznia 2019 r., wprowadziła istotne zmiany do ustawy – Ordynacja podatkowa, a mianowicie obowiązek przekazywania organom podatkowym informacji o schematach podatkowych. Wprowadzenie tego obowiązku następuje poprzez częściową transpozycję Dyrektywy Rady (UE) 2018/822 z dnia 25 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w odniesieniu do podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych. Dyrektywa umożliwia jednak państwom członkowskim Unii Europejskiej nałożenie obowiązków raportowania o schematach podatkowych do uzgodnień, które nie mają w sobie elementu transgranicznego. Ustawodawca postanowił skorzystać z tej możliwości. Ustawa reguluje w tym zakresie w szczególności: definicję schematu podatkowego oraz przesłanek raportowania, krąg podmiotów obowiązanych do przekazywania informacji, organ podatkowy, do którego będą kierowane informacje, zakres raportowanych informacji, sposób i termin raportowania, a także konsekwencje karne niewypełnienia tego obowiązku przez podmioty obowiązane.

Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 21 stycznia 2019 r. w sprawie świadczenia przez banki usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych

Rozporządzenie weszło w życie 22 lutego 2019 r., jednakże na mocy przepisów przejściowych banki miały 3 miesiące na dostosowanie swojej działalności. Rozporządzenie ma na celu zapewnienie profesjonalnego, rzetelnego, bezpiecznego i sprawnego świadczenia usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych przez banki. W rozporządzeniu określono m.in.: tryb i warunki postępowania banków świadczących usługi w odniesieniu do lokat strukturyzowanych (w szczególności w zakresie: traktowania klientów jak klientów profesjonalnych lub klientów detalicznych, świadczenia usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych, przyjmowania lub przekazywania jakichkolwiek świadczeń w związku z prowadzeniem usług w odniesieniu do lokat strukturyzowanych, opracowywania, rekomendowania, oferowania, zawierania lub umożliwiania zawarcia umowy lokaty strukturyzowanej), kryteria w zakresie spełniania przez pracowników banku wymogów posiadania odpowiedniej wiedzy, kompetencji i doświadczenia.

Ustawa z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

Zmiany wprowadzone ustawą, obowiązującą od 4 maja 2019 r., mają na celu dostosowanie polskiego porządku prawnego do wymogów Rozporządzenia RODO, m.in. poprzez usunięcie przepisów, które są sprzeczne z RODO lub które powielają wprowadzone przez RODO rozwiązania. Wprowadzono zmiany w sektorze bankowym w zakresie profilowania w procesie oceny zdolności kredytowej, przetwarzania danych od kandydata na członka zarządu lub rady nadzorczej, przetwarzania i wzajemnego udostępniania informacji, w tym informacje objęte tajemnicą bankową, w przypadkach: uzasadnionych podejrzeń, o których mowa w art. 106a ust. 3 lub przestępstw lub uzasadnionych podejrzeń popełnienia przestępstw dokonywanych na szkodę banków, braku zobowiązania banków do realizacji obowiązków o których mowa w art. 15 rozporządzenia 2016/679, w zakresie w jakim jest to niezbędne dla prawidłowej realizacji zadań dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 106 oraz zapobiegania przestępstwom zgodnie z art. 106a i 106d. W zakresie profilowania danych możliwe jest podejmowanie decyzji, opierając się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych osobowych (w tym profilowaniu), jednak wyłącznie w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Prawo bankowe przewiduje przykładowy katalog danych, które mogą być przetwarzane w tym celu. Ponadto, Prawo bankowe wprost zapewnia osobie, której dotyczy decyzja podejmowana w sposób zautomatyzowany m.in. prawo do otrzymania wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji. Dotyczy to zarówno osób, wobec których została wydana pozytywna decyzja kredytowa, jak i tych, którym odmówiono udzielenia finansowania.

Ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw

Ustawa, która weszła w życie 30 kwietnia 2019 r., ma na celu zapewnienie zgodności polskiego prawa m.in. z dwiema dyrektywami unijnymi dotyczącymi obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania oraz z wytycznymi Common Reporting Standard (CRS). Ustawa modyfikuje zasady i tryb wymiany informacji podatkowych, obowiązki instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontrolę ich wykonywania, a także obowiązki w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów. W zakresie automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych ustawa przewiduje m.in. uspoźnienie oraz uzupełnienie definicji pod kątem ich zgodności z dyrektywą. Ustawa wprowadza także zmiany w ustawie o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, zmiany w Ordynacji podatkowej oraz w Kodeksie karnym skarbowym.

3. Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy

3.1 Rozwój oferty produktowej

Idea Bank specjalizuje się w obsłudze klientów w segmencie mikro i małych przedsiębiorstw prowadzących firmy w formie jednoosobowych działalności gospodarczych oraz spółek osobowych i kapitałowych. W pierwszej połowie 2019 roku Bank podjął szereg inicjatyw, których przedmiotem było usprawnienie procesów, obsługi istniejących klientów kredytowych oraz dostosowanie do przepisów prawa. Jednocześnie Bank dostosował politykę cenową dla istniejących klientów kredytowych banku korzystających z finansowania odnawialnego w celu dopasowania podejścia do odpowiedniego profilu ryzyka klienta.

Bank w pierwszym półroczu kontynuował prace nad rozwojem systemu obsługi kredytów online, w celu polepszenia pozycji konkurencyjnej w tym kanale dystrybucji. Wprowadzane zmiany mają na celu przyspieszenie przedstawienia oferty klientowi oraz obniżenie kosztów operacyjnych po stronie Banku.

W pierwszym półroczu 2019 roku Bank wycofał również z oferty kredyt finansowy zabezpieczony na aktywach finansowych klienta dedykowany klientom indywidualnym.

Oferta kredytowa Banku w pierwszej połowie 2019 roku składała się z następujących linii produktowych:

- Kredyty operacyjne, w tym:
 - ❖ limity w rachunku firmowym: przeznaczone na finansowanie bieżących potrzeb przedsiębiorców udzielane na okres do 12 m-cy,
 - ❖ kredyty operacyjne ratalne: zapewniające finansowanie jednorazowych potrzeb bieżących przedsiębiorców udzielane na okres do 96 m-cy,

- Kredyty inwestycyjne, w tym:
 - ❖ kredyty inwestycyjne służące finansowaniu inwestycji w środki trwałe udzielane na okres do 144 m-cy,
 - ❖ kredyty deweloperskie służące finansowaniu inwestycji deweloperskich udzielane na okres do 60 m-cy.

- **Kredyty operacyjne**

Kredyty operacyjne są podstawowym produktem finansowym odpowiadającym na potrzebę pozyskania kapitału na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa. Kredyty te przyjmują formę kredytu nieodnawialnego udzielanego w Banku na okres do 96 m-cy oraz odnawialnego udzielanego na okres do 12 m-cy. W pierwszym półroczu 2019 roku Bank podjął działania mające na celu dostosowanie polityki cenowej istniejących klientów kredytowych korzystających z finansowania odnawialnego do odpowiedniego profilu ryzyka.

- **Kredyty inwestycyjne**

Finansowanie inwestycyjne umożliwia zaspokojenie zapotrzebowania na kapitał przy realizacji projektów rozwojowych i inwestycyjnych. Cechą charakterystyczną tej formy finansowania jest dłuższy okres kredytowania (wynoszący do 144 m-cy) oraz nieodnawialny charakter. Ten typ produktu pozwala na finansowanie bardziej skomplikowanych transakcji i realizacji projektów inwestycyjnych. W tej linii produktowej zawarte jest również finansowanie inwestycji deweloperskich, które w 2019 roku stanowiły 25,99% sprzedaży całej linii kredytów inwestycyjnych.

- **Ubezpieczenia**

Bank działa zgodnie z poniższymi zasadami:

- ❖ zapewnienie klientom Banku jak najlepszych warunków ochrony, w tym w zakresie oczekiwanego poziomu świadczenia ubezpieczeniowego,
- ❖ zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez renomowane towarzystwo ubezpieczeniowe o stabilnej sytuacji finansowej.
- ❖ przejrzystość i łatwość zrozumienia zapisów oraz konstrukcji produktów dla klientów Banku w celu wzmacniania poczucia bezpieczeństwa z posiadanej przez nich ochrony ubezpieczeniowej.

Zawieranie przez klienta umowy ubezpieczenia powiązanej z produktem bankowym ma zawsze dobrowolny charakter. Posiadanie przez klienta ochrony ubezpieczeniowej jest wymagane przez Bank wyłącznie, gdy produkt bankowy wymaga ustanowienia ochrony ubezpieczeniowej jako zabezpieczenie udzielonego przez Bank kredytu. W takim przypadku, Bank honoruje także ubezpieczenia zawarte przez klienta bez pośrednictwa Banku, o ile zakres ochrony będzie pozwalał na odpowiednie zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.

Produktem ubezpieczeniowym dostępnym w sprzedaży w pierwszym półroczu 2019 roku było ubezpieczenie o nazwie „Bezpieczny Podatnik”, które było oferowane jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej. Ubezpieczenie swoim zakresem chroni klientów od ryzyk majątkowych, w tym jako pierwsze na rynku od straty majątkowej z powodu błędu księgowego. Podstawowy

zakres ubezpieczenia obejmuje również śmierć, inwalidztwo czy poważne zachorowanie ubezpieczonego.

Bank w ramach swoich bieżących czynności monitoruje jakość sprzedaży i obsługi produktów ubezpieczeniowych oraz dostosowanie produktów do potrzeb klientów za pomocą wskaźników o charakterze ostrożnościowym tj.: wskaźniki reklamacji dla danego produktu oraz wskaźniki rezygnacji/ odstąpień od produktów ubezpieczeniowych.

Ponadto, dla produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych Bank cyklicznie monitoruje poziom wykorzystania rezerw na zwroty wynagrodzenia (tzw. lapy).

Informacje w zakresie poszczególnych wskaźników przekazywane są do wiadomości Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

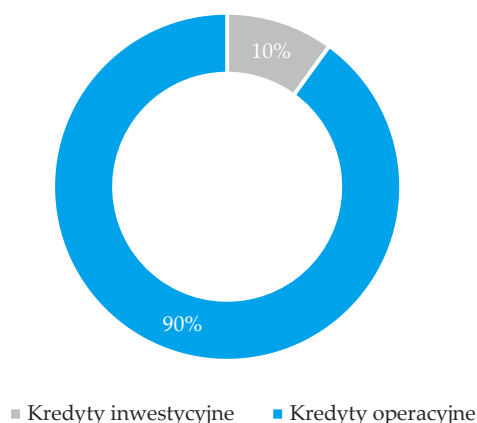
3.1.1 Działalność kredytowa

Łączna wartość kredytów we wszystkich liniach produktowych udzielonych w I półroczu 2019 r. roku wyniosła 0,43 mld zł wobec 0,89 mld zł w I półroczu 2018 roku. Zanotowano tym samym spadek w sprzedaży kredytów o 52,2% tj. 0,46 mld zł. r/r. Wartość kredytów operacyjnych udzielonych w tym okresie czasu wyniosła 0,38 mld zł wobec 0,71 mld zł w 2018 roku, co przełożyło się na spadek w wysokości 45,7%. Natomiast wartość kredytów inwestycyjnych udzielonych w 2019 roku wyniosła 0,04 mld zł wobec 0,18 mld zł rok wcześniej, co przełożyło się na spadek w wysokości 77,46%.

