


SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

IDEA BANK S.A.

W ROKU 2014

Spis treści

 IdeaBank Rozumiemy Twój Biznes.	1
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI	1
IDEA BANK S.A.....	1
W ROKU 2014.....	1
1 Działalność Banku i spółek Grupy w 2014 roku	3
1.1 Podsumowanie wyników Banku w 2014 roku	3
1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku.....	3
2 Perspektywy i czynniki rozwoju Banku.....	5
2.1 Strategia biznesowa	5
2.2 Oferta produktowa	6
2.3 Sieć dystrybucji.....	6
3 Sytuacja finansowa i wyniki Banku.....	7
3.1 Podstawowe wskaźniki ekonomiczne Banku	7
3.2 Rachunek zysków i strat.....	8
3.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	9
4 Zarządzanie ryzykiem.....	10
4.1 Ryzyko rynkowe.....	14
4.2 Ryzyko płynności.....	16
4.3 Ryzyko operacyjne	18
4.4 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne.....	19
4.5 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi.....	20
5 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	20
6 Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe	20
7 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	21
8 Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące	21
9 Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	22
10 Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.....	22
11 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.....	22

1 Działalność Banku i spółek Grupy w 2014 roku

1.1 Podsumowanie wyników Banku w 2014 roku

Zysk netto Idea Banku w roku 2014 wyniósł 120 mln zł i był wyższy o 60 mln zł w porównaniu do roku 2013. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 52%, wynik z tytułu prowizji i opłat – o 51%, a wynik z działalności bankowej (liczony jako suma wyniku odsetkowego, wyniku z tytułu prowizji i opłat, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wyniku na instrumentach finansowych, wyniku z pozycji wymiany) był wyższy o 58% w porównaniu do roku ubiegłego.

Zgodnie ze strategią, Bank umacniał swoją pozycję na rynku jako Bank kierujący swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą. W ciągu 2014 roku suma bilansowa Banku zwiększyła się o 90% do wartości 14 061 mln zł, a saldo należności od klientów zwiększyło się o 96% do 9 443 mln zł.

Zobowiązania Banku wobec klientów według stanu na 31 grudnia 2014 roku osiągnęły wartość 10 867 mln zł, co stanowiło wzrost o 98% w stosunku do poziomu z końca 2013 roku.

1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku

Rok 2014 był dla Idea Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. rokiem dynamicznego rozwoju:

- W dniu 12 maja 2014 roku Idea Leasing S.A. zawarła umowy nabycia: (i) 100% akcji w kapitale zakładowym Taril spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A. (obecnie: Idea Leasing spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A.) za łączną cenę 96 tys. zł, oraz (ii) 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki Taril Sp. z o.o. (obecnie: Idea Leasing Sp. z o.o.), będącej komplementariuszem Idea Leasing spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K.A., za łączną cenę 51 tys. zł.
- W dniu 15 maja 2014 roku Idea Bank S.A. zawarł z VB Leasing Polska S.A. warunkową umowę nabycia 63% portfela należności leasingowych tej spółki. Cena nabycia zostanie ustalona na podstawie sumy wartości nominalnej wierzytelności i zdyskontowanych w czasie odsetek oraz w oparciu o uzgodnioną przez strony formułę matematyczną załączoną do umowy nabycia portfela wierzytelności. Nabycie portfela wierzytelności zostanie sfinansowane w całości ze środków własnych Banku. Transakcja ta spowoduje znaczący przyrost wartości portfela kredytowego Grupy, co w następnych okresach pozytywnie wpłynie na wartość wyniku finansowego i pozycję rynkową. Na datę skonsolidowanego sprawozdania Grupa nie jest jeszcze w stanie oszacować dokładnych efektów finansowych wyżej opisanej transakcji.
- Idea Bank S.A. w ramach trzech opisanych niżej transakcji dokonał nabycia akcji spółki Open Finance S.A. stanowiących łącznie 12,12% kapitału zakładowego tej spółki. Inwestycja ta została zaprezentowana w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Idea Bank S.A. w wartości godziwej jako składnik aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. W dniu 29 maja 2014 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę zobowiązującą Bank do zakupu 3.590.182 akcji zwykłych na okaziciela Open Finance S.A. za łączną cenę 45.559 tys. zł. Nabywane akcje stanowiły 6,6% kapitału zakładowego oraz ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Open Finance S.A. W dniu 30 maja 2014 roku Bank zawarł z LC Corp B.V. umowę zobowiązującą Bank do zakupu 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela Open Finance S.A. za łączną cenę 12.690 tys. zł. Nabywane akcje stanowiły 1,84% kapitału zakładowego oraz ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Open

