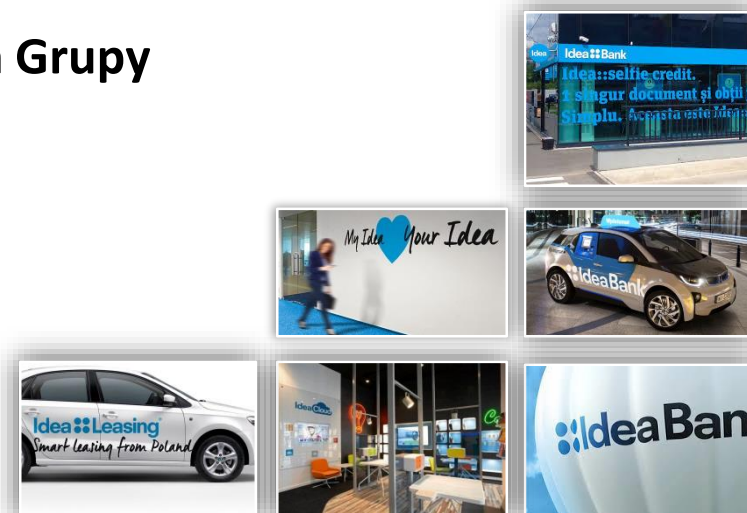




Prezentacja wyników finansowych Grupy za I półrocze 2018 roku

Warszawa, 21 września 2018 roku



**POLSKA**

- wzrost PKB w II kw. wyniósł 5,2%
- inflacja w sierpniu wyniosła 2% (w ujęciu rocznym).
- stopa bezrobocia w marcu na rekordowo niskim poziomie 5,9% (vs 6,9% w styczniu)
- stopy procentowe bez zmian (1,5%)
- zbliżające się wybory samorządowe generują ryzyko wzrostu wydatków socjalnych dla kolejnych grup społecznych

**ROSJA**

- oczekiwany wzrost PKB za II kw. 1,9%
- inflacja w sierpniu na poziomie 3,1%, w styczniu 2,2% r/r.
- bezrobocie w lipcu na poziomie 4,7% (vs 5,2% w styczniu)
- Spowolnienie tempa obniżania stóp procentowych. Ostatnia obniżka w kwietniu o 25 bps do 7,25% vs 7,75% w styczniu.
- Mocne osłabienie kursu RUB/PLN -12,4% w skali roku
- możliwe sankcje w związku ze sprawą Skripala, nowymi faktami na temat manipulacji i angażowania się wybory w USA i krajach UE, a także w związku z budową Nord Stream II

**BIAŁORUŚ**

- Wstępny odczyt wzrostu PKB w II kw. na poziomie 3,9% vs wzrost PKB w I kw. na poziomie 5,2%
- NBB kontynuuje politykę obniżania stóp procentowych. W maju stopa referencyjna została obniżona o kolejne 25 bps do 10,0% (vs 18% w styczniu 2017)
- inflacja w sierpniu wyniosła 5,0% vs 4,1% w lipcu i 4,5% w styczniu
- dalsze osłabienie kursu BYN/PLN o ponad -14,4% r/r
- rozregulowanie rynku finansowego poprzez kolejne obniżki stóp procentowych, przy jednoczesnym zniesieniu limitu oprocentowania depozytów.

**UKRAINA**

- wstępny odczyt PKB w II kw. na poziomie 3,6%, prognoza 2018 roku na poziomie 3,2%
- inflacja w sierpniu na poziomie 9% vs 14,1% w styczniu, prognoza na 2018 rok na poziomie 11,8%
- bezrobocie w marcu wynosiło 9,7%
- kontynuacja zapoczątkowanej we wrześniu 2017 roku serii podwyżek stóp procentowych (z poziomu 12,5%). Od marca podniesione o 200 bps, obecnie na poziomie 18% - oczekiwane kolejne podwyżki stóp.
- Mocne osłabienie UAH/PLN -9,2% w skali roku
- utrzymujące się ryzyko negatywnego rozwoju sytuacji na wschodzie Ukrainy, w polityce wewnętrznej, a także w kontekście autokefalii – zapowiedzi reperkusji ze strony Moskwy.

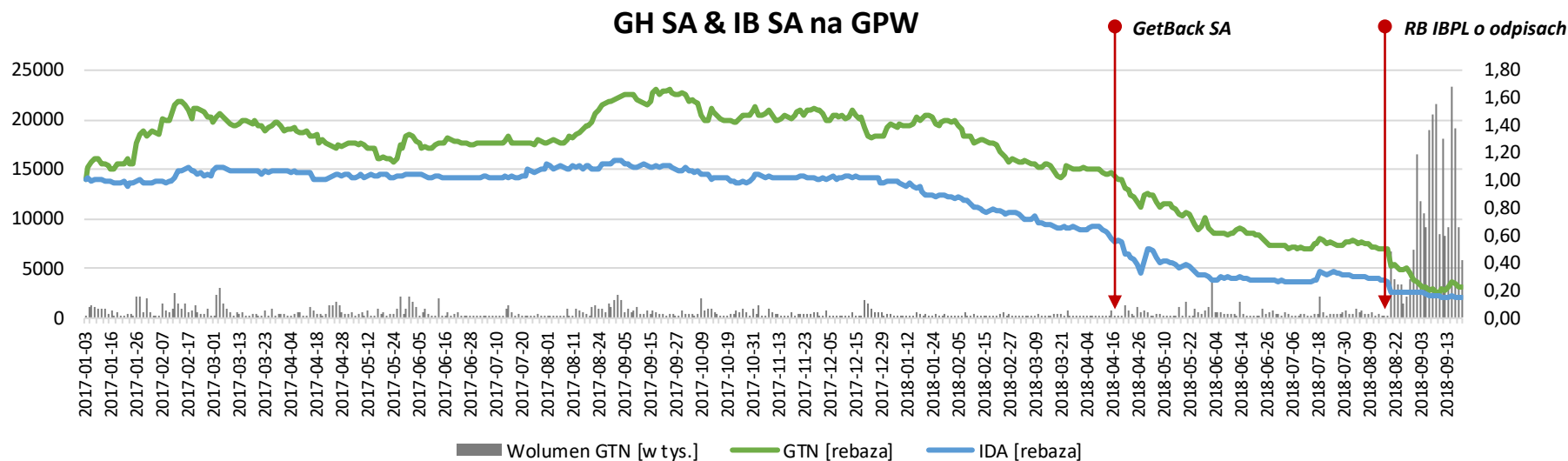
**RUMUNIA**

- po wzroście w IV kw. 2017 wynoszącym 6,7%, wzrost PKB za I kw. 2018 wyniósł 4,0%.
- w kwietniu odnotowano inflację na poziomie 5,2% - najwyższy poziom od pięciu lat.
- bezrobocie w marcu wyniosło 4,5% vs 4,6% w styczniu
- Bank Centralny rozpoczął w styczniu serię podwyżek stóp procentowych, które od 2015 roku utrzymywane były na poziomie 1,75%. Od początku roku dokonano 3 podwyżek, łącznie o 75 bps. Obecna stawka referencyjna wynosi 2,50%
- ROBOR 3M osiągnął w lipcu poziom 3,47% (vs 0,49% we wrześniu 2016), co spowodowało turbulencje na rynku finansowym. Bank Centralny podejmuje próby obniżenia stawek zrzucając gotówkę na rynek, ale oczekiwane są dalsze wzrosty stawek na rynku międzybankowym
- ryzyko realizacji przez rządzących populistycznych haseł

KURSY WALUT PRZYJĘTE DO PRZELICZENIA WYNIKÓW SPÓŁEK

Kursy walut	2018'06	2017'06	Y/Y
RUB	0,0597	0,0624	-4,3%
RUB średni	0,0591	0,0674	-12,4%
UAH	0,1423	0,1424	-0,1%
UAH średni	0,1324	0,1459	-9,2%
BYN	1,8663	1,9348	-3,5%
BYN średni	1,7684	2,0661	-14,4%
RON	0,9361	0,9269	+1,0%
RON średni	0,9104	0,9359	-2,7%