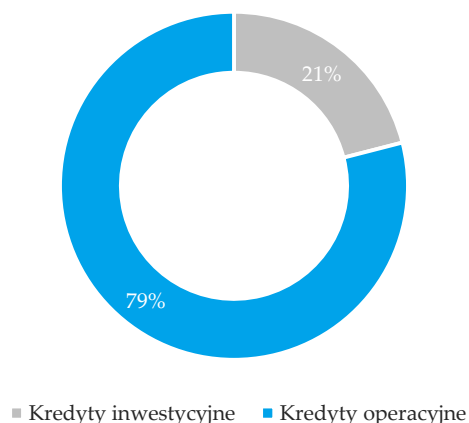
Sprzedaż kredytowa według linii produktowych	2019 IH		2018 IH		Zmiana 2019/ 2018	
	Wartość (mld zł)	Udział	Wartość (mld zł)	Udział	Zmiana (mld zł)	Zmiana (%)
Kredyty inwestycyjne	0,04	9,7%	0,18	20,6%	-0,14	-77,46%
Kredyty operacyjne	0,38	90,3%	0,71	79,4%	-0,32	-45,69%
Kredyty razem	0,43	100,0%	0,89	100,0%	-0,46	-52,23%

Jednocześnie zmianie w stosunku do pierwszego półrocza 2018 r. uległa struktura sprzedaży kredytów, zwiększając udział finansowania operacyjnego z 79% do 90% oraz spadek udziału kredytów inwestycyjnych z 21% do 10%. Łączny spadek sprzedaży o 52,23% spowodowany był szeregiem czynników, w tym między innymi koncentracją Banku na klientach o lepszych parametrach wiarygodności kredytowej, zmianami strukturalnymi w sieci sprzedaży oraz realizacją planu naprawy.

Struktura sprzedaży kredytów w 2019 r.

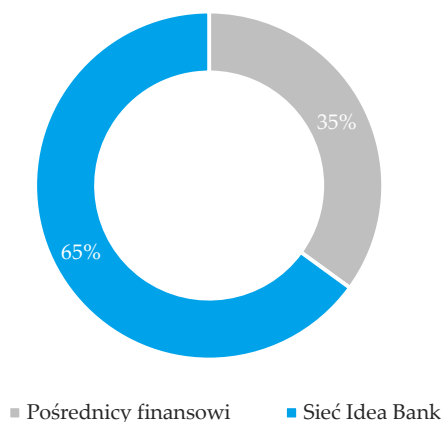


Struktura sprzedaży kredytów w 2018 r.

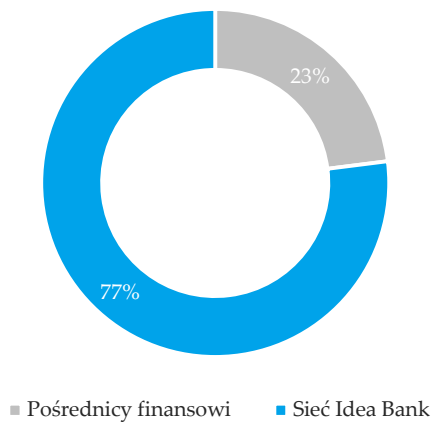


Bank dystrybuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały i zdalne kanały sprzedaży – oraz poprzez pośredników finansowych. W I półroczu 2019 roku udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną spadł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego z 77%% do 65%.

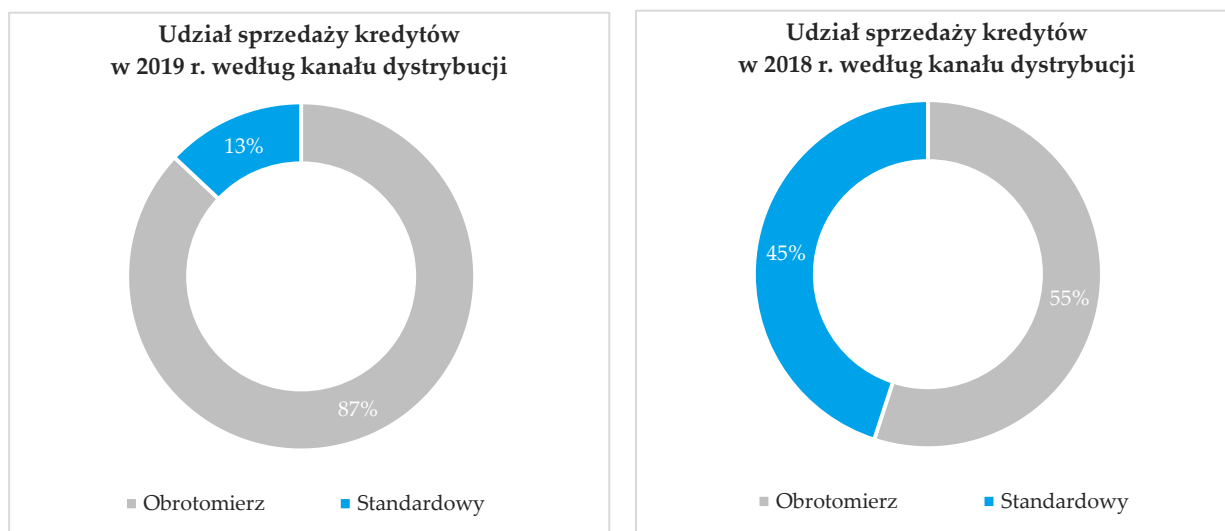
Struktura sprzedaży kredytów
według kanału w 2019 r.



Struktura sprzedaży kredytów
według kanału w 2018 r.



W I półroczu 2019 roku Bank odnotował wzrost udziału sprzedaży kredytów poprzez kanał sprzedaży online przy użyciu autorskiej aplikacji Obrotomierz z poziomu 55% do 87% przy realizacji wolumenu sprzedaży na poziomie 0,37 mld zł. Jednocześnie Bank odnotował spadek udziału sprzedaży poprzez proces standardowy z 45% do 13% przy wolumenie sprzedaży na poziomie 0,05 mld zł. Wzrost udziału sprzedaży poprzez kanał online związany jest ze spadkiem sprzedaży kredytów inwestycyjnych.



3.1.2 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

■ Rachunki bieżące

Na koniec czerwca 2019 roku Bank prowadził 476 800 rachunków bieżących, tj o 2 tys. więcej niż w rok wcześniej. W pierwszym półroczu, poprzez sprzedaż rachunków bieżących, Bank pozyskał blisko 15 tys. nowych klientów, w tym ponad 3 tys. nowych klientów firmowych. Większość sprzedaży opierała się o kanały zdalne (Internet, telefon), włączając w to sprzedaż za pośrednictwem pośredników, z którymi Bank współpracuje w zakresie sprzedaży rachunków bankowych.

Podstawowym rachunkiem w ofercie Banku kierowanym do strategicznego segmentu małych i średnich przedsiębiorstw pozostało Konto FIRMA TO JA. Konto jest bezwarunkowo bezpłatne w okresie 24 miesięcy od otwarcia, a następnie pozostaje bezpłatnym dla aktywnych klientów. Dodatkowo nowi klienci zyskują m.in. możliwość skorzystania z szeregu premii w ramach Promocji „Premiowanie za bankowanie”.

Idea Bank w pierwszym półroczu 2019 r. udostępnił polecenie przelewu TARGET2, w czerwcu natomiast Bank rozpoczął migrację klientów Lion's Banku do systemu bankowego Idea Cloud. Na początku kwietnia 2019 r. zostały wycofane rachunki walutowe w USD.

W 2019 roku prowadzony został ponadto nowy produkt - Kasoterminal. Klienci od kwietnia mają możliwość zakupu Kasotermianalu iPOS duet będącym kasą fiskalną zintegrowaną z terminalem płatniczym i aplikacją sprzedażową.

W kwietniu 2019 r. Bank rozpoczął formalny proces konsolidacji marki Lion's Bank z Idea Bankiem S.A. W maju Klienci Lion's Bank zostali poinformowani o planowanej na połowę lipca migracji ich finansów, w tym rachunków osobistych, do systemów i rozwiązań Idea Banku.

■ Depozyty terminowe i konta oszczędnościowe

Działalność Banku w zakresie depozytów terminowych w I połowie 2019 roku stanowiła kontynuację strategii zapoczątkowanej w 2018 roku. Po pierwsze, w dalszym ciągu minimalizowano liczbę ofert w celu utrzymania przejrzystości i jasności półki produktów

depozytowych oraz ograniczono liczbę rachunków oszczędnościowych do jednego produktu. Główną aktywnością w obszarze produktów depozytowych było utrzymanie oferty konkurującej z rynkiem ceną i dostępnością produktów (np. brak konieczności posiadania rachunku osobistego) oraz budowanie świadomości klientów o atrakcyjności rozwiązań oszczędnościowych. Ważnym elementem działalności Banku stanowiła bieżąca analiza działalności depozytowej, co umożliwiało utrzymywanie wysokiego salda klientowskiego przy zachowaniu oczekiwanego (optymalnego) kosztu finansowania.

Wolumen depozytów na koniec I połowy 2019 roku utrzymał się na zbliżonym poziomie do wolumenu osiągniętego w I połowie 2018 roku. Największym zainteresowaniem cieszyły się depozyty terminowe dostępne w kanałach zdalnych oraz lokaty terminowe występujące w krótkich edycjach.

■ Lokaty strukturyzowane

W pierwszym półroczu 2019 roku, podobnie jak w poprzednich latach, Bank posiadał ofertę lokat strukturyzowanych w formie rachunku bankowego, kierowaną głównie do klientów segmentu detalicznego. Wprowadzono do oferty 5 nowych produktów strukturyzowanych w 9 subskrypcjach. Wszystkie dawały klientom w dacie zapadalności gwarancję zwrotu 100% ulokowanego kapitału.

Bank oferował głównie lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek amerykańskich potentatów giełdowych, (przeprowadzono 7 subskrypcji takich lokat strukturyzowanych). W ofercie Banku znajdowały się również inne lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek zagranicznych, m. in. działających w branży internetowej (w pierwszej połowie 2019 roku miały miejsce 2 subskrypcje tego typu). Bank niezmiennie koncentrował się na wyborze interesujących aktywów bazowych do lokat strukturyzowanych, a także na tworzeniu innowacyjnych konstrukcji.

■ Karty debetowe

Bank oferuje posiadaczom rachunków osobistych i rachunków bieżących karty debetowe wydawane w systemie Mastercard. Na koniec czerwca 2019 r. w portfelach klientów Banku było blisko 108 tys. kart debetowych. Karty płatnicze wydawane przez Bank posiadają szereg zabezpieczeń mających na celu zapewnianie bezpieczeństwa ich posiadaczom, w tym usługi zarządzania limitami transakcji oraz 3D-Secure. Bank oferuje klientom możliwość otrzymania karty debetowej w oddziale, np. wraz z otwarciem rachunku płatniczego. Karta wydawana w oddziale jest w pełni spersonalizowana i funkcjonalna zaraz po wyjściu z oddziału

■ Karty kredytowe

Bank posiada ofertę kart kredytowych skierowaną do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Liczba kart kredytowych wydanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą wyniosła na koniec czerwca 2019 roku 11 750 sztuk.