Finance S.A. W dniu 2 czerwca 2014 roku Bank zawarł z dr Leszkiem Czarneckim umowę zobowiązującą Bank do zakupu 2.000.000 akcji zwykłych na okaziciela Open Finance S.A. za łączną cenę 25.380 tys. zł. Nabywane akcje stanowiły 3,68% kapitału zakładowego oraz ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Open Finance S.A.

- W dniu 30 maja 2014 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę 9.489.052 zł, tj. do kwoty 106.425.112 zł. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze emisji 4.744.526 nowych akcji zwykłych imiennych serii K o wartości nominalnej 2,00 zł każda akcja. Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego została dokonana w dniu 18 czerwca 2014 roku.
- W dniu 12 lipca 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o emisji 14.598.541 akcji serii L o wartości nominalnej 2,00 zł każda i podwyższeniu kapitału zakładowego Banku z kwoty 106.425.112 zł do kwoty 135.622.194 zł. Ponadto w dniu 12 lipca 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę o Emisji, na podstawie której Bank wyemituje nie więcej niż 20.000.000 akcji serii M o wartości nominalnej 2,00 zł każda w drodze podwyższenia kapitału o nie więcej niż 175.622.194 zł. Dodatkowo w dniu 12 lipca 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę dotyczącą warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii N o wartości nominalnej 2,00 zł każda w związku z przyjęciem planu motywacyjnego dla osób pełniących kluczowe funkcje w Banku i spółkach od niego zależnych, w szczególności członków Zarządu i dyrektorów departamentów.
- Grupa Idea Bank nabyła w dniu 9 lipca 2014 roku (dzień połączenia) poprzez spółkę Idea Expert S.A. 100% akcji spółki GetBack S.A. za łączną cenę zapłaty w wysokości 250 mln zł. Cena ulegnie zwiększeniu o kwotę 20 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez walne zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack S.A. za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 35 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez walne zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack S.A. za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 55,1 mln zł. Nabycie akcji GetBack S.A. ma na celu rozszerzenie oferty produktowej dla klientów Grupy w ramach jednej platformy dostępnej klientom Grupy.
- Grupa Idea Bank nabyła w dniu 10 lipca 2014 roku (dzień połączenia) poprzez spółkę Idea Expert S.A. 100% akcji spółki Idea Money S.A. za łączną cenę zapłaty w wysokości 170 mln zł. Cena płatna na rzecz każdego ze sprzedających ulegnie zwiększeniu o kwotę 16 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money S.A. za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 18 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money S.A. za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 43,7 mln zł. Nabycie akcji Idea Money S.A. ma na celu rozszerzenie oferty produktowej dla klientów Grupy w ramach jednej platformy dostępnej klientom Grupy.
- W dniu 6 czerwca 2014 roku Idea Leasing S.A. zawarła z Getin Holding S.A. warunkową umowę nabycia 100% akcji w kapitale zakładowym spółki VB Leasing Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu („VBL”). Powyższa transakcja doszła do skutku w dniu 9 września 2014 roku (dzień połączenia) w wyniku spełnienia się warunku zawieszającego określonego w umowie nabycia 100% akcji w kapitale zakładowym spółki VBL przez Getin Holding S.A. od VB-Leasing International Holding GmbH. Nabycie akcji VB Leasing Polska S.A. ma na celu umocnienie pozycji Grupy w sektorze usług leasingowych. Cena za sprzedawane akcje zapłacona przez Idea Leasing S.A. do Getin Holding S.A. wynosi 214.140 tys. zł.
- W dniu 9 września 2014 roku Bank nabył od VB Leasing Polska S.A. 100% portfela wierzytelności z tytułu umów leasingu i pożyczek należnych VB Leasing Polska S.A. od jej klientów. Zgodnie z umową, Bank był zobowiązany do nabycia 63% wierzytelności