Kurs akcji Getin Holdingu na GPW



Kurs akcji Getin Holdingu podąża za kursem Idea Banku Polska

- ➔ *Mocna przecena akcji Idea Banku SA w kwietniu w reakcji na pojawiające się informacje o zaangażowaniu Banku w obligacje GetBack SA*
- ➔ *Reakcja rynku na skalę odpisów i rezerw w Idea Banku Polska w 2. kwartale*
- ➔ *Bardzo duża podaż ze strony instytucji finansowych zaangażowanych kapitałowo w Grupę – łączny wolumen akcji od 20.VIII do 19.IX wyniósł 242,2 mln akcji GH co stanowiło blisko 32% wszystkich akcji i 71% free float*
- ➔ *Wycena rynkowa na dzień 19.09.2018 na poziomie 174,6 mln PLN, przy wartości księgowej na dzień 30.06.2018 na poziomie 1 754,3 mln PLN, P/BV = 0.10*

Zagrożenie wejściem na listę alertów

- ➔ **Zarząd Getin Holding przyjął projekt scalenia akcji w celu zminimalizowania skutków wejścia na listę alertów i szybkiego powrotu do notowań ciągłych.**

Struktura i dynamika składowych wyników Grupy za 1. połowę 2018 roku

↑ **Mocna poprawa wyniku z działalności zagranicznej Grupy** – zysk netto z działalności zagranicznej wyniósł **48,7 mln PLN** vs 13,4 mln PLN za I połowę 2017 r.

↓ **Wpływ rezerw i odpisów dokonanych przez Idea Bank Polska na wynik Grupy Getin Holding przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej wyniósł -208,9 mln PLN netto**

mln PLN

	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Zagranica**	48,7	13,4	x3,6
Rosja	8,5	3,1	x2,7
Białoruś	4,1	14,2	-71,3%
Ukraina	27,9	-6,3	-
Rumunia	8,2	2,4	x3,4
MW Trade	2,5	5,2	-52,4%
Getin Holding	2,4	-5,0	-
Idea Bank Polska	-379,4	97,4	-
Udziały niekontrolujące	171,6	-46,9	-

mln PLN Rachunek zysków i strat	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	774,6	841,3	-7,9%
Koszty z tytułu odsetek	-317,2	-296,8	+6,9%
Wynik z tytułu odsetek	457,4	544,5	-16,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-96,2	196,5	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-105,8	18,5	-
Przychody operacyjne netto	255,4	759,5	-66,4%
Koszty działania	-411,9	-434,9	-5,3%
Koszty rezerw	-199,7	-195,1	+2,4%
Udział w wyniku jedn. konsolidowanych MPW	11,6	22,0	-47,2%
Zysk (strata) brutto	-344,6	151,5	-
Podatek dochodowy	11,6	-44,7	-
Zysk (strata) netto	-333,0	106,8	-
Udziały niekontrolujące	171,6	-46,9	-
Zysk netto akcjonariuszy jednostki dominującej	-161,4	59,9	-
z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych***	47,5	59,9	-20,7%

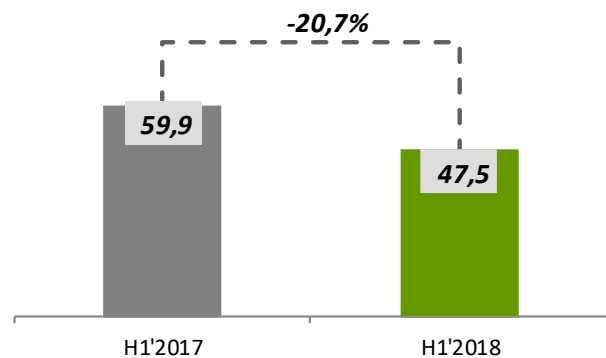
*... przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Getin Holding, z wyłączeniem transakcji one-off

** bez uwzględnienia korekt konsolidacyjnych na poziomie Grupy GH

*** One-off przypisany do wyniku za II kw. 2018 roku w postaci rezerw i odpisów dotyczących skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania Idea Banku Polska w łącznej kwocie 383,8 mln PLN netto, z czego kwota przypisana na akcjonariuszy jednostki dominującej wynosi 208,9 mln PLN netto

Wynik netto core business ¹⁾

[mln PLN]



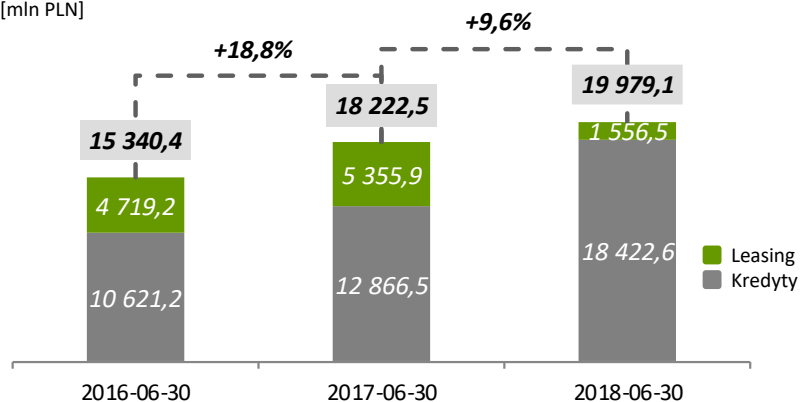
Niższy wynik na biznesie podstawowym głównie za sprawą wyjścia z produktów inwestycyjnych w Grupie Idea Bank Polska

Wzrost portfela kredytów i leasingu o blisko 10% r/r

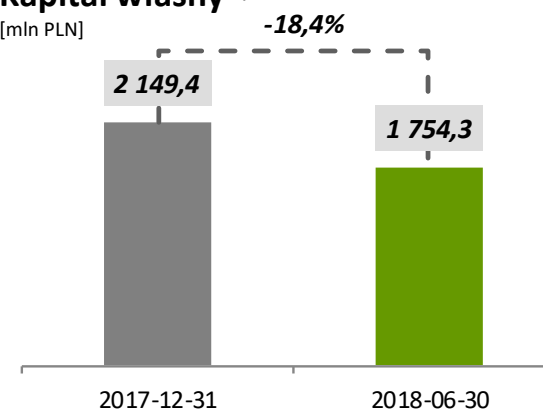
Niższy poziom kapitałów własnych w efekcie korekty błędów dotyczących lat poprzednich, wdrożenia MSSF 9 i korekty okresu bieżącego

Kredyty i leasing

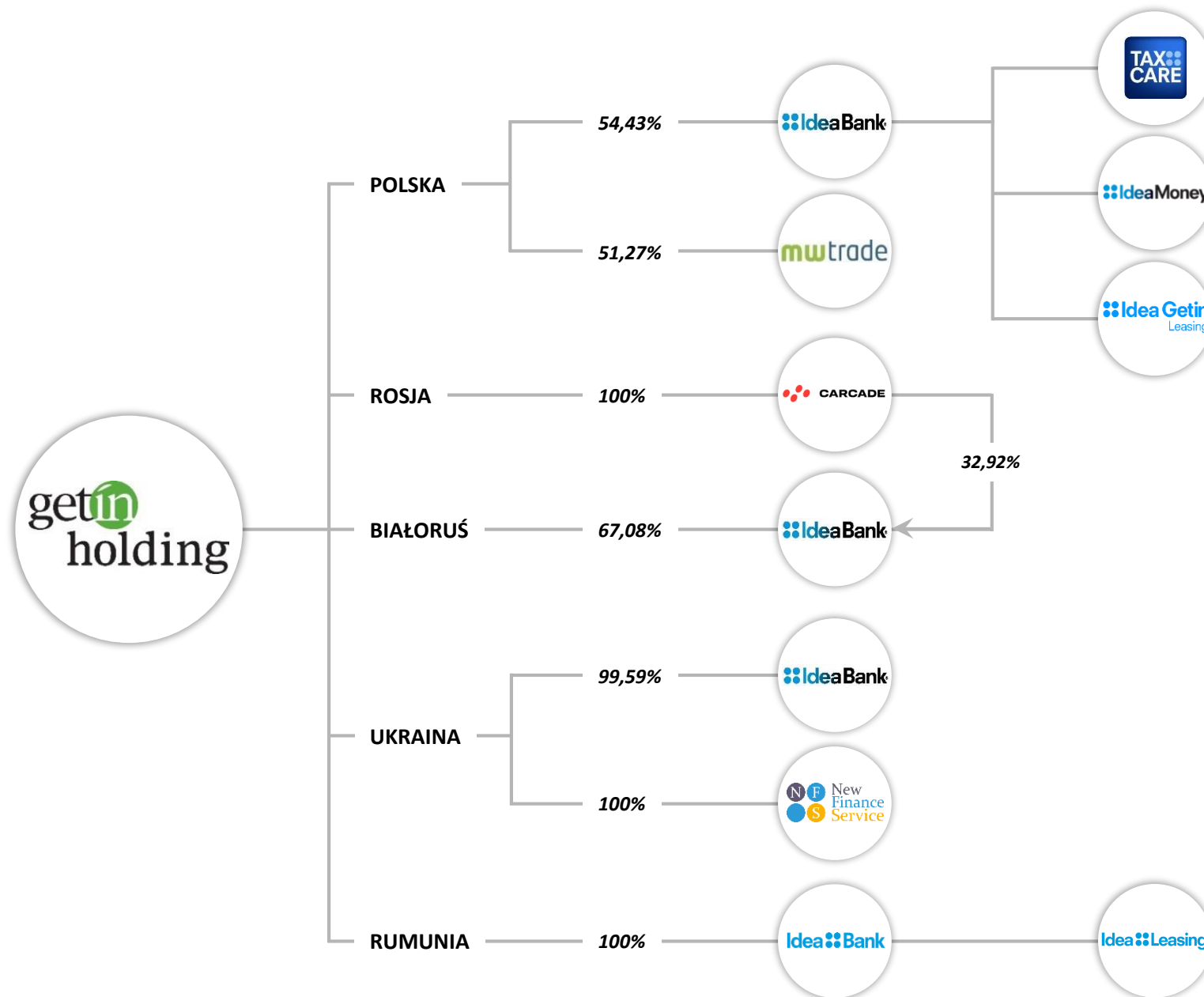
[mln PLN]