Bank prowadzi także obsługę kart kredytowych dla klientów indywidualnych, będących portfelem skonsolidowanego z Idea Bankiem Lion's Banku. Strategicznym segmentem Banku są przedsiębiorcy, w tym małe firmy i startupy, dlatego segment prestiżowych klientów pozostaje

poza strategicznymi planami Banku. W związku z tym Bank prowadzi politykę zrównoważonego wygaszania portfela kart kredytowych World Elite i World.

■ Bankowość mobilna

W pierwszej połowie 2019 roku obserwujemy wyraźne przesuwanie się klientów korzystających z komputerów w stronę urządzeń mobilnych. Przez ostatnie pół roku liczba użytkowników aplikacji mobilnej wzrosła o prawie 10%. Wdrożono szereg projektów, które znacząco ułatwiły klientom korzystanie z usług Banku na urządzeniach przenośnych:

- ❖ Logowanie przy użyciu biometrii twarzy (dostępne dla systemów iOS),
- ❖ Logowanie przy użyciu odcisku palca (zarówno dla iOS jak i Android),
- ❖ Integracja z aplikacją księgowości online – Chmura Faktur,
- ❖ Podgląd blokad kartowych,
- ❖ Płatności na indywidualny numer ZUS,
- ❖ Wzmocnienie bezpieczeństwa (m.in. odporność na ataki typu „brute force”),
- ❖ Wdrożenie systemu zabezpieczającego transakcje online i chroniącego przed kradzieżą tożsamości - IBM Trusteer Rapport.

■ Bankowość internetowa

W pierwszej połowie 2019 roku liczba klientów korzystających z Idea Cloud zwiększyła się o blisko 5%. Podobnie jak w bankowości mobilnej, wdrożono system IBM Trusteer Rapport. Znacząco poprawiono procesy identyfikacji nowego klienta zgodnie z wytycznymi GIIF. Ponadto zmigrowano klientów detalicznych oraz klientów prowadzących jednoosobowe działalności gospodarcze do Idea Cloud.

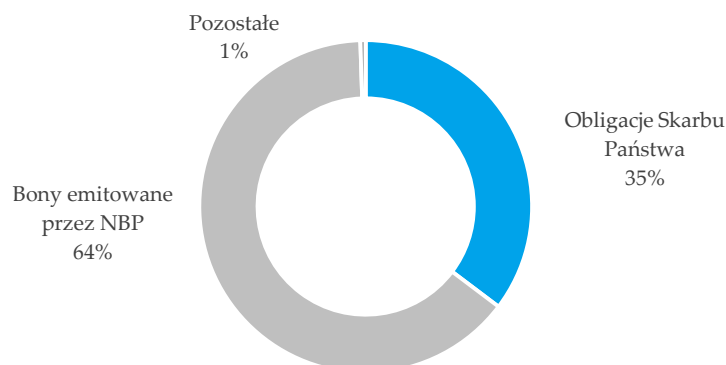
3.1.3 Działalność skarbowa

W pierwszej połowie 2019 roku Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcji walutowych,
- zabezpieczenie ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (swapy walutowe, dwuwalutowe swapy odsetkowe, depozyty niezabezpieczone, transakcje kupna/ sprzedaży papierów wartościowych),
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot/ forward oraz swapy odsetkowe,
- rachunkowość zabezpieczeń – zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającego ze zmiennego lub stałego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji IRS w zł oraz poprzez odpowiednie inwestycje w obligacje Skarbu Państwa o odpowiednim profilu wypłaty,
- prowadzenie aktywnej polityki inwestycyjnej poprzez lokowanie płynnych aktywów Banku w sposób zapewniający kompromis pomiędzy stopą zwrotu, a ryzykiem.

Strukturę portfela inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej na dzień 30.06.2019 r. przedstawiono na poniższym wykresie:

Struktura inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej
(stan na 30.06.2019 r.)



Na koniec czerwca 2019 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 3 410 mln zł z czego 35,28% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, 64,20% bony emitowane przez Narodowy Bank Polski, a pozostałe 0,52% utrzymywane były w gotówce.

W stosunku do końca 2018 roku, kiedy wartość tych aktywów wynosiła 2 599 mln zł, zanotowano wzrost o 31%, co wynikało z odbudowy bazy depozytowej po wzmożonym wpływie środków klientów w listopadzie 2018 roku.

W pierwszej połowie 2019 roku w porównaniu z końcem 2018 roku struktura aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych pozostała w podobnej relacji przeważania płynniejszych aktywów (bonów NBP) oraz gotówki, kosztem niższego udziału obligacji skarbowych. Utrzymywanie tej relacji wynika z bieżącego ukształtowania struktury aktywów i pasywów oraz zapotrzebowania Banku na środki o krótkim terminie zapadalności.

Wszystkie inwestycyjne aktywa finansowe zarządzane przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych były zaklasyfikowane do portfela bankowego.

3.1.4 Działalność faktoringowa

W Grupie Kapitałowej spółką, która realizuje działalność faktoringową, jest Idea Money S.A. („Idea Money”).

Idea Money w swojej ofercie posiada produkty, które mogą być proponowane zarówno dużym jak również małym i średnim firmom oraz mikroprzedsiębiorstwom. Ważny atut stanowi również wielobranżowość oferty – firma obsługuje zarówno przedsiębiorstwa produkcyjne, transportowe, budowlane, jak i handlowe oraz usługowe.

W I półroczu 2019 roku Idea Money S.A. oferował głównie produkty z grupy tzw. expressów, które wyróżniają się szybką decyzją o przyznaniu limitu oraz wydłużonymi dodatkowymi terminami płatności.

W grupie produktów express oferowano w szczególności:

- Idea Płynności (faktoring wierzytelnościowy i dłużny),
- Idea Płynności Light (faktoring wierzytelnościowy),
- Idea Płynności Abonament (faktoring wierzytelnościowy),
- WNZ Abonament MIX (faktoring wierzytelnościowy).

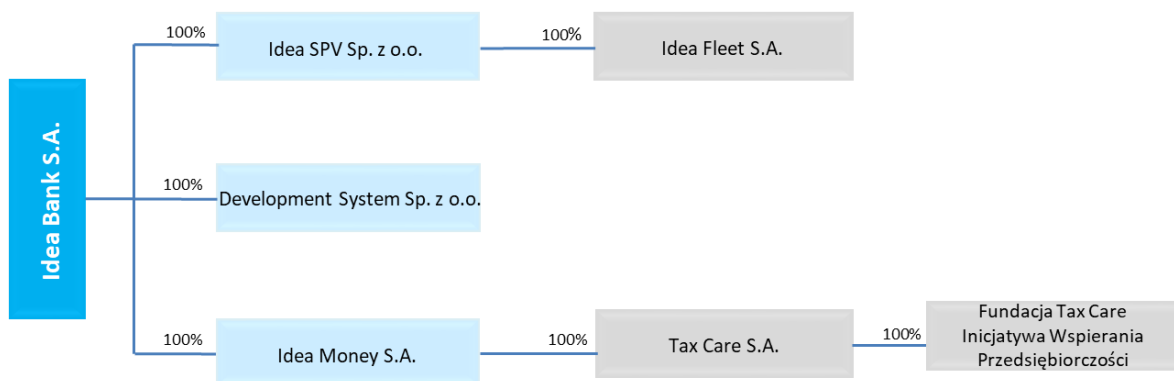
Ponadto, oferta spółki obejmowała również produkty standardowe, odpowiadające indywidualnym oczekiwaniom zgłaszanym przez klientów, tj.:

- Faktoring Globalny (produkt dopasowywany indywidualnie do potrzeb klienta, oparty na cesji globalnej),
- Faktoring Pojedynczy (umożliwia finansowanie pojedynczych faktur zgłaszanych przez klienta),
- Faktoring Dłużny (umożliwia finansowanie faktur, które otrzymuje klient: są to faktury, w przypadku których oczekuje wydłużenia terminu ich płatności).

W okresie pierwszego półrocza 2019 roku łączna wartość sfinansowanych faktur objętych umowami usług faktoringowych wyniosła 949 020 tys. zł, a w rozbiu na kwartały kształtowała się następująco: w pierwszym kwartale 2019 roku Idea Money sfinansowała faktury o wartości 452 178 tys. zł, a w drugim kwartale 2019 roku o wartości 496 842 tys. zł.

3.2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.06.2019 roku wchodziły następujące spółki:



Ponadto, na dzień 30 czerwca 2019 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A.,
- Open Finance S.A.,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.,
- Idea 24/7, Inc.

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 30.06.2019 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

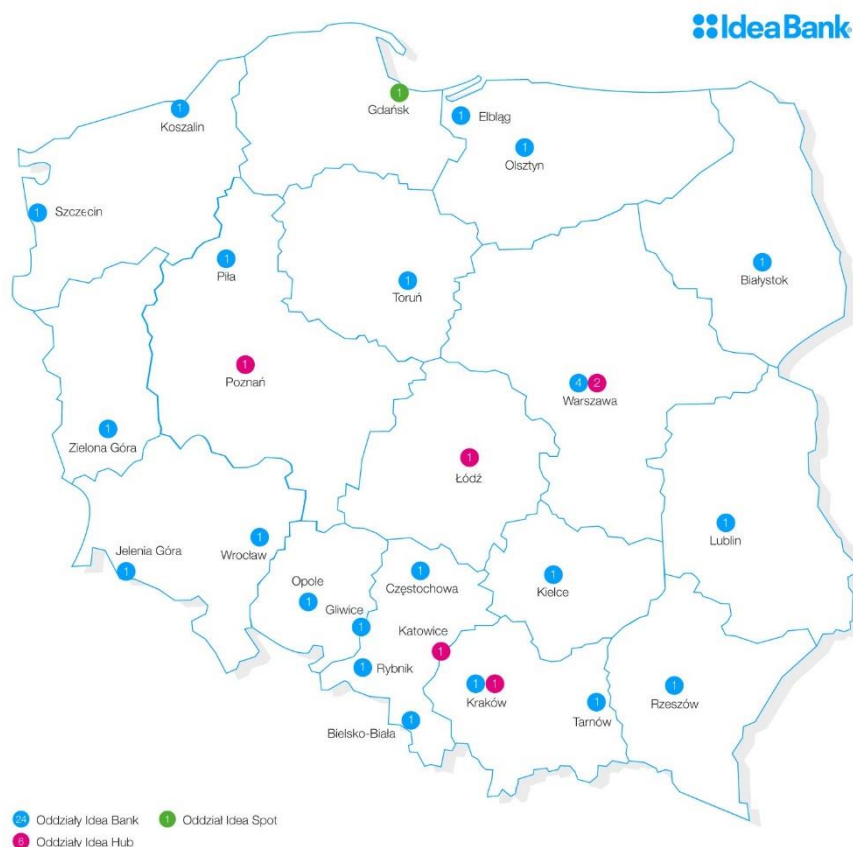
- W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.
- W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
- W dniu 5 marca 2019 roku do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l. – większościowego akcjonariusza GetBack S.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy Ernest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.
- W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na

poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok.