stanowiących wyżej wskazany portfel, podczas gdy Getin Noble Bank miał nabyć 37% portfela. W dniu 13 sierpnia 2014 roku Bank i Getin Noble Bank zawarły umowę, na podstawie której Bank był zobowiązany do nabycia całości portfela wierzytelności. Bank nabył wierzytelności z tytułu umów leasingu i pożyczek, których opóźnienie w spłacie nie przekraczało więcej niż 60 dni. Bank nie stał się, w ramach nabycia wierzytelności, stroną przedmiotowych umów pożyczek i leasingu oraz nie uzyskał w związku z tym tytułu własności do przedmiotów leasingu. Wartość portfela wierzytelności nabytych przez Bank wynosiła 1.715,7 mln zł oraz równowartość 293,4 mln EUR. Cena nabycia wierzytelności została ustalona na podstawie sumy wartości nominalnej wierzytelności i zdyskontowanych w czasie odsetek i wynosiła 1.587,6 mln zł oraz równowartość 288,4 mln EUR.

- W dniu 8 października 2014 roku spółka zależna od Banku – GetBack Investments sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. („Raiffeisen Bank”) z siedzibą w Warszawie umowę przeniesienia praw i obowiązków Raiffeisen Bank jako komandytariusza w spółce Bakura sp. z o.o. sp.k. Na mocy umowy GetBack Investments sp. z o.o. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki Raiffeisen Bank jako komandytariusza w spółce Bakura sp. z o.o. sp.k. w zamian za cenę o łącznej wysokości 306.342 tys. złotych, która została zapłacona w całości w dniu zawarcia umowy. Sfinansowanie zapłaty ceny nastąpiło ze środków własnych GetBack Investments sp. z o.o. oraz częściowo w kwocie 21.300 tys. złotych z kredytu udzielonego przez Bank. Udział GetBack Investments sp. z o.o. jako komandytariusza Bakura sp. z o.o. sp. k. wynosi 99,99% zaś odpowiedzialności za zobowiązania Bakura sp. z o.o. sp.k. jest ograniczona do wysokości sumy komandytowej w wysokości 1.000 zł.
- W dniu 8 października 2014 roku niezależnie od transakcji opisanej powyżej, Open Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, jedyny wspólnik GetBack Investments sp. z o.o., nabył od Raiffeisen Bank 100% udziałów w Bakura sp. z o.o. będącej komplementariuszem Bakura sp. z o.o. sp. k. za łączną cenę w wysokości 6.000 zł. Głównym aktywem Bakura sp. z o.o. sp. k. jest portfel wierzytelności o wartości nominalnej 1.645.739 tys. złotych wynikających z umów kredytowych, których stroną był Sprzedający, a następnie wniesionych aportem na rzecz Bakura sp. z o.o. sp.k.
- W dniu 21 października 2014 roku fundusz Open Finance FIZAN Sp. z o.o. nabył 100% akcji w spółce Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA od funduszu Abbey Art Fund FIZAN.
- W dniu 19 grudnia 2014 spółka zależna od Banku - GetBack S.A. - nabyła 20% aktywów netto funduszu Omega Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty za cenę 65 640 tys. zł.

2 Perspektywy i czynniki rozwoju Banku

2.1 Strategia biznesowa

Strategią przyjętą przez Idea Bank, konsekwentnie realizowaną począwszy od 2011 roku, jest budowa polskiej grupy bankowej kierującej swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą.