**Kapitał własny ¹⁾**

[mln PLN]



1) ... przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Getin Holding.





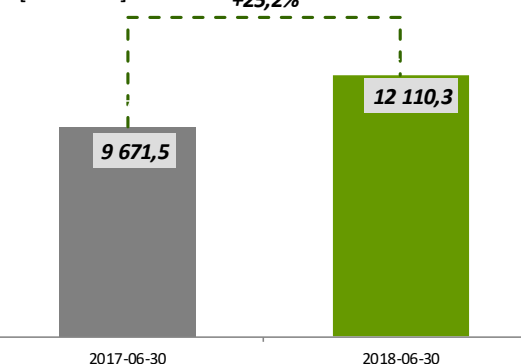
Segment Rosja	mln PLN			mln RUB		
	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	63,2	71,6	-11,6%	1 070,9	1 062,2	+0,8%
Koszty z tytułu odsetek	-34,8	-40,7	-14,4%	-589,9	-603,8	-2,3%
Wynik z tytułu odsetek	28,4	30,9	-8,0%	481,0	458,4	+4,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	11,1	12,2	-9,0%	188,3	181,3	+3,9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	21,4	18,0	+18,5%	361,6	267,4	+35,3%
Przychody operacyjne netto	60,9	61,1	-0,4%	1 030,9	907,0	+13,7%
Koszty działania	-43,9	-41,5	+5,7%	-743,5	-616,4	+20,6%
Koszty rezerw	-7,1	-15,5	-54,4%	-120,0	-230,5	-47,9%
Udział w wyniku jedn. konsolidowanych MPW	1,2	0,4	x3,2	20,5	5,7	x3,6
Zysk (strata) brutto	11,1	4,4	x2,5	187,8	65,8	x2,9
Podatek dochodowy	-2,6	-1,3	+98,1%	-43,8	-19,4	x2,3
Zysk (strata) netto, w tym:	8,5	3,1	x2,7	144,1	46,5	x3,1

Bilans	mln PLN		mln RUB			
	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	0,0	0,0	-57,1%	0,1	0,1	-55,2%
Należności od banków i instytucji finansowych	46,6	105,0	-55,6%	781,1	1 681,9	-53,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	723,0	603,5	+19,8%	12 110,3	9 671,5	+25,2%
Wartości niematerialne	0,8	0,9	-13,6%	13,7	15,1	-9,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	2,5	1,6	+60,3%	42,4	25,3	+67,6%
Pozostałe aktywa	108,6	126,2	-13,9%	1 818,7	2 021,8	-10,0%
Aktywa razem	881,5	837,1	+5,3%	14 766,1	13 415,8	+10,1%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	506,3	332,8	+52,1%	8 481,6	5 333,4	+59,0%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	102,4	227,5	-55,0%	1 714,7	3 645,8	-53,0%
Pozostałe zobowiązania	79,4	74,1	+7,2%	1 330,2	1 187,1	+12,0%
Kapitał własny	193,4	202,8	-4,6%	3 239,7	3 249,3	-0,3%
Zobowiązania i kapitał razem	881,5	837,1	+5,3%	14 766,1	13 415,8	+10,1%

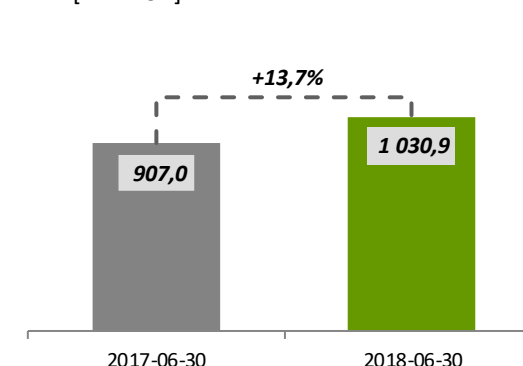
Performance indicators	H1'2018	H1'2017
NIM	7,7%	8,3%
COR	2,0%	4,6%
COF	12,0%	14,0%
ROE	8,8%	3,1%
ROA	2,0%	0,7%
C/I	72,1%	68,0%

- 📈 **Mocny wzrost sprzedaży w I półroczu 2018 roku o 68,4%** w ujęciu r/r.
- 📈 Segment Rosja odnotował **pozytywny wynik netto** na poziomie **144,1 mln RUB x3,1** vs analogiczny okres 2017 r.
- 📈 **Wzrost sumy bilansowej o 10,1% r/r** do blisko 14,8 mld RUB
- 📈 **Wzrost zarówno wyniku prowizyjnego, jak i odsetkowego w RUB, odpowiednio o 3,9% i 4,9% r/r.**
- 📈 Wzrost kosztów działania w RUB – głównie za sprawą wzrostu skali działalności:
 - rozwój sieci sprzedaży – otwarcie 7 oddziałów r/r
 - wzrost zatrudnienia o 21% r/r (głównie w sprzedaży),
- 📈 **Koszty rezerw w RUB spadły o 47,9% r/r.**
- 📈 **Rating Fitch B+, perspektywa stabilna.**
- 📈 **Mocne osłabienie kursu rubla**

Należności leasingowe [mln RUB]



Przychody operacyjne netto [mln RUB]





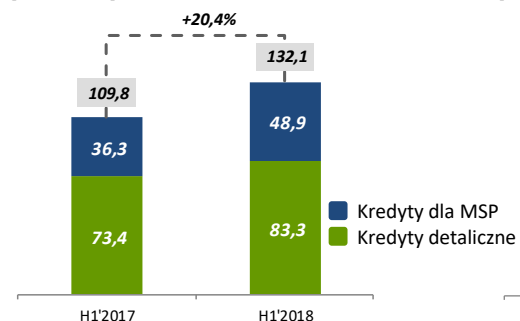
Dane skonsolidowane	mln PLN		mln BYN			
	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Rachunek zysków i strat						
Przychody z tytułu odsetek	37,4	49,8	-24,8%	21,2	24,1	-12,2%
Koszty z tytułu odsetek	-15,9	-18,8	-15,4%	-9,0	-9,1	-1,2%
Wynik z tytułu odsetek	21,5	31,0	-30,5%	12,2	15,0	-18,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6,5	6,2	+5,6%	3,7	3,0	+23,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13,8	14,2	-2,5%	7,8	6,9	+13,9%
Przychody operacyjne netto	41,8	51,3	-18,4%	23,7	24,8	-4,7%
Koszty działania	-33,0	-36,2	-9,0%	-18,6	-17,5	+6,3%
Koszty rezerw	-1,9	3,4	-	-1,1	1,7	-
Zysk (strata) brutto	6,9	18,5	-62,5%	3,9	8,9	-56,2%
Podatek dochodowy	-2,9	-4,3	-33,8%	-1,6	-2,1	-22,6%
Zysk (strata) netto	4,1	14,2	-71,3%	2,3	6,9	-66,4%

