



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Skonsolidowany raport kwartalny

GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

Warszawa, 26 listopada 2018 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	900 337	976 575	211 670	229 426
Wynik z tytułu prowizji i opłat	102 520	125 585	24 103	29 504
Zysk/ (strata) brutto	(173 110)	(216 397)	(40 698)	(50 838)
Zysk/ (strata) netto	(177 787)	(184 645)	(41 798)	(43 379)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(177 787)	(186 264)	(41 798)	(43 759)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(328 148)	(93 151)	(77 148)	(21 884)
Przepływy pieniężne netto	(1 375 054)	212 488	(323 276)	49 920

	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (przekształcone)	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 277 805	42 711 803	9 663 765	10 240 428
Suma aktywów	54 994 872	59 818 839	12 875 140	14 341 950
Zobowiązania wobec klientów	46 131 385	48 613 567	10 800 062	11 655 414
Kapitał własny ogółem	3 372 460	4 298 806	789 544	1 030 666
Kapitał Tier 1	4 162 350	4 183 368	974 470	1 002 989
Kapitał Tier 2	1 089 792	1 329 687	255 137	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy	12,1%	12,6%	12,1%	12,6%
Liczba akcji	1 007 923 230	901 696 125	1 007 923 230	901 696 125

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane jednostkowe

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	872 131	963 393	205 038	226 329
Wynik z tytułu prowizji i opłat	77 588	80 608	18 241	18 937
Zysk/ (strata) brutto	(195 292)	(258 728)	(45 913)	(60 783)
Zysk/ (strata) netto	(172 022)	(198 695)	(40 442)	(46 679)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(322 354)	(97 716)	(75 786)	(22 956)
Przepływy pieniężne netto	(1 395 111)	(21 549)	(327 991)	(5 062)

	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (przekształcone)	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 296 200	43 741 420	9 902 187	10 487 286
Suma aktywów	55 765 261	60 573 267	13 055 500	14 522 829
Zobowiązania wobec klientów	46 258 937	48 710 831	10 829 924	11 678 734
Kapitał własny ogółem	3 450 441	4 369 035	807 801	1 047 504
Kapitał Tier 1	4 112 846	4 171 319	962 880	1 000 100
Kapitał Tier 2	1 089 792	1 329 687	255 137	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy	12,0%	12,6%	12,0%	12,6%
Liczba akcji	1 007 923 230	901 696 125	1 007 923 230	901 696 125

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,2714 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku oraz 30 września 2017 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2535 zł i 1 EUR = 4,2566 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
II.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1.	Podstawowe informacje o Banku.....	10
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	11
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	12
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	15
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	32
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	36
8.	Wynik z tytułu odsetek.....	37
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	38
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	39
11.	Koszty działania	40
12.	Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	40
13.	Podatek dochodowy.....	42
14.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	44
15.	Należności od banków i instytucji finansowych	44
16.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44
17.	Instrumenty finansowe	46
18.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	47
19.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	48
20.	Zobowiązania wobec klientów	48
21.	Rezerwy.....	49
22.	Rachunkowość zabezpieczeń	50
23.	Sezonowość działalności	52
24.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	53
25.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	54
26.	Zobowiązania warunkowe	54
27.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.....	55
28.	Informacje dotyczące segmentów działalności	60
29.	Współczynnik kapitałowy	62
30.	Transakcje z podmiotami powiązanymi	65
31.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	66

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	69
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat.....	69
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	70
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	71
4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	72
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	73
IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	74
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości	74
2. Korekty błędów poprzednich okresów.....	94
3. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	95
4. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	95
5. Instrumenty finansowe	97
6. Sezonowość działalności	98
7. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	98
8. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	99
9. Transakcje z podmiotami powiązanymi	99
10. Współczynnik kapitałowy	101
11. Pozostałe informacje dodatkowe.....	104
12. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	105
V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	107
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2018 roku	107
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.....	109
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	110
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi.....	111
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	112
6. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.....	114
7. Pozostałe informacje.....	114