Ogólna strategia rozwoju Banku zakłada dalszą koncentrację na rozwijającym się segmencie przedsiębiorców i małych przedsiębiorstw, wzrost organiczny oraz strategiczne akwizycje. Bank opracował szeroką gamę produktów i usług, co pozwala na budowę długoterminowych relacji z istniejącymi klientami i pozyskiwanie nowych klientów, poprzez wykorzystanie różnych możliwości cross-sellingu.

Charakter Banku uwarunkowany profilem podstawowego klienta bazuje na modelu bankowości opartym na bardzo bliskich relacjach z klientami, z akcentem na adresowanie rozwiązań finansowych do indywidualnych przypadków, partnerskie relacje z klientami oraz tworzenie uważnie wyselekcjonowanego katalogu produktów. W swojej strategii Bank zakłada, że „Bank ma rosnać wraz ze wzrostem biznesu jego klientów”.

2.2 Oferta produktowa

Bank dysponuje bogatą ofertą produktów kredytowych, depozytowych i inwestycyjnych, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych. Zgodnie z polityką Banku jego klienci pozostają pod opieką wysoko wykwalifikowanych doradców, którzy zapewniają klientom kompleksową pomoc na każdym etapie zakładania i prowadzenia własnej firmy. Osobiści doradcy służą stałym wsparciem od momentu gdy klient po raz pierwszy pojawi się w oddziale Banku z pomysłem na własną firmę, poprzez opracowanie i sfinansowanie planu rozwoju firmy, prowadzenie księgowości i kadr, do przekształcenia jej w spółkę.

Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów na cele inwestycyjne zabezpieczonych hipoteką, kredytów operacyjnych, mikropożyczek oraz kredytów samochodowych, oferuje też szereg produktów depozytowych. Ofertę własną Banku uzupełniają i poszerzają produkty i usługi spółek powiązanych z nim kapitałowo, spośród których najważniejszymi są Idea Leasing, Tax Care czy Idea Expert, zaś od połowy 2014 roku także GetBack i Idea Money, a od III kwartału 2014 roku również VB Leasing Polska.

W ramach współpracy z wymienionymi powyżej podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp do pełnego portfolio produktów i usług związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, a więc oprócz usług bankowych także do takich usług jak leasing, doradztwo w obszarze księgowości, concierge urzędowe, faktoring, windykacja należności czy też wsparcie w zakładaniu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Oprócz stałego poszerzania oferty produktów własnych, Bank stopniowo rozwija proces dystrybucji cudzych oraz co-brandowanych produktów inwestycyjnych.

Ponadto w ramach dywersyfikacji produktów i profilu klientów, duży nacisk kładziony jest na rozwój Lion's Bank, operującego w segmencie personal & private banking i świadczącego usługi dla zamożnych klientów indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą.

2.3 Sieć dystrybucji

Dystrybucja produktów Banku odbywa się za pośrednictwem różnych kanałów dystrybucji, w tym poprzez sieć 85 własnych oddziałów i placówek direct Banku zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju, placówek i oddziałów spółek powiązanych (Tax Care, Idea Expert, Idea Leasing), a także poprzez bankowość Internetową i telefoniczną oraz poprzez sieć specjalistycznych firm dystrybucyjnych. Ponadto produkty pod marką „Lion's Bank” dystrybuowane są przez sieć 9 własnych placówek Lion's Banku. Oddziały i placówki Banku koncentrują się na sprzedaży za pośrednictwem fizycznej sieci dystrybucyjnej bazującej na call centers. Ponieważ utrzymanie tradycyjnej sieci dystrybucji jest kosztowne, a Bank już jest obecny w całym kraju, nie planuje się otwierania nowych placówek. Call centers skupiają się na przedłużaniu lokat i cross-sellingu oraz mają na celu zapewnienie kompetentnej i kompletnej porady przez telefon. W celu uzupełnienia sieci obejmującej call centers i placówki, Bank rozpoczął niedawno proces przemiany swoich uniwersalnych placówek w placówki typu Idea Showroom, gdzie można uzyskać na miejscu poradę podatkową, księgową i finansową, a także powierzchnie biurowe dla przedsiębiorców.