Bilans	mln PLN		mln BYN			
	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	139,1	120,0	+16,0%	74,6	62,0	+20,2%
Należności od banków i instytucji finansowych	24,7	47,8	-48,4%	13,2	24,7	-46,5%
Należności od klientów	476,0	348,5	+36,6%	255,0	180,1	+41,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	31,6	36,0	-12,3%	16,9	18,6	-9,1%
Pozostałe aktywa	39,7	45,5	-12,7%	21,3	23,5	-9,5%
Aktywa razem	711,1	597,9	+18,9%	381,0	309,0	+23,3%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	25,3	80,2	-68,4%	13,6	41,4	-67,3%
Depozyty	529,8	351,2	+50,8%	283,9	181,5	+56,4%
Pozostałe zobowiązania	10,4	8,8	+18,0%	5,5	4,5	+22,3%
Kapitał własny	145,7	157,7	-7,6%	78,1	81,5	-4,2%
Zobowiązania i kapitał razem	711,1	597,9	+18,9%	381,0	309,0	+23,3%

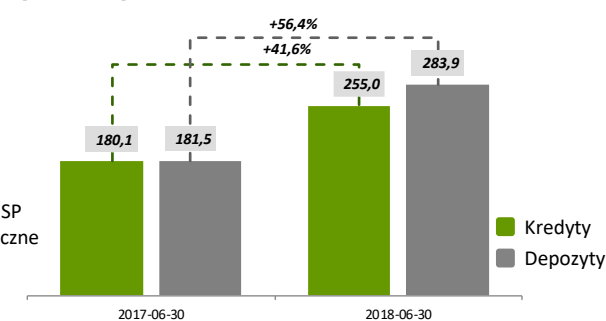
Performance indicators	H1'2018	H1'2017
NIM	6,9%	11,1%
COR	0,9%	-2,0%
COF	5,8%	8,0%
ROE	5,7%	17,7%
ROA	1,2%	4,4%
C/I	78,8%	70,6%

- 📈 **Mocny wzrost sprzedaży** - w ujęciu r/r o **20,4%** (w BYN), w tym:
 - +13,4% w kredytach detalicznych,
 - +34,5% w kredytach dla MSP.
- 📈 **Wzrost salda kredytowego o 41,6% r/r, depozytów o 56,4% r/r (w BYN).**
- 📈 **Wzrost wyniku prowizyjnego o 23,4% r/r (w BYN).**
- 📈 **Zysk netto** za I połowę 2018 r. wyniósł **2,3 mln BYN** vs 6,9 mln BYN w analogicznym okresie 2017 r.
- 📈 **Spadek wyniku odsetkowego w BYN o 18,8%** - efekty dalszego obniżania stóp procentowych przez regulatora z 18% w styczniu 2017r. do 10,0% obecnie.
- 📈 NIM = 6,9% vs 11,1% w I półroczu 2017r.
- 📈 Wprowadzenie IFRS 9 miało wpływ na wynik I kw. 2018 w kwocie (1,2) mln BYN

Sprzedaż
[mln BYN]



Saldo kredytów i depozytów
[mln BYN]



Pozytywne trendy w sprzedaży i rozwój w nowych obszarach

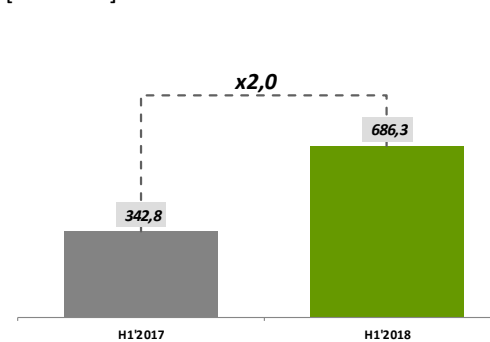
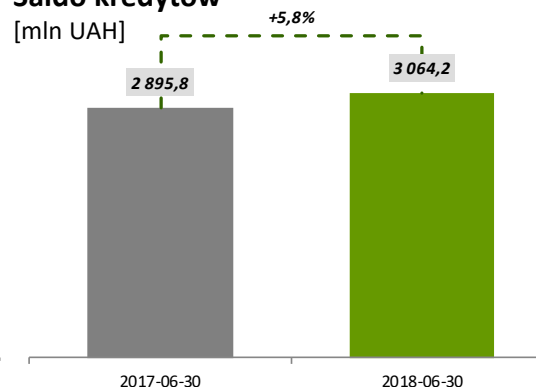
Segment :: UKRAINA

Rachunek zysków i strat	mln PLN			mln UAH		
	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	91,3	75,1	+21,6%	689,7	515,1	+33,9%
Koszty z tytułu odsetek	-25,3	-31,9	-20,8%	-190,7	-218,5	-12,7%
Wynik z tytułu odsetek	66,1	43,3	+52,7%	498,9	296,6	+68,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	17,7	8,7	x2,0	133,8	59,5	x2,2
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	7,1	-1,9	-	53,6	-13,3	-
Przychody operacyjne netto	90,9	50,0	+81,8%	686,3	342,8	x2,0
Koszty działania	-32,4	-22,9	+40,9%	-244,0	-157,3	+55,1%
Koszty rezerw	-24,4	-34,7	-29,7%	-184,2	-238,1	-22,6%
Zysk (strata) brutto	34,2	-7,7	-	258,0	-52,6	-
Podatek dochodowy	-6,3	1,4	-	-47,5	9,3	-
Zysk (strata) netto	27,9	-6,3	-	210,5	-43,3	-

Bilans	mln PLN			mln UAH		
	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	29,3	17,2	+70,8%	205,9	120,5	+70,9%
Należności od banków i instytucji finansowych	22,2	24,3	-8,4%	156,2	170,4	-8,3%
Należności od klientów	436,0	412,4	+5,7%	3 064,2	2 895,8	+5,8%
Instrumenty finansowe	27,2	23,5	+15,8%	191,0	164,8	+15,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	13,0	11,6	+12,4%	91,3	81,2	+12,5%
Pozostałe aktywa	26,8	24,4	+10,1%	188,5	171,1	+10,1%
Aktywa razem	554,6	513,2	+8,1%	3 897,2	3 603,8	+8,1%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	40,8	10,8	x3,8	286,5	75,9	x3,8
Depozyty	428,6	391,0	+9,6%	3 012,2	2 746,0	+9,7%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	0,5	5,2	-90,8%	3,4	36,6	-90,8%
Pozostałe zobowiązania	18,4	67,1	-72,6%	129,0	471,0	-72,6%
Kapitał własny	66,3	39,1	+69,8%	466,2	274,4	+69,9%
Zobowiązania i kapitał razem	554,6	513,2	+8,1%	3 897,2	3 603,8	+8,1%

Performance indicators	H1'2018	H1'2017
NIM	27,4%	18,1%
COR	12,3%	17,8%
COF	11,4%	14,4%
ROE	97,5%	-28,5%
ROA	10,7%	-2,4%
C/I	35,6%	45,9%

- in **Zysk netto segmentu Ukraina w I półroczu 2018 r. na poziomie 210,5 mln UAH vs -43,3 mln UAH straty w analogicznym okresie 2017 roku.**
Wynik segmentu uwzględnia:
 - Zysk netto Banku** wyniósł **132,9 mln UAH vs 62,3 mln UAH**
 - Zysk netto Grupy NFS** wyniósł **56,8 mln UAH vs -205,7 mln UAH**
- in **Wzrost przychodów operacyjnych w UAH o 100% w ujęciu r/r.**
- in **Koszty pod kontrolą – C/I = 35,6% vs 45,9% za I połowę 2017 r.**
- in **Wzrost portfela kredytowego w UAH o 5,8% vs analogiczny okres roku ubiegłego.**
- in **Na wynik Segmentu istotny wpływ miał wynik z pozycji wymiany na poziomie Grupy NFS, w kwocie +34,7 mln UAH**