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.07.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.07.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	569 584	1 722 318	632 395	1 939 366
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		474 349	1 420 570	521 476	1 589 190
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		27 767	90 120	37 249	127 057
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		67 468	211 628	73 670	223 119
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(264 900)	(821 981)	(308 352)	(962 791)
Wynik z tytułu odsetek		304 684	900 337	324 043	976 575
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	63 945	196 052	79 031	244 456
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(29 872)	(93 532)	(36 962)	(118 871)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		34 073	102 520	42 069	125 585
Przychody z tytułu dywidend		39	3 959	1 281	4 346
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		9 200	22 234	12 908	39 353
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		7 478	37 631	8 029	7 127
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych		-	-	-	152 964
Pozostałe przychody operacyjne	II.10	17 167	58 193	13 145	47 735
Pozostałe koszty operacyjne	II.10	(31 462)	(104 367)	(40 044)	(169 195)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(14 295)	(46 174)	(26 899)	(121 460)
Koszty działania	II.11	(220 563)	(705 591)	(207 046)	(672 680)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.12	(138 654)	(496 646)	(240 006)	(735 139)
Wynik z działalności operacyjnej		(18 038)	(181 730)	(85 621)	(223 329)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	II.18	3 486	8 620	5 160	6 932
Zysk/ (strata) brutto		(14 552)	(173 110)	(80 461)	(216 397)
Podatek dochodowy	II.13	553	(4 677)	8 319	31 752
Zysk/ (strata) netto		(13 999)	(177 787)	(72 142)	(184 645)
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(13 999)	(177 787)	(72 142)	(186 264)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	-	1 619
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>992 457 214</i>	<i>957 519 759</i>	<i>891 834 192</i>	<i>887 631 000</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.14	(0,01)	(0,19)	(0,08)	(0,21)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.14	(0,01)	(0,19)	(0,08)	(0,21)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.07.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(13 999)	(177 787)	(72 142)	(184 645)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(34 267)	(153 805)	-	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(42 304)	(189 882)*	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.13 8 037	36 077	-	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(302)	3 444	55 672	91 494
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	(977)	(977)	76	76
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	18 820	58 287
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(7 770)	(9 724)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.22 8 602	15 182	50 700	56 918
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.13 (157)	(1 037)	(13 924)	(23 787)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	(34 569)	(150 361)	55 672	91 494
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(48 568)	(328 148)	(16 470)	(93 151)
Przypadające:				
akcjonariuszom jednostki dominującej	(48 568)	(328 148)	(16 470)	(94 770)
akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-	1 619

* Niezrealizowane straty z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych posiadanych przez Grupę.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 469 282	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	II.15	1 860 787	656 216
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 180	8 000
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		154 323	158 491
Pochodne instrumenty finansowe		321 019	584 178
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.16	41 277 805	42 711 803
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		41 207 575	42 711 803
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		70 230	-
Instrumenty finansowe, w tym:	II.17	7 332 174	9 855 529
dostępne do sprzedaży		-	8 181 036
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 296 423	-
utrzymywane do terminu wymagalności		-	1 674 493
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 035 751	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.18	222 454	224 046
Wartości niematerialne		258 479	236 900
Rzeczowe aktywa trwałe		263 441	276 807
Nieruchomości inwestycyjne		171 405	185 091
Aktywa przejęte za długi		417 788	422 413
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		154 771	247 713
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		645 576	430 638
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 494	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		639 082	426 013
Inne aktywa		436 388	479 421
SUMA AKTYWÓW		54 994 872	59 818 839
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		828 983	1 848 166
Pochodne instrumenty finansowe		461 687	248 080
Zobowiązania wobec klientów	II.20	46 131 385	48 613 567
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		3 654 548	4 443 174
zobowiązania podporządkowane		1 889 589	2 664 538
Pozostałe zobowiązania		498 032	345 455
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2	1 307
Rezerwy	II.21	47 775	20 284
Suma zobowiązań		51 622 412	55 520 033
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		3 372 455	4 298 801
Kapitał podstawowy		2 751 630	2 461 630
Niepodzielony wynik		(1 214 766)	(356 517)
Zysk/ (strata) netto		(177 787)	(572 902)
Pozostałe kapitały		2 013 378	2 766 590
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		3 372 460	4 298 806
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		54 994 872	59 818 839

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018 – 30.09.2018 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej						Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/(strata) netto	Pozostałe kapitały					
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	(912 721)	-	2 581 962	(94 766)	279 394	4 315 499	5	4 315 504
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(925 077)	-	-	40 256	-	(884 821)	-	(884 821)
Zmiana zasad rachunkowości	-	(16 698)	-	-	-	-	(16 698)	-	(16 698)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	(1 854 496)	-	2 581 962	(54 510)	279 394	3 413 980	5	3 413 985
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(177 787)	-	(150 361)	-	(328 148)	-	(328 148)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 073	-	(688 073)	-	-	-	-	-
Rozliczenie połączenia jednostek	-	(46 916)	-	46 916	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	290 000	-	-	(1 950)	-	-	288 050	-	288 050
Na dzień 30.09.2018	2 751 630	(1 214 766)	(177 787)	1 938 855	(204 871)	279 394	3 372 455	5	3 372 460