- W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
- W dniu 5 czerwca 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi z poziomu CCC do poziomu CC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- W dniu 19 czerwca 2019 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31 grudnia 2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w Banku. Bank oszacował wysokość kosztów ww. redukcji na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku Bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.

3.3 Sieć dystrybucji

Sprzedaż produktów Grupy odbywa się za pośrednictwem szeregu kanałów dystrybucji, tj. poprzez kanał internetowy, telefoniczny oraz sieć własnych oddziałów i placówek Banku oraz spółek Grupy zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju.



Na dzień 30 czerwca 2019 roku Grupa Idea Banku posiadała sieć placówek w całym kraju. Najwięcej z nich jest zlokalizowanych w województwie mazowieckim, gdzie znajduje się 6 placówek, co stanowi odzwierciedlenie potencjału sprzedaży usług Grupy dla małych przedsiębiorstw. Kolejnymi ważnymi obszarami na mapie są województwa śląskie oraz małopolskie, gdzie odpowiednio usytuowanych zostało 5 i 3 placówek.

Idea HUB i Idea Spot

W 2019 roku Bank stworzył pierwsze placówki typu Idea Spot. Idea Spot to połączenie dostępu do usług bankowych, faktoringowych, księgowych i leasingowych z nowoczesną przestrzenią coworkingu – w ciągu dnia udostępniamy naszym klientom wspólne miejsce do pracy, by mogli bez przeszkód realizować swoje przedsięwzięcia i dzielić się doświadczeniami, a w razie potrzeby korzystać z obecności Doradców Bankowych, Faktoringowych, Księgowych i Leasingowych.

W pierwszym półroczu 2019 roku Bank zorganizował w placówkach Idea Hub i Idea Spot 20 szkoleń poruszających tematy kreowania usług i produktów odpowiadających na potrzeby klientów (design thinking) oraz aplikacji mobilnych przydatnych w biznesie. Jeden z cykli szkoleniowych był też przeznaczony dla początkujących przedsiębiorców i osób, które dopiero planują założyć własną działalność.

3.4 Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w I połowie 2019 roku

W pierwszej połowie 2019 roku Idea Bank otrzymał nagrody, które przyznano ze względu na innowacyjność oferty oraz atrakcyjność produktów Idea bank dla klientów. Na szczególną uwagę zasługują nagrody za wprowadzenie na rynek kasoterminali oraz dla projektu Chmura faktur, będącego efektem współpracy Idea Bank ze spółką TaxCare.

„Portfel 2019” tygodnika „Wprost”



Wprowadzony w kwietniu br. na rynek kasoterminal #ideapay zdobył nagrodę „Portfel 2019” tygodnika „Wprost” w kategorii Najbardziej Innowacyjny Produkt. Nagrodę wręczono 18 czerwca 2019 r. „Portfele” to przyznawane od pięciu lat nagrody dla banków, firm świadczących usługi finansowe i przedsiębiorstw oferujących usługi dla tego sektora. Celem wyróżnienia jest promowanie najnowszych rozwiązań finansowych, produktów i usług na polskim rynku. Ranking takich unikatowych rozwiązań jest sporządzany przez banki i instytucje pośredniczące w obrocie finansowym, firmy doradcze, fintechy oraz przedsiębiorstwa związane z usługami z sektora finansowego.

Laur Klienta/ Konsumenta



Idea Bank został wyróżniony w konkursie Laur Klienta. To ogólnopolski projekt, którego celem jest wyłanianie najpopularniejszych produktów, marek i usług w swoich kategoriach. Podczas sondażu konsumenci wybierali marki, produkty i usługi, które z ich perspektywy są najbardziej rozpoznawalne, innowacyjne i wyróżniające się pod względem jakości. Przyznanie godła promocyjnego stanowi potwierdzenie dobrej opinii klientów o produkcie czy usłudze i jest formą jego zbiorowej rekomendacji. Nagrodzono trzy produkty Idea Banku: w kategorii Lokaty - I miejsce i godło promocyjne złoty Laur Klienta otrzymała Lokata Happy, w kategorii Konta firmowe - III miejsce i brązowy Laur Klienta otrzymało Konto Firma To Ja, a w kategorii Bankowe platformy wymiany walut - III miejsce i brązowy Laur Klienta - Kantor Idea Banku.

„Best in Cloud 2019”



Nagrodę „Best in Cloud” w kategorii Bezpieczna chmura zdobyła firma TaxCare za rozwiązanie o nazwie Chmura Faktur. To bezpłatna platforma do zarządzania fakturami, obejmująca cały proces fakturowania – począwszy od wystawienia faktury, poprzez przesyłanie i odbieranie, po archiwizowanie i przekazywanie do biura rachunkowego. Na podstawie wprowadzonych danych użytkownik może wygenerować plik JPK VAT oraz JPK_FA, a przez zewnętrzną aplikację przesłać go do urzędu skarbowego.

Chmura Faktur jest zintegrowana z rejestrami publicznymi, takimi jak REGON i rejestr płatników VAT, które zapewniają poprawność danych i dokumentów przekazywanych administracji skarbowej elektronicznie.

Integracje obejmują też biuro rachunkowe TaxCare i bankowość **Idea Bank** (celem przyśpieszenia obiegu dokumentów, płatności i nadzoru nad nimi). Chmura Faktur w marcu br. została wzbogacona o wersję mobilną dostępną na systemach Android i iOS.



„Ranking lokat na 3 miesiące” w Money.pl

W kwietniowym rankingu Money.pl na „3-miesięczne lokaty z najwyższym oprocentowaniem”, „Lokata Happy” Idea Banku zajęła pierwsze miejsce. Doceniono przede wszystkim jej wysokie oprocentowanie w skali roku (4 proc.), ale także łatwość jej zakładania bez **konieczności** korzystania z jakichkolwiek innych produktów banku, w tym **zakładania konta**.

„Najlepsze konto oszczędnościowe bez dodatkowych warunków” w Bankier.pl

Bankier.pl W ostatnim półroczu (w lutym, w kwietniu, w czerwcu) w rankingach Bankier.pl na „Najlepsze konto oszczędnościowe bez dodatkowych warunków”, pierwsze miejsca zajmowało „Konto Idealnie Proste” Idea Banku z najwyższym oprocentowaniem 3,20 proc. w skali roku.

„Najlepsze lokaty” na miesiąc, 3-miesiące, 6-miesięcy, 12-miesięcy w Bankier.pl

Bankier.pl W rankingach na „Najlepsze lokaty” na portalu Bankier.pl w ostatnim półroczu na pierwszych miejscach plasowały się produkty Idea Banku. W rankingach na lokaty na 1 miesiąc wygrywała - Lokata nr 1, na 3 miesiące - Lokata Happy, Lokata nr 1, Lokata Happy Pro, na 6 miesięcy - Lokata nr 1, Lokata na nowe środki Plus, na 12 miesięcy - Lokata na nowe środki PLUS, Lokata nr 1. Oferta Idea Banku została doceniona przez różnorodność, a także w przypadku niektórych lokat brak potrzeby spełniania warunków dodatkowych.

3.5 Kapitał ludzki

3.5.1 Rekrutacja i dobór pracowników

Idea Bank pozyskuje pracowników w oparciu o rekrutacje wewnętrzne jak i zewnętrzne, z wykorzystaniem nowoczesnych metod i narzędzi rekrutacji, m.in. poprzez media społecznościowe, specjalistyczne portale internetowe, a także stronę kariery z wyszukiwarką aktualnych ofert pracy. Idea Bank w celu pozyskania pracowników, współpracuje z biurami karier wielu uczelni wyższych na terenie całej Polski oraz bierze udział w targach pracy i dniach kariery organizowanych przez organizacje zewnętrzne. Aby skuteczniej docierać z ofertami pracy do potencjalnych, również pasywnych kandydatów, Idea Bank prowadzi działania na profesjonalnych serwisach internetowych, skupiających interesujących Bank specjalistów. W efekcie tej współpracy, firma ma możliwość bezpośredniego kontaktu z poszukiwanymi

kandydatami. Dzięki coraz większej sieci kontaktów, Bank jest w stanie w szybki i prosty sposób zidentyfikować specjalistów w danej dziedzinie.

Ponadto, w trosce o wizerunek Idea Banku jako pracodawcy, Bank wprowadził również zasady dotyczące jakości obsługi kandydata oraz standardy realizacji procesu rekrutacji. Pracownik odpowiedzialny za rekrutację prowadzi kandydata przez cały proces rekrutacji. Firma kładzie również nacisk na jakość przekazywanych informacji kandydatom oraz udzielanie wyczerpującej informacji zwrotnej po każdym etapie rekrutacji.

Bank zadbał też o szybki proces wdrożenia nowego pracownika do organizacji. W ramach programu on-boarding, nowo zatrudnieni pracownicy biorą udział w realizowanym cyklicznie szkoleniu wstępnym, podczas którego poznają historię Banku, cele i produkty oraz kluczowe zasady funkcjonowania w organizacji. Nowi pracownicy centrali w ramach wdrożenia mają okazję odwiedzenia oddziałów sieci sprzedaży i obserwacji pracy doradców. Dla nowych pracowników oddziałów Banku opracowany i wdrożony został specjalistyczny program, na który składa się dodatkowo staż w oddziale Banku przed szkoleniem wdrożeniowym oraz praca z opiekunem w oddziale Banku po szkoleniu.

3.5.2 Zatrudnienie

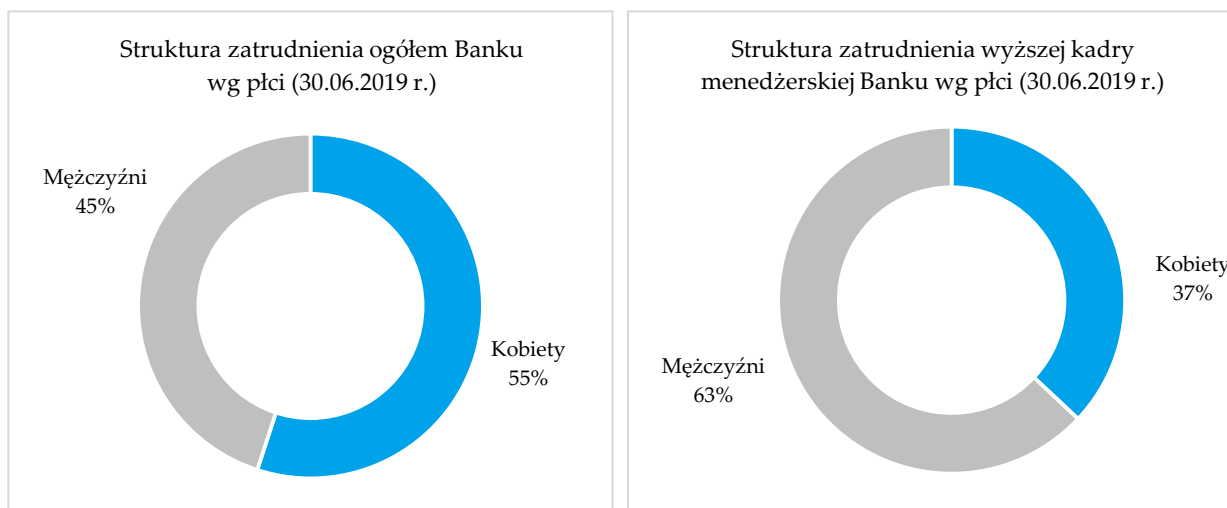
Kapitał ludzki Banku to specjaliści i eksperci z wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 97% w gronie tych pracowników posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku na dzień 30 czerwca 2019 roku w porównaniu do wartości na koniec 2018 roku utrzymuje się na tym samym poziomie i wynosi 33 lata.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek pracowników (w latach)	33	39
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	72%	97%

Na dzień 30 czerwca 2019 roku zatrudnienie w Banku wyniosło 1 448 osób (tj. 1 410 etatów).