Przychody operacyjne netto
[mln UAH]Saldo kredytów
[mln UAH]

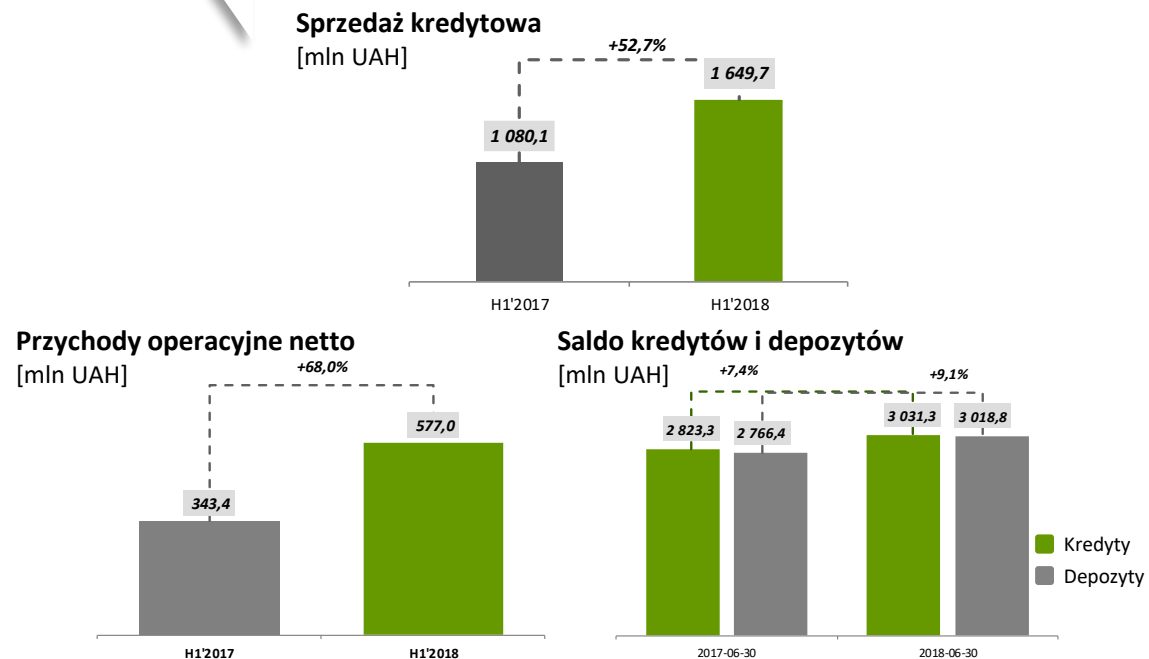
Mocna sprzedaż i istotny wzrost rentowności



Rachunek zysków i strat	mln PLN		mln UAH			
	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	90,6	75,2	+20,5%	684,1	515,3	+32,7%
Koszty z tytułu odsetek	-24,1	-31,9	-24,4%	-182,0	-218,5	-16,7%
Wynik z tytułu odsetek	66,5	43,3	+53,6%	502,0	296,8	+69,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7,7	8,7	-11,8%	57,8	59,5	-2,8%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	2,3	-1,9	-	17,1	-12,9	-
Przychody operacyjne netto	76,4	50,1	+52,5%	577,0	343,4	+68,0%
Koszty działania	-29,5	-22,8	+29,4%	-222,6	-156,2	+42,5%
Koszty rezerw	-25,3	-16,2	+56,0%	-191,3	-111,3	+71,8%
Zysk (strata) brutto	21,6	11,1	+95,0%	163,1	75,9	x2,1
Podatek dochodowy	-4,0	-2,0	x2,0	-30,2	-13,6	x2,2
Zysk (strata) netto	17,6	9,1	+93,7%	132,9	62,3	x2,1

Bilans	mln PLN		mln UAH			
	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	29,3	17,2	+70,8%	205,9	120,5	+70,9%
Należności od banków i instytucji finansowych	22,2	24,3	-8,4%	156,2	170,3	-8,3%
Należności od klientów	431,4	402,0	+7,3%	3 031,3	2 823,3	+7,4%
Instrumenty finansowe	27,2	23,5	+15,8%	191,0	164,8	+15,9%
Rzeczowe aktywa trwałe	12,4	11,4	+8,7%	87,1	80,1	+8,8%
Pozostałe aktywa	14,0	15,3	-8,4%	98,6	107,6	-8,4%
Aktywa razem	536,5	493,7	+8,7%	3 770,2	3 466,7	+8,8%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	10,8	10,8	+0,1%	76,0	75,9	+0,2%
Depozyty	429,6	393,9	+9,0%	3 018,8	2 766,4	+9,1%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	0,5	5,2	-90,8%	3,4	36,6	-90,8%
Pozostałe zobowiązania	12,3	18,3	-32,8%	86,6	128,8	-32,8%
Kapitał własny	83,3	65,4	+27,4%	585,4	459,1	+27,5%
Zobowiązania i kapitał razem	536,5	493,7	+8,7%	3 770,2	3 466,7	+8,8%

- Wyraźna poprawa wyniku netto Banku o **113% r/r, 132,9 mln UAH** w I półroczu 2018 r. w porównaniu do 62,3 mln UAH w analogicznym okresie roku ubiegłego.
- Istotny wzrost sprzedaży kredytowej w I półroczu 2018 roku do poziomu **1 649,7 mln UAH - wzrost o 52,7% r/r.**
- COR = 13,1%, NIM** na nowej sprzedaży na poziomie **28,0%**.
- Koszty pod kontrolą** – C/I = 38,6% vs 45,5% za H1'2017 r.
- Wzrost kosztów rezerw głównie za sprawą bardziej restrykcyjnego podejścia do tworzenia odpisów, na portfelu bez utraty wartości, wynikającego z wdrożenia IFRS 9







Kolejny dobry kwartał w działalności windykacyjnej i pośrednictwa na Ukrainie



Rachunek zysków i strat	mln PLN			mln UAH		
	Q2'2018	Q1'2018	Q2'2018 / Q1'2018	Q2'2018	Q1'2018	Q2'2018 / Q1'2018
Wynik z tytułu odsetek	-0,5	-0,6	-9,4%	-3,9	-4,8	-19,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6,5	3,5	+85,3%	47,9	28,1	+70,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6,1	3,3	+83,4%	44,5	26,4	+68,9%
Przychody operacyjne netto	12,1	6,2	+93,4%	88,6	49,6	+78,4%
Koszty działania	-3,1	-2,4	+26,6%	-22,4	-19,4	+15,0%
Koszty rezerw	0,5	0,5	-2,7%	3,3	3,8	-12,8%
Zysk (strata) brutto	9,4	4,3	x2,2	69,5	34,0	x2,0
Podatek dochodowy	-1,7	-0,8	x2,2	-12,7	-6,1	x2,1
Zysk (strata) netto	7,7	3,5	x2,2	56,8	27,9	x2,0

Bilans	mln PLN			mln UAH		
	2018-06-30	2018-03-31	2018-06-30 / 2018-03-31	2018-06-30	2018-03-31	2018-06-30 / 2017-06-30
Należności od banków i instytucji finansowych	0,5	0,2	x2,6	3,4	1,5	x2,2
Należności od klientów	5,8	8,8	-33,7%	40,9	71,0	-42,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	0,6	0,4	+35,6%	4,1	3,5	+17,8%
Pozostałe aktywa	10,3	8,9	+15,9%	72,4	71,9	+0,7%
Aktywa razem	17,2	18,3	-6,0%	120,7	147,9	-18,4%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	29,9	39,1	-23,3%	210,5	316,1	-33,4%
Pozostałe zobowiązania	6,3	6,1	+3,1%	44,1	49,2	-10,4%
Kapitał własny	-19,0	-26,9	-29,1%	-133,8	-217,4	-38,4%
Zobowiązania i kapitał razem	17,2	18,3	-6,0%	120,7	147,9	-18,4%

- 
Wynik na działalności windykacyjnej na poziomie 56,8 mln UAH w II kw. 2018 roku w porównaniu do 27,9 mln UAH w I kw. 2018 roku.
- 
Koszty pod kontrolą – C/I = 30,3%
- 
Na wynik Grupy NFS w II kw. istotny wpływ miał wynik z pozycji wymiany, w kwocie +25,3 mln UAH, w I kw. 2018 r. efekt w kwocie +9,3 mln UAH
- 
Dalszy rozwój w miarę pojawiających się okazji.