01.01.2017 – 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej						Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/(strata) netto	Pozostałe kapitały					
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2017	2 411 630	128 580	-	2 472 942	(184 919)	279 394	5 107 627	6 809	5 114 436
Korekty błędów poprzednich okresów	-	(357 338)	-	-	-	-	(357 338)	-	(357 338)
Zmiana zasad rachunkowości	-	(18 740)	-	-	-	-	(18 740)	-	(18 740)
Na dzień 01.01.2017 po korektach	2 411 630	(247 498)	-	2 472 942	(184 919)	279 394	4 731 549	6 809	4 738 358
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(186 264)	-	91 494	-	(94 770)	1 619	(93 151)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	50 000	-	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(109 020)	-	109 020	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	(2 309)	(2 309)
Nabycie kontroli w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A.	-	-	-	-	-	-	-	(6 119)	(6 119)
Na dzień 30.09.2017	2 461 630	(356 518)	(186 264)	2 581 962	(93 425)	279 394	4 686 779	5	4 686 784

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Nota	(niebadane)	(przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(177 787)	(184 645)
Korekty razem:	353 443	487 432
Amortyzacja	II.11 65 440	60 600
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.18 (8 620)	(6 932)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	10 329	(45 427)
Odsetki i dywidendy	114 737	165 286
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(708 534)	472 480
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 180)	5 081
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 168	11 730
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	270 392	(278 118)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	418 419	2 862 444
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	2 608 736
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 340 055	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 463 566)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	42 343	-
Zmiana stanu innych aktywów	12 084	(36 380)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	92 942	77 042
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(128 351)	70 868
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	214 407	(1 035 615)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 482 182)	(2 952 089)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(15 969)	(20 699)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	152 577	33 090
Zmiana stanu rezerw	911	294
Zapłacony podatek dochodowy	(9 808)	(12 597)
Podatek dochodowy	(30 704)	(5 550)
Pozostałe korekty	5 138	(23 246)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej	180 807	302 787
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	32 527	51 982
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	4 038	8 450
Dywidendy otrzymane	3 959	4 346
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(103 936)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(90 497)	(55 269)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(7 698)	(11 597)
Otrzymane odsetki	4 608	4 946
Inne wpływy/ (wydatki) inwestycyjne	-	(6 119)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(53 063)	(107 197)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	290 000	50 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	809 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(772 657)	(167 274)
Splata zaciągniętych kredytów	(890 832)	(492 580)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-	(2 309)
Zapłacone odsetki	(123 304)	(174 594)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe	(6 005)	(5 345)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(1 502 798)	16 898
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 375 054)	212 488
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 708 814	3 367 640
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 333 760	3 580 128

II. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Jednostka dominująca”, „Emitent”, „GNB”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 751 630 417,90 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C oraz 36 630 037 akcji serii D o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje serii A, B, C i D są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

W dniu 15 października 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii E obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2018 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	463 101 659	463 101 659	45,95%	45,95%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,75%	8,75%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,62%	6,62%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	38,68%	38,68%
Razem	1 007 923 230	1 007 923 230	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada łącznie 61,42% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	463 101 659	463 101 659	45,95%	45,95%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,75%	8,75%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,62%	6,62%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	619 098 212	619 098 212	61,42%	61,42%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego skład organów zarządczych i nadzorujących Getin Noble Bank S.A. był następujący:

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Marcin Kuksinowicz
	Tomasz Misiak
	Marcin Romanowski

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Bielecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Remigiusz Baliński
	Mariusz Grendowicz
	Tadeusz Hołyński
	Jacek Lisik

W dniu 18 czerwca 2018 roku Pan Maciej Szczechura złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2018 roku.

W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Jerzy Pruski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 7 listopada 2018 roku.

W dniu 18 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Misiaka do składu Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 lipca 2018 roku.

W dniu 25 lipca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana Tadeusza Hołyńskiego jako Członka Rady Nadzorczej. Pan Tadeusz Hołyński został powołany do pełnienia wskazanej funkcji na trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia uchwał przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta, tj. od 25 lipca 2018 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



3. Informacje o Grupie Kapitałowej

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z Getin Noble Banku S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych. Bank posiada także udziały w jednostkach stowarzyszonych.

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferuje również produkty inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi concierge, usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązanimi Grupa oferuje także usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

Informacje dotyczące jednostek zależnych objętych niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. przedstawiają się następująco:

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.09.2018	31.12.2017
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. ¹⁾	-	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ²⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	85,72%	81,26%
GNB Leasing Plan DAC ³⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ³⁾	0%	0%

¹⁾ Z dniem 1 sierpnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia Banku z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. poprzez przeniesienie całego majątku BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. na Getin Noble Bank S.A.