Konsekwentnie realizowana strategia rozwoju Banku, polegająca na budowie unikalnej w warunkach polskiego sektora bankowego silnej grupy finansowej, wyspecjalizowanej w kompleksowej, stale rozszerzanej obsłudze klientów przede wszystkim z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw,

w połączeniu z rozbudową sieci dystrybucji, a także ze zwiększaniem efektywności obsługi klientów, przyczyniła się do dynamicznego rozwoju skali działalności Grupy, przekładającego się na systematyczną poprawę osiąganych przychodów i wyników finansowych. Natomiast intensywne działania marketingowe pozwoliły na zbudowanie pozytywnego wizerunku Banku wśród klientów.

3 Sytuacja finansowa i wyniki Banku

3.1 Podstawowe wskaźniki ekonomiczne Banku

Dane liczbowe w poniższej tabeli przedstawiają podstawowe wskaźniki działalności Banku w kategoriach ekonomicznych i finansowych wg stanu na koniec grudnia 2014 i 2013 roku oraz zmianę w kolejnych latach.

Wskaźniki	2014	2013	2014/2013
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana Δ
Współczynnik wypłacalności	13,45%	11,91%	2,79 pp.
Zysk brutto	149 458	73 853	75 605
Zysk netto	120 275	60 163	60 112
ROE	9,84%	6,79%	3,05 pp.
ROA	1,12%	0,94%	0,18 pp.
Koszty / Dochody (C/I)	44,43%	53,77%	-9,34 pp.
Suma bilansowa	14 060 792	7 404 073	6 656 719
Saldo kredytowe	9 443 089	4 827 282	4 615 807
Saldo depozytowe	10 866 700	5 485 373	5 381 327
Zatrudnienie (etaty)	1 616	1 626	-10

Wskaźniki przedstawiają sytuację Banku w 2014 roku w oparciu o główne zmiany jakie miały miejsce w zakresie sprzedawanych produktów i usług.

W związku z intensywnym wzrostem produkcji kredytowej w porównaniu do 2013 roku saldo należności od klientów niefinansowych wzrosło o 6 657 mln zł, co wpłynęło w znaczący sposób na wzrost sumy bilansowej na koniec 2014 roku.

W 2014 r. Bank nadal wnikliwie kontrolował koszty, których udział w stosunku do dochodów udało się zmniejszyć o ponad 9 punktów procentowych.

Jednocześnie wraz ze wzrostem produkcji kredytowej znacznie wzrosła produkcja depozytowa będąca głównym źródłem finansowania akcji kredytowej. Saldo depozytowe w 2014 r. wzrosło o 98% i osiągnęło wartość 10 867 mln PLN.

3.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za lata zakończone 31 grudnia 2014 i 2013 roku oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat	2014 w tys. zł	2013 w tys. zł	2014/2013 zmiana Δ w tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	588 339	421 752	39%
Koszty z tytułu odsetek	-329 242	-250 759	31%
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	259 097	170 993	52%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	257 686	158 837	62%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-68 768	-33 682	104%
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	188 918	125 155	51%
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE*	30 416	26 118	16%
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH	-116 397	-75 132	55%
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	-212 576	-173 281	23%
ZYSK BRUTTO	149 458	73 853	102%
Podatek dochodowy	-29 183	-13 690	113%
ZYSK NETTO	120 275	60 163	100%

* Na pozycję składają się Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, Wynik z pozycji wymiany oraz Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Główne pozycje rachunku wyników, które uległy zmianie w porównaniu do poprzedniego okresu są integralnie związane z bardzo dynamicznym rozwojem Banku i ekspansywną polityką kredytową i depozytową. Znacznie wzrosły przychody z tytułu odsetek (o 167 mln zł), a także koszty finansowania działalności kredytowej (o 78 mln zł). Wraz ze wzrostem produkcji wzrosła również ilość i wartość pobieranych prowizji i opłat od klientów. Skutkiem powyższego jest znaczny wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji o 64 mln zł.