Segment :: RUMUNIA

Dane skonsolidowane

mln PLN

Rachunek zysków i strat	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	49,4	38,8	+27,4%
Koszty z tytułu odsetek	-16,7	-14,5	+14,8%
Wynik z tytułu odsetek	32,7	24,2	+34,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13,1	14,6	-10,3%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	13,1	9,1	+43,7%
Przychody operacyjne netto	58,9	48,0	+22,8%
Koszty działania	-41,0	-39,6	+3,5%
Koszty rezerw	-7,6	-3,7	x2,1
Zysk (strata) brutto	10,3	4,7	x2,2
Podatek dochodowy	-2,1	-2,3	-8,9%
Zysk (strata) netto	8,2	2,4	x3,4

mln PLN

Bilans	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	349,6	297,4	+17,5%
Należności od banków i instytucji finansowych	51,3	15,4	x3,3
Należności od klientów	758,0	645,7	+17,4%
Należności z tytułu leasingu finansowego	748,3	640,8	+16,8%
Instrumenty finansowe	150,5	164,2	-8,3%
Wartości niematerialne	10,3	7,6	+35,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	26,3	27,7	-5,1%
Pozostałe aktywa	78,4	65,7	+19,3%
Aktywa razem	2 172,7	1 864,6	+16,5%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	342,8	344,2	-0,4%
Depozyty	1 555,4	1 299,4	+19,7%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	49,3	27,3	+80,3%
Pozostałe zobowiązania	58,3	54,5	+6,8%
Kapitał własny	167,1	139,1	+20,1%
Zobowiązania i kapitał razem	2 172,7	1 864,6	+16,5%

- Wzrost sprzedaży segmentu o 12,6% r/r do 591,6 mln RON , w tym:**
 - sprzedaż banku **310,9 mln RON** - wzrost o **18,8% r/r**,
 - sprzedaż spółki leasingowej **280,7 mln RON** - wzrost o **6,4% r/r**.
- Wzrost wyniku odsetkowego o 34,9%, wynik prowizyjny spadł o 10,3% w PLN (efekt intensywnej walki o klienta)**
- Wynik netto** wyniósł w I półroczu 2018 roku **8,2 mln PLN** vs 2,4 mln PLN w analogicznym okresie 2017 roku.
- Przyrost portfela kredytowego o 17,4%, leasingowego o 16,8%**
- Przyrost depozytów o 19,7%**
- Wzrost sumy bilansowej Segmentu o 16,5%**

Performance indicators	H1'2018	H1'2017
NIM	3,3%	2,8%
COR	1,1%	0,6%
COF	1,8%	1,8%
ROE	10,6%	3,7%
ROA	0,8%	0,3%
C/I	69,6%	82,6%

Kontynuacja wzrostów, przy intensywnej walce o klientów



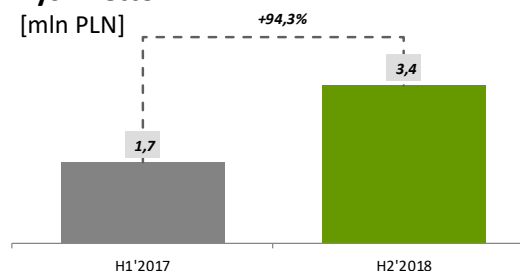
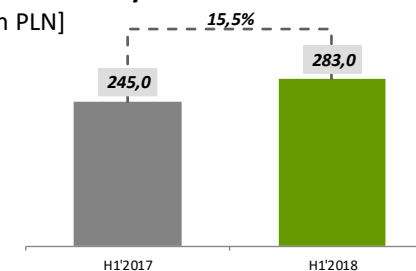
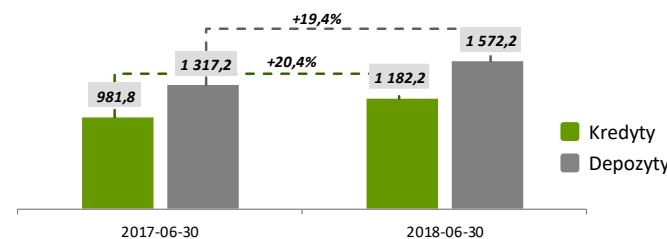
mln PLN

Rachunek zysków i strat	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	36,8	27,0	+36,4%
Koszty z tytułu odsetek	-10,7	-8,8	+21,7%
Wynik z tytułu odsetek	26,1	18,2	+43,6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5,4	8,6	-36,7%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	7,9	7,3	+7,9%
Przychody operacyjne netto	39,4	34,0	+15,7%
Koszty działania	-28,5	-28,0	+1,5%
Koszty rezerw	-6,8	-3,0	x2,3
Zysk (strata) brutto	4,1	3,0	+36,2%
Podatek dochodowy	-0,7	-1,3	-44,5%
Zysk (strata) netto	3,4	1,7	+94,3%

mln PLN

Bilans	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	349,6	297,4	+17,5%
Należności od banków i instytucji finansowych	49,0	12,2	x4,0
Należności od klientów	1 182,2	981,8	+20,4%
Instrumenty finansowe	150,8	164,2	-8,1%
Wartości niematerialne	10,1	7,5	+34,7%
Rzeczowe aktywa trwałe	25,3	26,5	-4,6%
Pozostałe aktywa	49,9	46,1	+8,2%
Aktywa razem	1 816,9	1 535,7	+18,3%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	38,0	50,4	-24,6%
Depozyty	1 572,2	1 317,2	+19,4%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	21,6	0,0	+100,0%
Pozostałe zobowiązania	34,8	37,4	-6,9%
Kapitał własny	150,3	130,7	+15,0%
Zobowiązania i kapitał razem	1 816,9	1 535,7	+18,3%

- Wynik netto wzrósł o 94,3% i wyniósł w I połowie 2018 roku 3,4 mln PLN w porównaniu do 1,7 mln PLN w analogicznym okresie 2017 roku.
- Przyrost salda kredytów o 20,4%
- Wzrost wyniku odsetkowego o 43,6%,
- Zmniejszenie wyniku prowizyjnego głównie za sprawą silnej presji ze strony konkurencji i walki o klienta
- Wzrost akcji kredytowej o 15,5% r/r do 283 mln PLN
- Koszty pod kontrolą
- NIM na poziomie 3,3%.
- Ryzyko pod kontrolą – COR = 1,1%

Zysk netto
[mln PLN]Sprzedaż kredytowa
[mln PLN]Saldo kredytów i depozytów
[mln PLN]

Idea Bank
Fresh banking from Poland

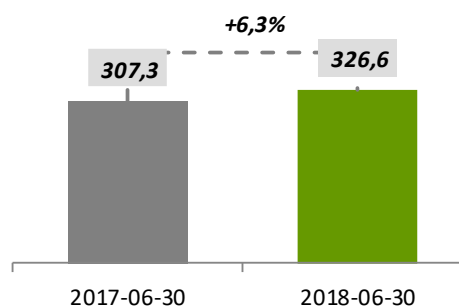
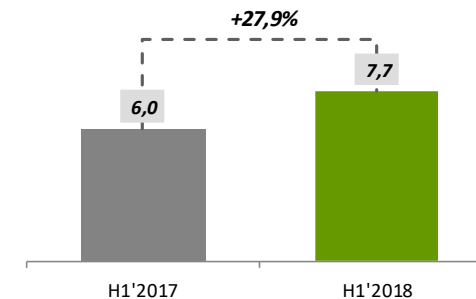
mln PLN