Zatrudnienie w Idea Banku	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2018
Etaty	1 410	1 562	1 774
Osoby	1 448	1 622	1 867

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na dzień 30 czerwca 2019 roku wśród zatrudnionych 55% pracowników stanowiły kobiety. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet wynosił 37%.



Zwolnienia grupowe

W czerwcu 2019 roku Bank rozpoczął wdrażanie zwolnień grupowych, które do końca roku mają objąć do 750 pracowników. W tym celu odbyto konsultacje z przedstawicielami pracowników i podpisano porozumienie dotyczące przeprowadzenia zwolnień grupowych. Przyjęto regulamin zwolnień grupowych określający m.in. szczegółowe przyczyny zamierzonego grupowego zwolnienia pracowników, kryteria wyboru pracowników, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu outplacement skierowanego do zwalnianych pracowników. Wdrażane zwolnienia są elementem procesu restrukturyzacji Banku.

3.5.3 Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników

W Banku w pierwszym półroczu 2019 roku zrealizowano różnorodne działania wspierające strategię oraz potrzeby rozwojowe pracowników. Celem podejmowanych działań w szczególności były:

- wdrożenie nowych pracowników do pracy w Idea Bank S.A.,
- rozwój kompetencji pracowników niezbędnych do wykonywania powierzonych obowiązków,
- wzrost wiedzy i umiejętności związanych z realizacją celów sprzedażowych Banku,
- wzrost jakości obsługi klienta,
- wzrost kompetencji menedżerskich u menedżerów na wszystkich szczeblach zarządzania,
- wzrost kompetencji specjalistycznych pracowników Banku.

Podobnie jak w 2018 roku, działania rozwojowe prowadzone są poprzez: szkolenia e-learningowe, szkolenia online oraz działania stacjonarne, realizowane zarówno przez firmy zewnętrzne, jak i trenerów zatrudnionych w strukturach Banku.

W pierwszym półroczu 2019 roku realizowane były przede wszystkim szkolenia prowadzone przez trenerów Idea Bank S.A. Przez sale szkoleniowe przewinęło się 484 uczestników i zrealizowanych zostało 37 szkoleń stacjonarnych.

Realizowane działania rozwojowe skupiały się na kilku obszarach:

- szkoleniach wdrożeniowych dedykowanych zarówno pracownikom Sieci Sprzedaży jak i Centrali Banku,
- warsztatach sprzedażowo - produktowych dedykowanych pracownikom Sieci Sprzedaży,
- szkoleniach z kompetencji sprzedażowych i podnoszących jakość obsługi klienta, realizowanych w formie studiów podyplomowych.

Oprócz tradycyjnych działań rozwojowych, w ramach bieżących działań szkoleniowo-rozwojowych przeprowadzono szereg szkoleń w zakresach wewnętrznych regulacji Banku i wiedzy produktowej. Szkolenia te przeprowadzone zostały za pośrednictwem platformy e-learningowej. Szczególny nacisk położony został na szkolenia wynikające z regulacji zewnętrznych.

Idea Bank poprzez realizowane działania rozwojowe wzmacnia swoją pozycję jako organizacji, która ułatwia swoim pracownikom poszerzanie wiedzy i umiejętności. Działania rozwojowe przyczyniają się również do integracji pracowników z firmą i budowania kultury organizacyjnej opartej na takich wartościach jak: współpraca, szacunek, pozytywna informacja zwrotna. Dlatego wszystkie opisane wyżej działania planujemy kontynuować w drugim półroczu 2019 roku.

3.5.4 Inne inicjatywy dla pracowników

Bank kładzie również duży nacisk na wzmacnianie zaangażowania pracowników. W tym celu angażuje się w realizację zgłaszanych przez pracowników inicjatyw, również z obszaru pozazawodowego, takich jak np. organizacja sekcji sportowych, udział w maratonach czy akcjach charytatywnych. Idea Bank angażuje się w największą imprezę biegową w Polsce - Orlen Warsaw Marathon. Obecnie jest też organizatorem udziału pracowników w półmaratonie – 4F Półmaraton Praski.

Bank dba również o zachowanie równowagi między życiem prywatnym i zawodowym pracowników. W maju b.r. zachęcał do poświęcania rodzinie więcej czasu, przyłączając się po raz kolejny do akcji „Dwie godziny dla Rodziny”, organizowanej przez Fundację Humanites. Z okazji Dnia Rodziny, pracownicy mogli skrócić czas pracy w tym dniu w celu budowania więzi rodzinnych. W czerwcu 2019 zorganizowano Sportowy Piknik Rodzinny, na który zostali zaproszeni pracownicy wraz z rodzinami. Podczas pikniku uczestnicy mogli wziąć udział w konkurencjach sportowych jak również w grach i zabawach przygotowanych pod kątem integracji rodzinnej.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy

4.1. Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2019 rok.

4.2. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec czerwca 2019 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku wraz z danymi porównywalnymi za 2018 rok oraz ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	30.06.2019 w tys. zł	30.06.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zysk/Strata brutto (działalność kontynuowana)	-102 349	-392 599	-73,9%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	-79 844	-375 905	-78,8%
ROE**)	-66,8%	-52,7%	-14,1 p.p.
ROA**)	-0,8%	-3,3%	2,6 p.p.
Koszty/ Dochody (C/I)**)	78,3%	-1159,4%	1237,7 p.p.
Koszty/ Dochody (C/I)**)**)	78,3%	-991,7%	1070 p.p.

Wskaźniki*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Współczynnik wypłacalności	2,1%	2,7%	-0,6 p.p.
Suma bilansowa	20 555 148	20 471 580	0,4%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	15 607 202	16 283 267	-4,2%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	19 414 051	18 361 516	5,7%
Zatrudnienie (etaty)	2 187	2 357	-7,2%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz należności z tyt. leasingu finansowego, jak również zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Idea Bank S.A.

** Wskaźniki nie uwzględniają wyniku z działalności zaniechanej

*** W 2018 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 32,7 mln zł

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 2,1% na dzień 30.06.2019 r. i jego poziom ukształtował się poniżej wymogów ustawowych. Zarząd Banku będąc świadomym obowiązków zachowania odpowiednich poziomów norm kapitałowych oraz działania w celu zabezpieczenia bezpieczeństwa deponentów i innych uczestników rynku podejmuje wszelkie działania, które dążą do realizacji tych obowiązków w tym przede wszystkim podejmuje intensywne działania zmierzające do pozyskania inwestora.

Wynik netto w pierwszym półroczu 2019 roku wyniósł -79,8 mln zł i był wyższy o 78,8% względem analogicznego okresu 2018 roku. Na różnicę pomiędzy osiągniętymi wynikami w ww. latach miały wpływ przede wszystkim korekty wprowadzone w I półroczu 2018 roku. W zakresie spadku kosztów z tytułu prowizji i opłat spadek spowodowany jest niższą rezerwą na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku (6,6 mln zł) w porównaniu z wysokimi rezerwami na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych z UFK oraz rezerwą na zwroty prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w I połowie 2018 roku. Niższe pozostałe koszty operacyjne wynikają ze spisania wartości firmy spółki Tax Care oraz utworzenia odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack S.A. w I połowie 2018 r.

W pierwszej połowie 2019 roku wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) spadł o 14,1 p.p. w ujęciu rocznym, przede wszystkim w efekcie niższej wartości średnich kapitałów o 83,2% r/r.

Na dzień 30.06.2019 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 20 555,1 mln zł, co stanowiło wzrost o 0,4% w porównaniu do końca 2018 roku.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty. Na koniec czerwca 2019 roku odnotowano wzrost salda depozytów do poziomu 19,4 mld zł tj. wzrost o 5,7% r/r, co jest efektem wprowadzenia korzystniejszej oferty depozytowej.

4.3. Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku wraz z danymi porównywalnymi za 2018 rok oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 Zmiana (%)
	w tys. zł		
Wynik z tytułu odsetek	264 093	303 156	-12,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	53 513	-162 316	-133,0%
Pozostałe przychody i koszty**	-49 327	-160 324	-69,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-164 005	-158 854	3,2%
Ogólne koszty administracyjne	-210 016	-225 893	-7,0%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	-79 844	-375 905	-78,8%

* Przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

** Na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik na sprzedaży spółek zależnych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku w pierwszym półroczu 2019 roku wyniósł -79,8 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 296 mln zł, tj. o 78,8% (wyższy wynik prowizyjny oraz niższe pozostałe koszty operacyjne).

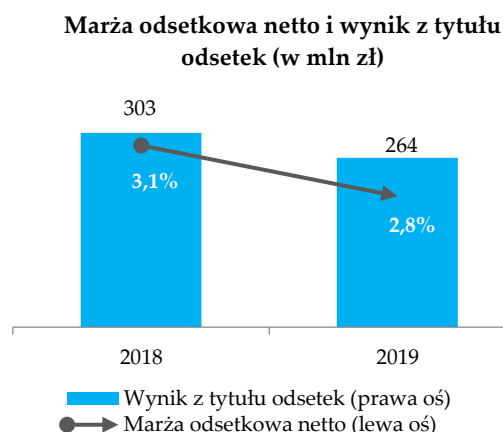
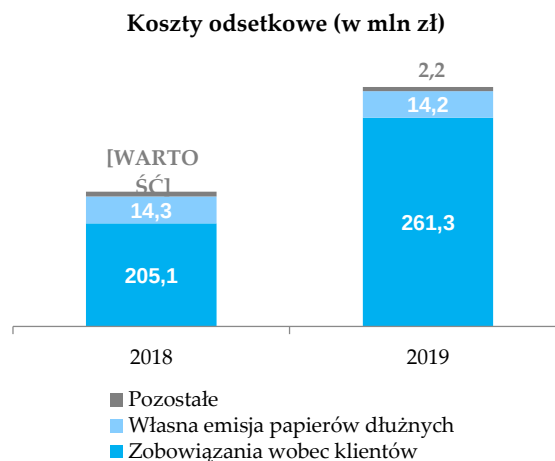
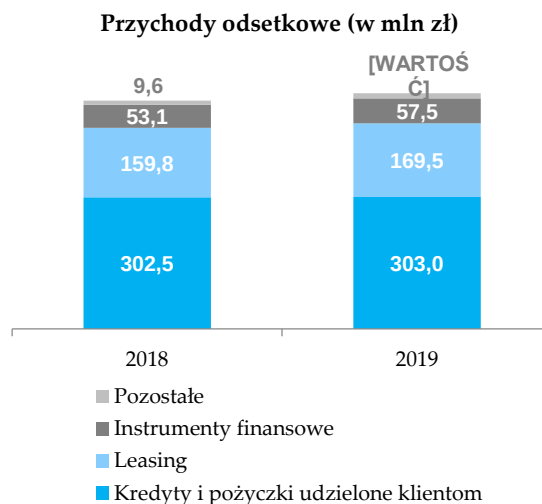
Wynik z tytułu odsetek

W pierwszej połowie 2019 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 264,1 mln zł, co stanowi spadek o 12,9% r/r. Główną przyczyną ww. spadku jest wzrost kosztów odsetkowych do poziomu 277,7 mln zł (221,9 mln zł w I połowie 2018 r.), przy jednoczesnym utrzymaniu stałego poziomu przychodów odsetkowych, tj. 541,8 mln zł (525,1 mln zł w I połowie 2018 r.). Powyższy spadek kosztów odsetkowych był spowodowany kryzysem płynnościowym Banku oraz wiążącą się z tym koniecznością podwyższenia oprocentowania depozytów.