Zwiększenie skali działalności Banku umożliwiło osiągnięcie dodatniego wyniku na koniec 2014 roku w wysokości 120 mln PLN, większego od wyniku za 2013 rok o 60 mln PLN.

3.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

Struktura podstawowych aktywów bilansu na dzień 31.12.2014 r. i 31.12.2013 r. kształtowała się następująco:

AKTYWA	2014 struktura w %	2013 struktura w %
Należności od klientów	67,16%	65,20%
Inwestycje w jednostkach zależnych	6,23%	13,32%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	15,21%	13,08%
Inne aktywa	2,64%	2,58%
Pozostałe aktywa	8,76%	5,83%

W ramach aktywów przeważającą część stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom. Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2014 roku kształtowała się na poziomie 14,1 miliarda złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 90%. Bezpośrednią przyczyną wzrostu sumy bilansowej był wzrost poziomu produkcji kredytowej i depozytowej. W strukturze aktywów w 2014 roku ponad 67% wielkości sumy bilansowej stanowiły należności kredytowe od klientów, instrumenty finansowe – ponad 15%, a pozostałe aktywa - 9%.

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE

Struktura podstawowych zobowiązań i kapitałów własnych na dzień 31.12.2014 r. i 31.12.2013 r. ukształtowała się następująco:

Lp.	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE	2014 struktura w %	2013 struktura w %
1.	Zobowiązania wobec klientów niefinansowych	77,28%	74,09%
2.	Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	4,98%	8,50%
3.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1,84%	2,70%
4.	Kapitały własne	10,92%	12,28%
5.	Pozostałe zobowiązania	4,97%	2,42%

W 2014 roku, podobnie również jak w roku poprzedzającym głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów, których saldo na koniec 2014 roku stanowiło ponad 77% sumy bilansowej.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2014 r. i 31.12.2013 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.12.2014 tys. PLN	31.12.2013 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 098 618	195 510
a) finansowe	274 656	195 290
a) gwarancyjne	823 962	220
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	899	898
a) finansowe		
a) gwarancyjne	899	898
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	429 324	484 977
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 528 841	681 385

4 Zarządzanie ryzykiem

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. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz prowadzenie działalności kredytowej mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Banku należy:

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) komórka ryzyka kredytowego - Departament Zarządzania Ryzykiem,

Rada Nadzorcza

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie

do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielnie podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd Banku.

Komórka ryzyka kredytowego – Departament Zarządzania Ryzykiem

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego.

Departament Zarządzania Ryzykiem, jest odpowiedzialny min. za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego w działalności Banku. DZR odpowiada także za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39.

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- 2) Bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku;

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Główna działalność kredytowa Banku realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

1. finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
2. finansowanie obrotowe

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli ryzyka. Każdy obszar posiada wyodrębnioną jednostkę, która jest odpowiedzialna za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji.

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Idea Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz

stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla osób fizycznych w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej.

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank, na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń Banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Opis zabezpieczeń kredytów

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez Bank:

Kredyty inwestycyjne

Hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy.