Rachunek zysków i strat	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Przychody z tytułu odsetek	10,1	9,3	+9,3%
Koszty z tytułu odsetek	-5,1	-4,8	+4,7%
Wynik z tytułu odsetek	5,1	4,5	+14,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7,7	6,0	+27,9%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5,1	4,8	+6,9%
Przychody operacyjne netto	17,9	15,2	+17,3%
Koszty działania	-12,5	-11,6	+8,1%
Koszty rezerw	-0,7	-1,1	-40,3%
Zysk (strata) brutto	4,7	2,6	+83,7%
Podatek dochodowy	-1,3	-0,7	+75,1%
Zysk (strata) netto	3,4	1,8	+87,2%

mln PLN

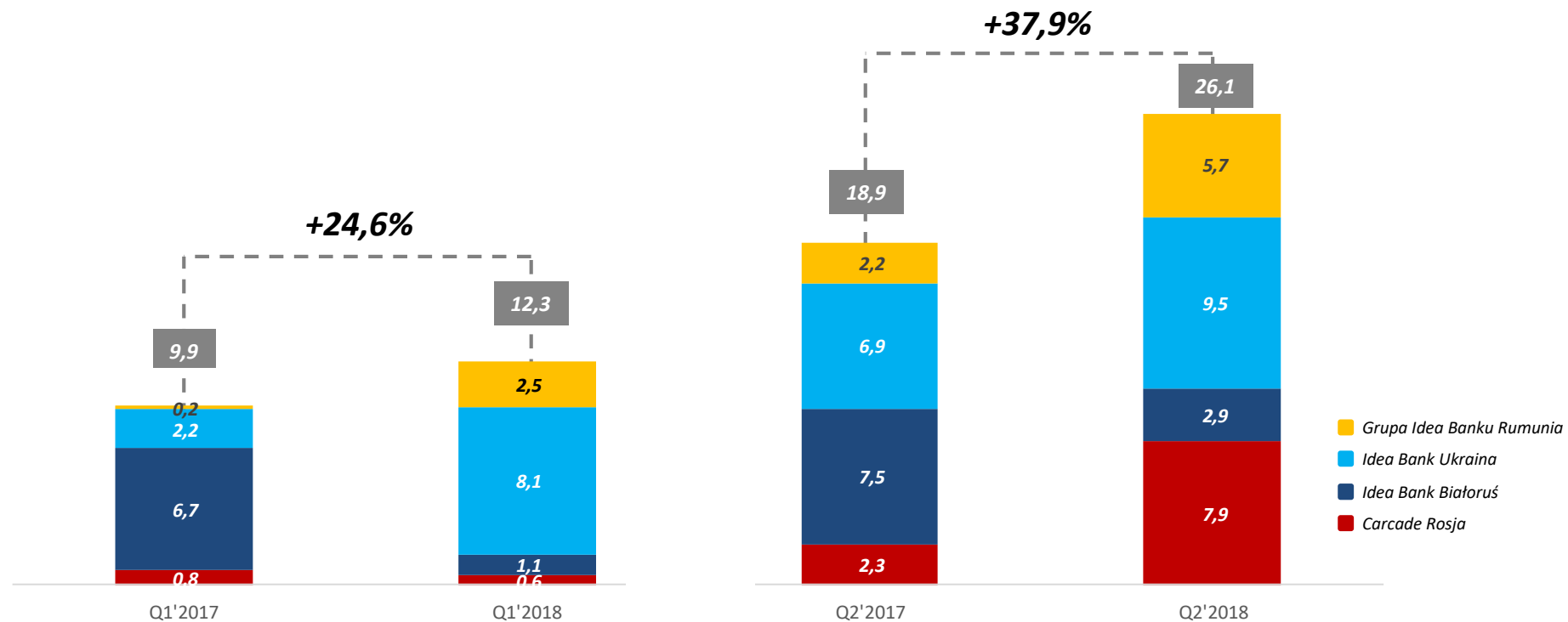
Bilans	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Należności od banków i instytucji finansowych	18,9	20,8	-9,2%
Należności od klientów	57,3	61,2	-6,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	269,3	246,1	+9,4%
Wartości niematerialne	0,3	0,2	+69,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	1,0	1,1	-16,4%
Pozostałe aktywa	30,2	20,9	+44,5%
Aktywa razem	377,0	350,3	+7,6%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	307,7	293,8	+4,7%
Pozostałe zobowiązania	23,4	17,1	+37,0%
Kapitał własny	45,9	39,4	+16,6%
Zobowiązania i kapitał razem	377,0	350,3	+7,6%

- Wynik netto wzrósł o **87,2%** i wyniósł w I półroczu 2018 roku **3,4 mln PLN** w porównaniu do 1,8 mln PLN w analogicznym okresie 2017 roku.
- Sprzedaży na poziomie **280,7 mln RON** - wzrost o 6,4% r/r.,
- Wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o **27,9% r/r**,
- Wynik odsetkowy wzrósł o **14,5% r/r**
- NIM na poziomie 3,1%.
- Ryzyko pod kontrolą – COR leasingu na poziomie 0,4%.
- Prace nad nowym produktem

Saldo leasingu
[mln PLN]Wynik prowizyjny
[mln PLN]

Wynik na działalności zagranicznej*

[mln PLN]



* Bez działalności windykacyjnej na Ukrainie

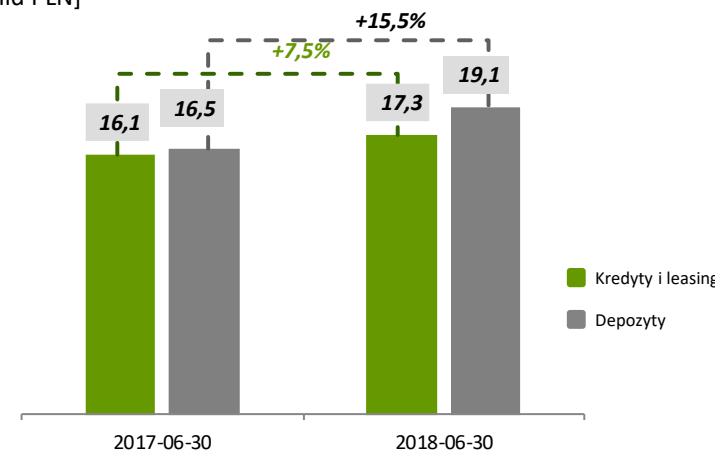


mln PLN

Rachunek zysków i strat	H1'2018	H1'2017	H1'2018 / H1'2017
Wynik z tytułu odsetek	306,5	410,4	-25,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144,1	155,7	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-163,8	-17,8	x9,2
Przychody operacyjne netto	-1,3	548,3	-
Koszty działania	-256,8	-290,2	-11,5%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-158,9	-144,6	+9,9%
Udział w wyniku jedn. konsolidowanych MPW	11,6	21,9	-46,9%
Zysk (strata) brutto	-405,3	135,4	-
Podatek dochodowy	26,0	-38,0	-
Zysk (strata) netto	-379,4	97,4	-

mln PLN

Bilans	2018-06-30	2017-06-30	2018-06-30 / 2017-06-30
Kasa, środki w Banku Centralnym	256,9	593,4	-56,7%
Należności od banków i instytucji finansowych	235,3	302,7	-22,3%
Należności od klientów	17 240,4	11 999,9	+43,7%
Należności z tytułu leasingu finansowego	86,2	4 111,4	-97,9%
Instrumenty finansowe	4 221,7	3 458,0	+22,1%
Wartości niematerialne	538,0	674,9	-20,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	151,8	204,6	-25,8%
Pozostałe aktywa	1 143,1	1 498,5	-23,7%
Aktywa razem	23 873,3	22 843,5	+4,5%
Zobowiązania wobec banków i inst. finansowych	351,2	960,8	-63,4%
Depozyty	19 066,7	16 510,7	+15,5%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów dłużnych	523,0	480,0	+9,0%
Pozostałe zobowiązania	2 088,1	2 316,6	-9,9%
Kapitał własny	1 844,3	2 575,5	-28,4%
Zobowiązania i kapitał razem	23 873,3	22 843,5	+4,5%

Saldo kredytów i leasingu oraz depozytów
[mld PLN]

- Wynik odsetkowy ukształtował się na poziomie o 24% niższym vs analogiczny okres roku ubiegłego. Głównie ze względu na wyższe koszty finansowania Banku o 37 p.p. r/r z 0,17 p.p. ponad WIBOR 3M na koniec czerwca 2017 roku do 0,54 p.p. na koniec czerwca 2018.
- Wynik prowizyjny ukształtował się na niższym poziomie w stosunku do okresu porównywalnego w wyniku związanych rezerw na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych, powiązanych z umowami kredytów
- Zmiany w poziomie kapitału własnego Grupy wynikają z wdrożenia MSSF 9 oraz ujętych przez Grupę korekt dotyczących poprzednich okresów.
- Plan Ochrony Kapitału (POK) złożony 24 sierpnia br.