W pierwszym półroczu 2019 roku w dalszym ciągu głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, co było konsekwencją budowania portfela kredytowego z jak najwyższym poziomem przychodowości. Stanowiły one 55,9% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w I połowie 2019 roku, 31,3% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 10,6% osiągnięto z tytułu instrumentów finansowych.

W pierwszym półroczu 2019 roku koszty odsetkowe w największym stopniu wynikały ze zobowiązań wobec klientów i stanowiły 94,1% wszystkich kosztów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę, natomiast 5,1% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.

Marża odsetkowa netto spadła z poziomu 3,1% w I półroczu 2018 roku do poziomu 2,8% w I półroczu 2019 roku. Spadek marży jest przede wszystkim efektem wzrostu kosztu finansowania, niższych przychodów odsetkowych związanych z produktami bancassurance, jak również wprowadzaniem do oferty produktów o niższym koszcie dla klienta.



Wynik z tytułu prowizji i opłat

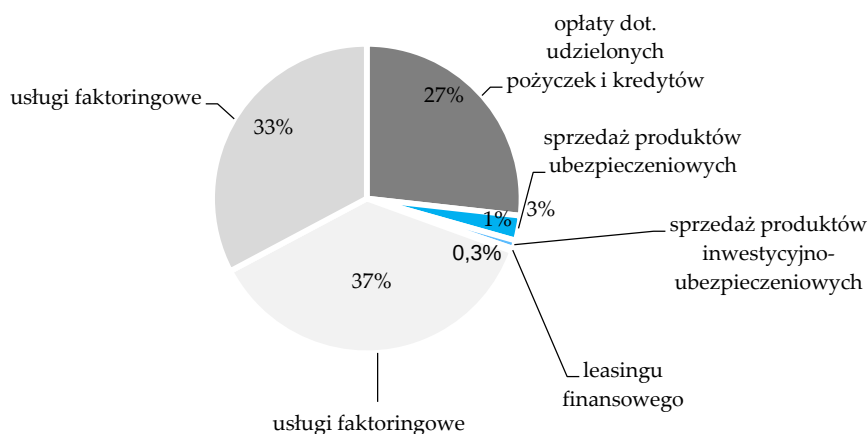
Wynik prowizyjny w pierwszym półroczu 2019 roku wyniósł 53,5 mln zł i był wyższy względem 2018 roku o 133,0% (w I połowie 2018 r. wyniósł -162,3 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2019 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- spadek kosztów prowizyjnych z tytułu pośrednictwa (91,5% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu produktów inwestycyjnych (96,7% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów (91,5% r/r).

W pierwszym półroczu 2019 roku obserwujemy spadek kosztu prowizyjnego z tytułu pośrednictwa, który jest konsekwencją niższych kosztów związanych ze zwrotem wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku (6,6 mln zł) w porównaniu z wysokimi kosztami zwrotów i rezerw od produktów inwestycyjnych z UFK oraz prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w I połowie 2018 roku.

Zmiana oferty produktowej przełożyła się na spadek przychodów prowizyjnych o charakterze około kredytowym. W pierwszym półroczu 2019 roku przychód z tytułu usług faktoringowych wyniósł 34,7 mln zł i spadł o 9,2 mln zł w porównaniu do I półrocza 2018 r. (tj. spadek o 20,9% r/r).

Struktura przychodów z tytułu prowizji i opłat



Pozostałe przychody i koszty

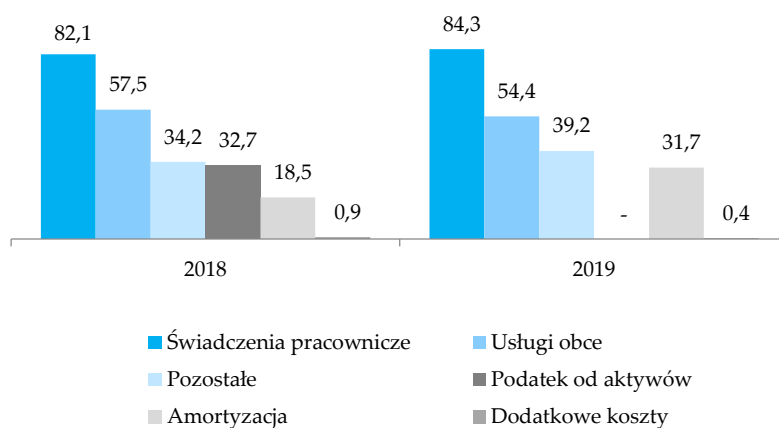
W pierwszej połowie 2019 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -49,3 mln zł w porównaniu do -160,3 mln zł w analogicznym okresie 2018 roku. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w pierwszym półroczu 2019 roku wpływ miały między innymi następujące pozycje:

- wynik z tytułu dywidend, na który składała się dywidenda od BIK S.A. (7,2 mln zł),
- wynik na instrumentach finansowych na poziomie -25,8 mln zł (spadek o 209% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- wynik z pozycji wymiany na poziomie 8,9 mln zł (spadek o 10,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- inne przychody i koszty operacyjne ukształtowały się na poziomie -39,6 mln zł, co stanowi wzrost o 80,3% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost na tej pozycji wynika przede wszystkim z niższych pozostałych kosztów operacyjnych w związku ze spisaniem wartości firmy spółki Tax Care oraz utworzeniem odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack S.A. w I połowie 2018 r.

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie Idea Bank w pierwszym półroczu 2019 r. ukształtowały się na poziomie 210 mln zł (spadek o 7%). Najwyższy udział w kosztach stanowią świadczenia pracownicze (40,1% ogółu kosztów) oraz koszty usług obcych, w tym koszty utrzymania oddziałów i powierzchni biurowych (25,9% ogółu kosztów).

Struktura kosztów działania (w mln zł)



W pierwszym półroczu 2019 roku Bank nie został obciążony podatkiem od aktywów, zaś w I półroczu 2018 roku to obciążenie wyniosło 32,7 mln zł.

W I połowie 2019 roku odnotowano wzrost o 39,7% względem poprzedniego roku wydatków związanych ze składkami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF. Wzrost ten wynikał z wyższej rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej BFG za 2019 r.

Ponadto, koszty wynajmu i dzierżawy wzrosły o 24,3% w wyniku zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z zamknięciem oddziałów.

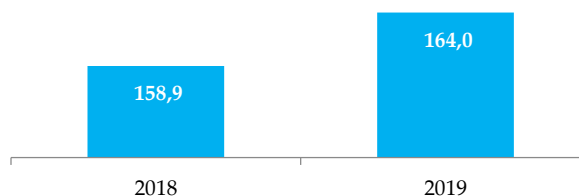
Wzrost poziomu kosztów względem poprzedniego roku w związku z większą skalą realizowanych przez Grupę kampanii promocyjnych w I połowie 2019 r. odnotowano również w zakresie kosztów reklamy i marketingu (wzrost o 32,7%).

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla przede wszystkim wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego. W pierwszym półroczu 2019 r. ww. koszt wyniósł 164 mln zł i był wyższy o 5,2 mln zł r/r.

Na wartość odpisów w Grupie Kapitałowej wpływ miał głównie portfel kredytowy Banku, w przypadku którego zaobserwowano wzrost udziału ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących
(w mln zł)



4.4. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30.06.2019 r. i 31.12.2018 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	200 573	884 679	-77,3%
Należności od klientów	15 507 516	16 179 880	-4,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	99 686	103 387	-3,6%
Instrumenty finansowe	3 659 833	2 121 974	72,5%
Wartości niematerialne	161 594	167 646	-3,6%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	24 128	1 357	1678,0%
SUMA AKTYWÓW	20 555 148	20 471 580	0,4%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31 936	78 724	-59,4%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055	1 278 680	-4,9%
Zobowiązania wobec klientów	18 197 996	17 082 836	6,5%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	524 313	523 739	0,1%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 358 226	20 198 926	0,8%
KAPITAŁY WŁASNE	196 922	272 654	-27,8%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 555 148	20 471 580	0,4%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2019 roku kształtowała się na poziomie 20,6 mld złotych, co stanowi wzrost w stosunku do końca poprzedniego roku o 0,4%.

Struktura bilansu Grupy Idea Banku na dzień 30.06.2019 r. jest zbliżona do struktury, wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. Udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom w strukturze bilansu spadł z 79,0% na koniec 2018 roku do 75,4% na koniec czerwca 2019 roku. Natomiast udział należności z tytułu leasingu finansowego w strukturze bilansu zmniejszył się z 0,51% do 0,48%. Udział instrumentów finansowych wyniósł 17,8% i był większy niż udział z poprzedniego roku (7,4%). Pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 6,3%.

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost o 72,5% instrumentów finansowych pomniejszony przez spadek portfela kredytowego oraz salda kasy i środków w Banku Centralnym.

Instrumenty finansowe w posiadaniu Grupy to głównie obligacje skarbowe oraz bony pieniężne, które stanowiły kolejno 32,5% oraz 59,8% ogółu ww. instrumentów.

Na koniec czerwca 2019 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 30.06.2019 r. stanowiło 95,4% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

4.5. Zobowiązania pozabilansowe

Struktura zobowiązań pozabilansowych na dzień 30.06.2019 r. i 31.12.2018 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania pozabilansowe*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
1. Zobowiązania udzielone	396 828	494 956	-19,8%
a) finansowe	393 176	487 621	-19,4%

b) gwarancyjne	3 652	7 335	-50,2%
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	-
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	968 593	1 047 183	-7,5%
Zobowiązania pozabilansowe razem	1 365 421	1 542 139	-11,5%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku, łączna wartość zobowiązań pozabilansowych wyniosła 1 365,4 mln zł, w tym zobowiązania udzielone ukształtowały się na poziomie 396,8 mln zł. W ciągu 6 miesięcy 2019 roku kwota zobowiązań finansowych udzielonych spadła o 19,8%.