Kredyty samochodowe

Zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty operacyjne

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji; zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach strukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; gwarancja w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis/gwarancja PLD. W przypadku wystąpienia zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

Obligacje korporacyjne

Bank zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

Pochodne instrumenty finansowe

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. Bank dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Bank ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Umowy restrukturyzowane

W latach 2011-2014 w ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmował decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności. Ulgi polegały na:

- 1) zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- 2) zmianie wysokości rat,
- 3) zmianie wysokości oprocentowania,
- 4) zawieszeniu naliczania odsetek,
- 5) kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- 6) umorzeniu części zadłużenia,
- 7) zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- 8) zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- 9) zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- 10) zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- 11) zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- 1) wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- 2) wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- 3) koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- 4) ocena dotychczasowej współpracy z Bankiem,
- 5) scoring BIK,
- 6) ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- 7) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty MRR oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli na 6 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

Na dzień 31.12.2014 roku Bank posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe w ilości 151 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 38.755 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 32.078 tys. zł. Na dzień 31.12.2013 roku było to odpowiednio: 51 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 21.218 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 20.286 tys. zł. Na dzień 31.12.2012 roku było to odpowiednio: 18 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 5.841 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 5.613 tys. zł.

4.1 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank 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 odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

- **Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Źródłem ryzyka walutowego jest ewentualne niedopasowanie wartości należności i zobowiązań wyrażonych w poszczególnych walutach obcych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Idea Banku S.A.”. Bank ogranicza wartość otwartych pozycji poprzez zawieranie walutowych transakcji zabezpieczających. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta wykonana została w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

- **Ryzyko stopy procentowej**

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. Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Bank otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Banku w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu ekspozycji dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmiany marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowy; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt.) w Funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

- **Ryzyko opcji klienta**

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

- **Ryzyko bazowe**

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Bank sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów

dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

- **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.

- **Analiza wrażliwości**

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowo) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy

- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

W latach 2013-2014 roku nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

4.2 Ryzyko płynności

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową Banku należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka Rynkowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,

- luki, 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,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów 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. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów,
- 4) trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- 5) wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- 6) uruchomień i spłat kredytów,
- 7) kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- 1) bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET,
- 2) dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów,
- 3) dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Departament Skarbu,
- 4) sprawozdawczość miesięczna Corep i Finrep.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Bank posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, depozyty międzybankowe, płynne papiery wartościowe.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 2) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 3) wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie

wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Na dzień 31.12.2013 r. i na 31.12.2014 r. Idea Bank S.A. spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności. W trakcie 2013 i 2014 roku Idea Bank S.A. ani razu nie przekroczył nadzorczych miar płynności. Na dzień 31.12.2013 r., na dzień 31.12.2014 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Idea Bank S.A. nie zanotował żadnego przekroczenia zarówno nadzorczych miar płynności, jak i wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

4.3 Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzenie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system 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 opiniotwórczy - doradczy dla Zarządu Banku.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;

- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

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.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

4.4 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, podległy Członkom Zarządu Idea Banku, którym 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.

4.5 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. 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.

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

Bank nie publikował prognoz wyników na 2014 rok.

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

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

7 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 grudnia 2014 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

8 Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Poniżej przedstawiono strukturę akcjonariatu Idea Bank S.A:

Stan na 31.12.2014:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
GETIN Holding S.A. *	41 545 749	61,27%	42 596 949	61,86%
LC Corp B.V. *	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
RB Investcom Sp. z o.o.	3 040 045	4,48%	3 040 045	4,41%
Yarus Investments Ltd.**	2 779 696	4,10%	2 779 696	4,04%
Valoro Investments Ltd.	1 816 703	2,68%	1 816 703	2,64%
Vantage Services Ltd.	1 098 592	1,62%	1 098 592	1,60%
Performix Services Ltd.	1 098 592	1,62%	1 098 592	1,60%
Radosław Stęfurak	1 378 203	2,03%	1 378 203	2,00%
Krzysztof Rosiński	1 321 155	1,95%	1 321 155	1,92%
Merlya Holding Ltd***	56 502	0,08%	56 502	0,08%
Konrad Kąkolewski	77 715	0,11%	77 715	0,11%
Paweł Trybuchowski	49 487	0,07%	49 487	0,07%
RAZEM	67 811 097	100,00%	68 862 297	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** Podmiot zależny od Jarosława Augustyniaka