Załącznik 1: Rachunek wyników za I połowę 2018 roku

H1'2018 mln PLN	Grupa Idea Bank Polska	Segment Rosja	Segment Białoruś	Segment Ukraina	Segment Rumunia	MW Trade	Getin Holding	Korekty	Grupa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	528,2	63,2	37,4	91,3	49,4	16,5	1,2	-12,7	774,6
Koszty z tytułu odsetek	-221,6	-34,8	-15,9	-25,3	-16,7	-9,8	-7,4	14,2	-317,2
Wynik z tytułu odsetek	306,5	28,4	21,5	66,1	32,7	6,7	-6,2	1,5	457,4
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144,1	11,1	6,5	17,7	13,1	-0,8	0,2	0,1	-96,2
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-163,8	21,4	13,8	7,1	13,1	0,0	16,1	-13,5	-105,8
Przychody operacyjne netto	-1,3	60,9	41,8	90,9	58,9	5,9	10,2	-11,9	255,4
Koszty działania	-256,8	-43,9	-33,0	-32,3	-41,0	-3,1	-8,4	6,6	-411,9
Koszty rezerw	-158,9	-7,1	-1,9	-24,4	-7,6	0,2	0,0	0,0	-199,7
Udział w wyniku jedn. konsolidowanych MPW	11,6	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-1,2	11,6
Zysk (strata) brutto	-405,3	11,1	6,9	34,2	10,3	3,0	1,8	-6,5	-344,6
Podatek dochodowy	26,0	-2,6	-2,9	-6,3	-2,1	-0,6	0,6	-0,6	11,6
Zysk (strata) netto	-379,4	8,5	4,1	27,9	8,2	2,5	2,4	-7,2	-333,0
Udziały niekontrolujące									171,6
Zysk netto akcjonariuszy jednostki dominującej									-161,4

Segment Rosja: Grupa Carcade, ASF, korekty konsolidacyjne.

Segment Ukraina: Idea Bank Ukraina, Idea Leasing Ukraina, spółka Gwarant Legal Support, Grupa New Finance Service oraz korekty konsolidacyjne.

Segment Białoruś: Idea Bank Białoruś, Idea Broker, Idea Finance, korekty konsolidacyjne

Segment Rumunia: Idea Bank Rumunia, Idea Leasing Rumunia, pozostałe spółki i korekty konsolidacyjne

Załącznik 2: Bilans wg stanu na 30.06.2018

2018-06-30 mln PLN	Grupa Idea Bank Polska	Segment Rosja	Segment Białoruś	Segment Ukraina	Segment Rumunia	MW Trade	Getin Holding	Korekty	Grupa Getin Holding
Kasa, środki w Banku Centralnym	256,9	0,0	139,1	29,3	349,6	0,0	0,0	0,0	774,9
Należności od banków i instytucji finansowych	235,3	46,6	24,7	22,2	51,3	17,9	12,9	-45,6	365,4
Pochodne instrumenty finansowe	51,2	0,0	0,0	0,0	3,2	0,0	31,8	-2,2	84,0
Aktywa finansowe wyceniane do wg przez wynik finansowy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	130,2	0,0	130,5
Należności od klientów	17 240,4	0,0	476,0	436,0	758,0	0,0	0,0	-487,7	18 422,6
Należności z tytułu leasingu finansowego	86,2	723,0	0,0	0,0	748,3	0,0	0,0	-1,1	1 556,5
Pozostałe pożyczki i należności	6,6	0,0	0,0	0,0	0,0	335,8	29,9	-29,9	342,4
Instrumenty finansowe	4 221,7	0,0	0,0	27,2	150,5	0,0	66,8	-13,7	4 452,5
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	344,7	47,9	0,0	3,0	0,0	0,0	1 507,2	-1 558,1	344,7
Wartości niematerialne	538,0	0,8	12,2	5,7	10,3	0,1	0,1	116,0	683,1
Rzeczowe aktywa trwałe	151,8	2,5	31,6	13,0	26,3	1,6	2,2	-3,7	225,2
Nieruchomości inwestycyjne	47,1	0,0	18,3	1,1	2,4	0,0	0,0	0,0	69,0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	388,1	20,5	5,0	9,0	12,5	5,9	81,9	13,1	536,0
Pozostałe aktywa	305,4	40,2	4,1	8,1	60,0	0,5	1,9	-9,6	410,5
Aktywa razem	23 873,3	881,5	711,1	554,6	2 172,7	361,8	1 864,8	-2 022,5	28 397,4
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji fin.	351,2	506,3	25,3	40,8	342,8	193,9	48,6	-517,4	991,5
Zobowiązania finansowe wyceniane do wg przez wynik fin.	1 607,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1 607,1
Zobowiązania wobec klientów	19 066,7	0,0	529,8	428,6	1 555,4	0,0	0,0	-29,9	21 550,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych pap. wart.	523,0	102,4	2,9	0,5	49,3	81,9	75,4	-25,0	810,2
Pozostałe zobowiązania	481,0	79,4	7,5	18,4	58,3	0,8	184,3	-27,9	801,8
Zobowiązania razem	22 029,1	688,1	565,4	488,2	2 005,7	276,7	308,3	-600,3	25 761,2
Kapitał własny ogółem	1 844,3	193,4	145,7	66,3	167,1	85,2	1 556,5	-1 422,2	2 636,2
Zobowiązania i kapitał razem	23 873,3	881,5	711,1	554,6	2 172,7	361,8	1 864,8	-2 022,5	28 397,4

Segment Rosja: Grupa Carcade, ASF, korekty konsolidacyjne.

Segment Ukraina: Idea Bank Ukraina, Idea Leasing Ukraina, spółka Gwarant Legal Support, Grupa New Service Finance oraz korekty konsolidacyjne.

Segment Białoruś: Idea Bank Białoruś, Idea Broker, Idea Finance, korekty konsolidacyjne

Segment Rumunia: Idea Bank Rumunia, Idea Leasing Rumunia, pozostałe spółki i korekty konsolidacyjne

Niniejsza prezentacja (dalej „Prezentacja”) została przygotowana przez Getin Holding S.A. (dalej „Spółka”) wyłącznie w celach informacyjnych i w żadnym przypadku nie może być traktowana jako oferta lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji. W szczególności nie może być traktowana jako proponowanie nabycia papierów wartościowych, oferta, zaproszenie czy zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności dotyczących papierów wartościowych Spółki lub jej spółek zależnych, na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki lub w jakiegokolwiek innej jurysdykcji. Informacje zawarte w Prezentacji pochodzą z ogólnie dostępnych, wiarygodnych źródeł, jednak Spółka nie może zagwarantować ich kompletności i pełności. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie lub w oparciu o informacje zawarte w niniejszej Prezentacji. Informacje zawarte w Prezentacji nie były przedmiotem niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą być przedmiotem zmian i modyfikacji. Spółka nie jest zobowiązana do podania do publicznej wiadomości żadnych możliwych modyfikacji czy zmian informacji, danych ani oświadczeń stanowiących część niniejszej Prezentacji w przypadku zmiany strategii albo zamiarów Spółki lub wystąpienia nie przewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Spółki. W żadnym wypadku nie należy uznawać informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji jako prognozy, ani za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Spółkę lub osoby działające w imieniu Spółki. Ponadto ani Spółka, ani osoby działające w jej imieniu nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody, jakie mogą powstać wskutek niedbalstwa czy z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych, ani za szkody, które mogą powstać w inny sposób w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji. Publikowanie przez Spółkę danych zawartych w niniejszej Prezentacji nie stanowi naruszenia przepisów prawa obowiązujących spółki, których akcje są notowane na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Informacje w niej zawarte zostały przekazane do publicznej wiadomości przez Spółkę w ramach raportów bieżących lub okresowych, albo stanowią ich uzupełnienie, nie będąc jednocześnie podstawą do spełnienia nałożonego na Spółkę, jako spółkę publiczną, obowiązku informacyjnego. Spółka zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat sytuacji Spółki, prognoz, zdarzeń jej dotyczących, wyników finansowych oraz wskaźników są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez Spółkę w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych.

Dane finansowe i sprzedażowe zawarte w niniejszej prezentacji zostały zaokrąglone do mln PLN i zaprezentowane z dokładnością do jednego miejsca po przecinku.