Całkowita wartość zobowiązań pozabilansowych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. była niższa o 11,5% względem końca 2018 r.

5. Sytuacja finansowa i wyniki Banku

5.1 Podstawowe wskaźniki finansowe

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec czerwca 2019 i 2018 roku, jak również na koniec grudnia 2018 roku wraz z ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	30.06.2019 w tys. zł	30.06.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zysk/Strata brutto	-34 754	-187 234	-81,4%
Zysk/Strata netto	-35 245	-152 001	-76,8%
ROE	-31,9%	-25,8%	-6,1 p.p.
ROA	-0,3%	-1,3%	1 p.p.
Koszty/ Dochody (C/I)	62,2%	163,5%	-101,3 p.p.
Koszty/ Dochody (C/I)**)	62,2%	136,6%	-74,4 p.p.

Wskaźniki*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
Współczynnik wypłacalności	3,5%	4,1%	-0,6 p.p.
Suma bilansowa	20 655 718	21 026 984	-1,8%
Należności od klientów	15 793 928	16 466 811	-4,1%

Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	19 413 582	18 385 365	5,6%
Zatrudnienie (etaty)	1 410	1 562	-9,7%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz należności z tyt. leasingu finansowego, jak również zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą ze Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

** W 2018 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 32,7 mln zł

5.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2019 r. i dnia 30 czerwca 2018 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2019-30.06.2019	01.01.2018-30.06.2018	2019/2018
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	236 626	286 676	-17,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 819	-201 729	-106,9%
Pozostałe przychody i koszty**	43 126	36 460	18,3%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-145 727	-110 181	32,3%
Ogólne koszty administracyjne	-182 598	-198 460	-8,0%
Zysk/Strata netto	-35 245	-152 001	-76,8%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

** na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Zysk netto Idea Banku w I półroczu 2019 roku wyniósł -35,2 mln zł w porównaniu do wartości -152,0 mln zł zrealizowanej w analogicznym okresie 2018 r.

Wynik z tytułu odsetek

W pierwszej połowie 2019 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 236,6 mln zł, co stanowi spadek względem analogicznego okresu w 2018 roku o 17,5%. Główną przyczyną ww. spadku był wzrost kosztów odsetkowych o 22,8% r/r spowodowany wyższym kosztem finansowania w I półroczu 2019 roku. Wzrost ten został zminimalizowany podjętymi w II kwartale 2019 roku działaniami mającymi na celu sukcesywne obniżenie ww. kosztu do poziomu sprzed kryzysu płynnościowego, który miał miejsce w 2018 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w I półroczu 2019 roku wyniósł 13,8 mln zł w porównaniu do kwoty -201,7 mln zł zrealizowanej w pierwszej połowie 2018. Wzrost wyniku prowizyjnego spowodowany jest głównie niższym kosztem prowizyjnym z tytułu pośrednictwa, którego spadek jest konsekwencją niższych kosztów związanych ze zwrotem wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa

w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku (6,6 mln zł) w porównaniu z wysokimi kosztami zwrotów i rezerw od produktów inwestycyjnych z UFK oraz prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w I połowie 2018 roku.

Pozostałe przychody i koszty

Na niższą wartość pozostałych przychodów i kosztów w pierwszym półroczu 2019 roku w porównaniu do roku poprzedniego miał wpływ niższy wynik na instrumentach finansowych (spadek o 209% r/r). Ponadto, wartość pozostałych kosztów operacyjnych zmniejszyła się w związku z utworzeniem odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A w I połowie 2018.

W 2019 r. Bank uzyskał przychód z tytułu dywidend w kwocie 78,7 mln zł, które otrzymał od spółki Idea Getin Leasing S.A. (71,5 mln zł) oraz BIK S.A. (7,2 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku spadły w I połowie 2019 roku o 15,9 mln zł, tj. 8% r/r. Przyczyną spadku był przede wszystkim brak obciążenia podatkiem od aktywów w 2019 roku.

Wzrost wartości w I półroczu 2019 roku w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. wystąpił w przypadku rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej BFG oraz w przypadku kosztów najmu i dzierżawy w związku z utworzeniem rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z likwidacją oddziałów.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla przede wszystkim wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego. W I półroczu 2019 r. ww. koszt wyniósł 145,7 mln zł i był wyższy o 32,3 mln zł r/r.

Wyższy wynik z tytułu odpisów aktualizujących w pierwszym półroczu 2019 roku w porównaniu do pierwszego półrocza 2018 roku jest konsekwencją zmian wdrożonych w modelu LGD, w czwartym kwartale 2018 roku zidentyfikowano wówczas komponenty zaburzające właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. Zmiany te przyczyniły się do wzrostu poziomu pokrycia portfela NPL odpisem aktualizującym.

5.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 30.06.2019 r. i 31.12.2018 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	200 573	884 679	-77,3%
Należności od klientów	15 793 928	16 466 811	-4,1%

Instrumenty finansowe	4 004 125	2 458 741	62,9%
Wartości niematerialne	127 951	125 542	1,9%
SUMA AKTYWÓW	20 655 718	21 026 984	-1,8%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	30.06.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	235 350	794 917	-70,4%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055	1 278 680	-4,9%
Zobowiązania wobec klientów	18 197 527	17 106 685	6,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	514 214	513 638	0,1%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 445 653	20 795 569	-1,7%
KAPITAŁY WŁASNE	210 065	231 415	-9,2%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 655 718	21 026 984	-1,8%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Banku na koniec czerwca 2019 roku kształtowała się na poziomie 20,7 mld złotych, co stanowiło spadek w porównaniu do końca roku poprzedniego o 1,8%.

Struktura aktywów Banku na dzień 30.06.2019 roku była zbliżona do struktury, z końca 2018 roku, tj. 76,5% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe – 19,4%, pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 4,2%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek portfela kredytowego o 0,7 mld zł oraz salda kasy i środków w Banku Centralnym o 0,7 mld zł. Wartość instrumentów finansowych wzrosła o 1,5 mld zł (wzrost o 62,9% r/r).

Instrumenty finansowe w posiadaniu Idea Banku na dzień 30.06.2019 stanowią głównie obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Na koniec czerwca 2019 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 30.06.2019 roku stanowiło 95% ogółu zobowiązań.

W listopadzie 2018 roku Idea Bank zaciągnął w Narodowym Banku Polskim kredyt refinansowy którego saldo na dzień 31.12.2018 wyniosło 834 mln zł. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski.

Bank nie jest stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Grupy Kapitałowej i ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętych przez Grupę tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Jednostką integrującą zarządzanie ryzykiem w ramach Grupy jest Bank.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania Ryzykiem w Grupie posiadają 3-stopniową strukturę:

- Poziom strategiczny:
 - ❖ Strategia i Biznes Plan Idea Bank S.A. (aktualizowany co roku),
- Poziom strategii i polityki zarządzania danym rodzajem ryzyka:
 - ❖ Strategie i polityki zarządzania ryzykiem,
- Poziom przepisów wewnętrznych:
 - ❖ Zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne regulujące i delegujące na poziom Departamentów i Biur zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka w ramach przyjętej strategii i polityki.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny czy podejmowane przez Zarząd działania są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz przyjętymi założeniami strategicznymi. Zakres ten obejmuje takie czynności jak: identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę, raportowanie, podejmowanie działań zaradczych, a także przeglądy i weryfikacje procesu zarządzania wybranym rodzajem ryzyka. Zarząd ponadto odpowiada za ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział

odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka Compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Efektem prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Grupy, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

6.2 Ryzyko kredytowe

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

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodykami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych),
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia
- scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku,
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań

restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,

- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności, przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku, a także modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W Grupie funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

- analizy vintage w tym jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- wykorzystanie limitów kredytowych,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- analiz back-testów dla odpisów aktualizacyjnych,
- aktualizacje wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych na podstawie analiz rynku nieruchomości.

W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego oraz opłacalności portfeli kredytowych Bank wykorzystuje różne metody pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF 9.

Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosownych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Jakość portfela badana jest przede wszystkim poprzez udział ekspozycji z zaległościami powyżej 90 dni w produkcji kredytowej/faktoringowej.

Na koniec czerwca 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 19,5%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 2,45 punktu procentowego.

Udział salda 90+ w portfelu kształtował się następująco:

	30.06.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	19,50%	17,05%
Idea Bank S.A.	18,90%	17,51%

Na koniec I półrocza 2019 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 2 477 mln zł i była wyższa o 10,5% w porównaniu do 2018 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 2 241,6 mln zł.

6.3 Ryzyko rynkowe

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

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

6.4 Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utruty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jego przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

- utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
- utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
- pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
- podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o regulacje nadzorcze, przyjęty apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności oraz wewnętrzne procedury, zawierające metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

- nadzorcze normy płynności,
- luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo, Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych, przeprowadzane w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego), mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych, jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkich zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżycia.

Ponadto, Bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

Na dzień 30.06.2019 r. wybrane wewnętrzne wskaźniki ryzyka płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Wszystkie zewnętrzne wskaźniki znajdowały się powyżej limitów ustanowionych przez nadzorców. Powyżej obowiązujących limitów były w szczególności wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec czerwca 2019 roku wyniosły odpowiednio 158,42% i 147,63%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 30.06.2019 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	3 311 393
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	29 707
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 168 586
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	16 797 055
A5	Aktywa niepłynne	181 963

Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	330 255
B2	Środki obce stabilne	18 376 436

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/ A5)	1,00	1,81
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2)/ (A5 + A4))	1,00	1,10
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	158,42%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	147,63%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje, podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

6.5 Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którymi Bank zawiera transakcje kupna instrumentów finansowych oraz z ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA).

Ryzyko kontrahenta, zgodnie z przyjętą definicją nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

Korekta wyceny kredytowej (CVA - Credit Value Adjustment) to różnica pomiędzy wartością portfela wolnego od ryzyka, a realną wartością portfela, obejmującą możliwość braku spłaty zobowiązań przez kontrahenta.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta oraz ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA), Bank ustala limity zaangażowania na poszczególnych kontrahentów (w tym limity na symetryczne i niesymetryczne transakcje pochodne) oraz stosuje zaawansowane metody wyceny do wartości godziwej transakcji pochodnych na stopę procentową oraz transakcji opcyjnych.

6.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Bank nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25% wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji

Bank identyfikuje jedną dużą ekspozycję, czyli ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczającą bądź równą 10% wartości Uznanego Kapitału. Jest to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c CRR.

Obniżenie funduszy podstawowych Banku będące konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw, jak również weryfikacja wartości ekspozycji wobec spółek związanych z finansowaniem przyszłych wierzytelności mają wpływ na brak spełnienia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30 czerwca 2019 wynosił 39,07% a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 105,97%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wierzytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Bank na dzień 30 czerwca 2019 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 234,22%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

6.7 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania tym

ryzykiem. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2019 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

- Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowej i zapisów umownych).

- Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów –

spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

- Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank odnotował przekroczenie tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku. Przekroczenia wynikały ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej nie zmienił się istotnie w I półroczu 2019 roku.

6.8 Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem walutowym. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji wymiany walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego.

Polityka Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprowadza się do zarządzania pozycjami walutowymi Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- sporządzanie zestawienia pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- monitorowanie oraz zabezpieczanie operacji generujących różnice kursowe.

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu

przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej, z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec czerwca 2019 roku poziom 245 254 541,89 PLN (61,53% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 2% funduszy własnych. Miara VaR na koniec czerwca 2019 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 1 054 797,88 PLN przekraczając limit wynoszący 100 000 PLN.

6.9 Ryzyko operacyjne

W Idea Bank S.A. ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w Banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank SA., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa bankowego oraz odpowiednich rozporządzeń i rekomendacji organów nadzoru,
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk,
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy,
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji, ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu,

uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu Banku.

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

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego,
- analizę przyczyn wystąpienia,
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych,
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko,
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku,
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez Departament Ryzyka Operacyjnego właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację,
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informację o zdarzeniach/ incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględnione w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Dep. Audytu Wewnętrznego.

W 2019 r. Bank koncentrował się głównie na:

- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny,
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku),
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych),
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych,
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”,
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach,
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

W 2019 r. Bank funkcjonował pod zmienionym Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej, w którym zostały uwzględnione wytyczne Rekomendacji H, między innymi w zakresie wyraźnego podziału na III linie obrony, których zadaniem jest zarówno weryfikacja bieżąca, jak i testowanie.

Zgodnie z przyjętym przez Bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna Banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębniony w strukturze organizacyjnej Banku Zespół ds. Monitoringu i Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonał i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii

obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Zespołu ds. Monitoringu i Kontroli jest monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Bank dąży do wzmocnienia świadomości w temacie funkcji kontroli i jej istotności, dlatego z zakresu funkcji kontroli zostało przygotowane i rozdyskrebowane wśród pracowników Banku szkolenie. Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz nadzorujących Członków Zarządu Banku.

6.10 Ryzyko modeli

Ryzyko modeli jest określane jako ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących w Banku modeli.

Ryzyko modeli nie jest identyfikowane przez Bank jako ryzyko istotne, niemniej jednak, ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach, Bank:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,
- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

W 2019 roku działania w obszarze zarządzania ryzykiem modeli obejmowały aktualizację narzędzi do oceny indywidualnej i zagregowanej ryzyka modeli w celu podniesienia ich efektywności oraz zapewnienie kompletności dokumentacji wymaganej Rekomendacją W dla poszczególnych modeli identyfikowanych w Banku.

6.11 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

Nadzór nad spółkami zależnymi sprawują Członkowie Zarządu Banku zgodnie z podziałem obowiązków zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Idea Banku. Nadzór dokonywany jest przez Biuro Nadzoru nad spółkami zależnymi, podległe Członkom Zarządu Idea Banku, któremu powierzono nadzór nad spółkami zależnymi. W ramach zarządzania ryzykiem inwestycji jak i nadzoru Bank szczegółowo określa zasady własne oraz dla podległych spółek do przestrzegania których je zobowiązuje, w szczególności:

- zasady sprawowania nadzoru nad spółkami, w których Bank zaangażowany jest kapitałowo,
- zasady zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych i Grupie Idea Bank, w tym ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym,
- zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych,
- nałożone na spółki zależne obowiązki w zakresie raportowania,
- zasady tworzenia i monitorowania budżetu Grupy Idea Bank w oparciu o dane zawarte w budżetach spółek zależnych oraz zasad wewnętrznych rozliczeń.

Sprawowanie nadzoru właścicielskiego w spółce ma na celu zabezpieczenie interesów Banku przez zapewnienie realizacji celu, dla którego Bank uczestniczy w spółce, w szczególności przez realizację uzgodnionych z Bankiem założeń w zakresie realizacji planu finansowego spółki. Kontrola ryzyka inwestycji w spółce zależnej służy zabezpieczeniu interesów Banku wynikających z działalności biznesowej spółki przez zapewnienie osiągnięcia przez spółkę uzgodnionych z Bankiem wartości parametrów biznesowych i/lub finansowych.

Za zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank monitoruje, ewidencjonuje i zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka w ujęciu skonsolidowanym, tj. zarówno na poziomie Banku oraz w ujęciu całej Grupy.

6.12 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową (za wyjątkiem opcji). Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Bank wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Bank ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

6.13 Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy realizowane jest na poziomie Banku. Ma ono na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku jak i Grupy na poziomie nie niższym niż ustanowione wymogi nadzorcze uwzględniające wszystkie nałożone bufory.

W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

- Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
- Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
- Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
- Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
- współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

W ramach wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego z tytułu kapitału regulacyjnego Grupa stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 30 539 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2019 r. wyniosła 7 560 tys. zł.).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 30.06.2019 r. 2,11%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 1,06%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	30.06.2019	31.12.2018
---	------------	------------

	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 689 301	1 538 153
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	1 251 211	2 859 250
Zweryfikowany wynik	-80 656	-1 874 490
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 562 197	-1 369 982
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-146 585	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	21 032	14 372
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-230 468	-298 576
Korekta AVA	-5 025	-8278
Korekta o DTA	-498	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 200 653	-924 739
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	127 104	168 171
Fundusze uzupełniające	126 417	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	126 417	172 882
Zmniejszenia uzupełniających funduszy własnych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	126 417	172 882
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
Razem fundusze własne banku	253 521	341 053
Aktywa ważone ryzykiem		
Razem aktywa ważone ryzykiem	10 255 657	10 849 617
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	180 884	188 256
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 436 541	11 037 873
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	834 923	883 030
Ryzyka operacyjnego	87 598	93 117
Innych ryzyk	38 099	19 252
Współczynnik kapitałowy	2,11%	2,74%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka, które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia poszczególne rodzaje ryzyka wynikające z przepisów.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału

wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec czerwca 2019 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy w relacji do funduszy własnych.

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego ICAAP	
	30.06.2019	31.12.2018
Ryzyko kredytowe	834 923 281	883 029 862
Ryzyko operacyjne	27 963 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	7 691 968	42 260 244
Ryzyko strategiczne	10 327 859	10 513 493
Ryzyko walutowe	2 511 014	52 169
Ryzyko płynności	0	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	51 416 613	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 559 680	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	463 643	603 213
Ryzyko reputacji	569 181	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko nieistotne)	30 000 000	
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	29 100 000	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 002 526 918	1 053 506 848

7. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa nie publikowała prognoz wyników na 2019 rok.

8. Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku oraz 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia oraz sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku oraz 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

10. Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 30.06.2019 r. oraz 31.12.2018 r. były następujące podmioty:

Akcjonariusz	stan na 30 czerwca 2019 r.		stan na 31 grudnia 2018 r.	
	Liczba akcji (sztuki)	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	Liczba akcji (sztuki)	Udział w liczbie głosów na WZ (%)
Getin Holding S.A.	42 677 443	55%	42 677 443	55%
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	10%	7 836 172	10%
Czarnecki Leszek	7 717 725	10%	7 717 725	10%
LC Corp B.V.	4 935 378	6%	4 935 378	6%
Pozostali akcjonariusze	15 235 263	19%	15 235 263	19%
Razem	78 401 981	100%	78 401 981	100%

Według stanu na dzień 30.06.2019 r. osoby zarządzające nie posiadają akcji Banku.

11. Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2019 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu (01.01.2019 - 30.06.2019)	Wynagrodzenie stałe (tys. zł)	Pozostałe świadczenia (tys. zł)
Pruski Jerzy	1 198	165
Daniluk Dariusz	350	3
Frankowicz Jaromir	324	3
Górski Tomasz	510	3
Kubiński Artur	334	1

Miałkowski Piotr	550	3
Petelewicz Piotr	440	3
Razem	3 706	181

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w pierwszym półroczu 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu (01.01.2018 - 30.06.2018)	Wynagrodzenie stałe (tys. zł)	Pozostałe świadczenia (tys. zł)
Bury Tobiasz	840	965
Frankowicz Jaromir	298	295
Górski Tomasz	425	0
Makosz Dariusz	502	349
Skrodzka-Książek Aneta	288	76
Skwarzec Magdalena	430	62
Szturmowicz Małgorzata	510	189
Razem	3 293	1 936

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2019 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej (01.01.2019 - 30.06.2019)	Wynagrodzenie stałe (tys. zł)	Pozostałe świadczenia (tys. zł)
Baliński Remigiusz	43	0
Bielecki Krzysztof	92	0
Czarnecki Leszek	0	0
Gabor Artur	92	0
Kamiński Piotr	135	0
Krawczyk Dariusz	92	0
Lubczyńska Izabela	179	0
Razem	633	0

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w pierwszym półroczu 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej (01.01.2018 - 30.06.2018)	Wynagrodzenie stałe (tys. zł)	Pozostałe świadczenia (tys. zł)
Baliński Remigiusz	114	0
Bielecki Krzysztof	85	0
Czarnecki Leszek	335	0
Gabor Artur	85	0
Kamiński Piotr	126	0
Krawczyk Dariusz	85	0
Lubczyńska Izabela	166	0
Razem	997	0

Zmiany w składzie Zarządu

W I półroczu 2019 roku oraz po dacie bilansowej miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 31 maja 2019 roku pan Tomasz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 31 maja 2019 roku pan Piotr Petelewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 31 maja 2019 roku pan Dariusz Daniluk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 30 lipca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marka Kempnego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2019 roku.

12. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wiarytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

1. Postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- Wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.
- Proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z UFK, jak i nowych klientów Idea Banku.

W dniu 1 sierpnia 2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w przedmiotowej sprawie stwierdzając, stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack (ich charakterystyki czy dostępności). Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na Bank kary finansowej.

Bank z dnia 2 września 2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji.

Decyzja wydana przez Urząd jest decyzją częściową, wobec czego w postępowaniu toczącym się w pozostałym zakresie na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenie kary za każde naruszenie.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK dotyczące pozostałych zarzutów pozostaje w toku, a Bank na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

2. Pismem z dnia 16 lipca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

oraz w związku ze stworzeniem przez Bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględnia w szczególności wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową Banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez Bank przepisów.

13. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2019 roku Idea Bank S.A. oraz w okresie od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

14. Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku, nie wystąpiły inne zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz zdarzenia, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Grupę.

15. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- W dniu 30 lipca 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie Wniosku przez Spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. Złożenie Wniosku i przygotowanie wniosku restrukturyzacyjnego wpisuje się w działania naprawcze Grupy Idea Bank. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji Spółki Grupa rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 23,4 mln zł brutto oraz 22 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.
- W dniu 14 sierpnia 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.
- W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 stawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

16. Oświadczenie zarządu

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy według stanu na 30 czerwca 2019 roku:

- półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz jej wynik finansowy,

- półroczne sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Jerzy Pruski
p. o . Prezesa Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 16 września 2019 roku