*** Podmiot zależny od Krzysztofa Rosińskiego

Stan na 31.12.2013 i 31.12.2012:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
Getin Holding S.A.*	38 673 158	79,79%	39 724 358	80,22%
LC CORP B.V.*	4 846 799	9,99%	4 846 799	9,79%
Valoro Investments Ltd.	2 435 897	5,03%	2 435 897	4,92%
Yarus Investments Ltd.**	2 435 897	5,03%	2 435 897	4,92%
Merlya Holding Limited***	51 283	0,11%	51 283	0,10%
dr Leszek Czarnecki	24 996	0,05%	24 996	0,05%
RAZEM	48 468 030	100,00%	49 519 230	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** Podmiot zależny od Jarosława Augustyniaka

*** Podmiot zależny od Krzysztofa Rosińskiego

9 Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W Idea Banku nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Nie występują również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Banku i jednostek zależnych, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

W okresie od dnia 17.07.2014 do 21.07.2014 oraz od 05.08.2014 do 12.08.2014 Idea Bank S.A. zawarł z Idea Expert łącznie siedem umów o przystąpienie przez Idea Bank do długu oraz o zwolnienie Idea Expert z obowiązku świadczenia wobec obligatariuszy uprawnionych z tytułu obligacji emitowanych przez Idea Expert w poszczególnych seriach, w ramach Pierwszego i Drugiego Programu Emisji Obligacji, o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 420 mln zł. Wpływy z emisji obligacji zostały przeznaczone na sfinansowanie nabycia przez Idea Expert spółek Idea Money i GetBack, jak również na sfinansowanie jej bieżącej działalności.

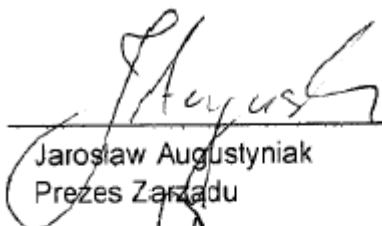
W okresie od dnia 23.06.2014 do 26.08.2014 Idea Bank S.A. zawarł z Idea Leasing S.A. łącznie pięć umów o przystąpienie przez Idea Bank do długu oraz o zwolnienie Idea Leasing z obowiązku świadczenia wobec obligatariuszy uprawnionych z tytułu obligacji emitowanych przez Idea Leasing w poszczególnych seriach, w ramach Pierwszego Programu Emisji Obligacji, o łącznej wartości nominalnej 199.999.900 zł.

11 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

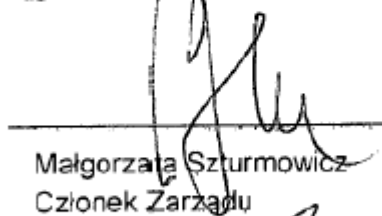
W dniu 1 stycznia 2014 roku Pani Małgorzata Szturmowicz została powołana na stanowisko członka zarządu Idea Bank S.A.

W dniu 3 kwietnia 2014 roku Pan Krzysztof Rosiński złożył rezygnację ze stanowiska członka rady nadzorczej Idea Bank S.A.

Poza powyższymi oraz wymienionymi w pozostałych punktach niniejszego sprawozdania zdarzeniami, w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku, nie wystąpiły zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz zdarzenia, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank.



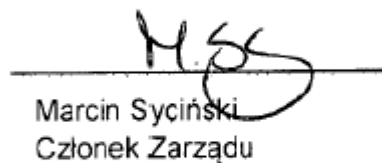
Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu



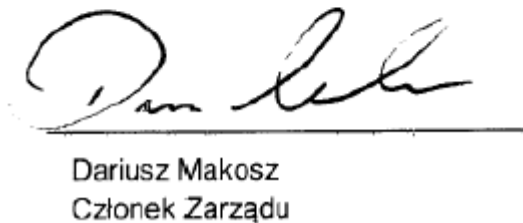
Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu



Dominik Fajkusiewicz
Członek Zarządu



Marcin Syciński
Członek Zarządu



Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Warszawa, 9 lutego 2015 roku