²⁾ Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

³⁾ Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Na dzień 30 września 2018 i 31 grudnia 2017 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

Na dzień 30 września 2018 roku Grupa posiadała 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (37,62% na 31 grudnia 2017 roku), wycenianej metodą praw własności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Bank dokonał ostatecznego rozliczenia księgowego transakcji nabycia inwestycji w jednostce stowarzyszonej Noble Funds TFI S.A. w wyniku utraty kontroli w jednostce zależnej z dniem 1 czerwca 2017 roku. Na moment początkowego ujęcia inwestycję utrzymaną w byłej jednostce zależnej ujęto w wartości godziwej ustalonej na podstawie niezależnej wyceny spółki dokonanej przez zewnętrzny podmiot oraz dokonano wyceny możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań w ich wartościach godziwych na dzień nabycia. Zgodnie z MSR 28 wartość firmy, powstała jako nadwyżka wartości godziwej posiadanych udziałów nad udziałem Banku w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań jednostki stowarzyszonej została włączona do wartości bilansowej inwestycji. Bank dokonuje odpowiednich korekt do udziału Banku w wynikach jednostki stowarzyszonej celem uwzględnienia amortyzacji zidentyfikowanych wartości niematerialnych.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC oraz GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o., z którymi Bank przeprowadził transakcje sekurytyzacji wierzytelności, spółki zostały objęte konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tych jednostkach.

Na dzień 30 września 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2018 roku

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. („BPI”) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB). W dniu 12 czerwca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jako bankiem przejmowanym. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 roku dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 KSH poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na Getin Noble Bank S.A. (połączenie przez przejście) bez podwyższania kapitału zakładowego. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI, który został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z jednostką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Bank przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości (opisaną w nocie IV.1.6). Połączenie banków nie ma wpływu na skonsolidowany rachunek zysków i strat ani skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

Warunkowa umowa sprzedaży akcji domu maklerskiego Noble Securities S.A.

W dniu 21 czerwca 2018 roku Bank zawarł warunkową umowę sprzedaży akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Warunkiem zawieszającym zawartym w Umowie jest uzyskanie przez Pana dr. Leszka Czarneckiego decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku sprzeciwu na nabycie akcji Spółki stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Ponadto w ramach planowanej transakcji dokonano zmiany statutu Noble Securities S.A. polegającej na zniesieniu uprzywilejowania akcji Noble Securities S.A. oraz przyznania Panu dr. Leszkowi Czarneckiemu uprawnienia do powoływania i odwoływania większości członków Rady Nadzorczej oraz większości członków Zarządu Spółki.

Po spełnieniu się warunku zawieszającego, Bank sprzeda na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego 874 036 akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł, stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki za łączną cenę

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



36 039 400,73 zł. Nabywca zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Banku dodatkowej kwoty premii z tytułu nabycia pakietu kontrolnego nad Spółką. Premia wynosić będzie 5% wartości przejmowanego pakietu akcji tj. 1 801 970,04 zł. Premia zapłacona zostanie jednocześnie z ceną za akcje Spółki.

W ocenie Banku wskazana powyżej transakcja sprzedaży akcji Noble Securities S.A. doprowadzi do utraty kontroli nad spółką i rozpoznania z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego.

Połączenie Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A.

W dniu 17 lipca br. Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A. jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych.

Pan dr Leszek Czarnecki oczekuje istotnych synergii kosztowych i sprzedażowych oraz wzmocnienia potencjału sprzedażowego połączonych instytucji. W związku z tym w najbliższym czasie zamierza doprowadzić do podjęcia przez oba banki działań mających na celu analizę korzyści i kosztów takiego połączenia i ewentualnego uzgodnienia harmonogramu oraz szczegółowej struktury połączenia.

Pan dr Leszek Czarnecki deklaruje, że ewentualne połączenie banków nie wpłynie na zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego program ochrony kapitału Emitenta, a zaplanowane dokapitalizowania będą się odbywać zgodnie z ogłoszonym harmonogramem. W ramach dokapitalizowania gwarantowanego przez Głównego Akcjonariusza Banku możliwe jest również wprowadzenie do połączonych banków innych inwestorów zainteresowanych takim połączonym podmiotem.

W dniu 1 sierpnia br. Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia („Połączenie”). Jeżeli wyniki analiz wykażą, że Połączenie jest zasadne, Banki określą wstępne bazowe warunki Połączenia oraz zasady współpracy przy przygotowywaniu i implementacji Połączenia. Na podstawie Umowy Banki zobowiązały się dokonać analiz korzyści i kosztów Połączenia, w tym synergii kosztowych i sprzedażowych oraz potencjału sprzedażowego połączonych instytucji oraz podjąć takie czynności jak w szczególności uzgodnienie harmonogramu działań czy struktury potencjalnego Połączenia.

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W trakcie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku Bank nabył 86 350 certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 85,72% na dzień 30 września 2018 roku.

3.2. Zmiany dotyczące udziałów w jednostkach stowarzyszonych

Podwyższenie kapitału Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 24 stycznia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 931 085 zł do kwoty 962 735 zł, tj. o kwotę 31 650 zł poprzez utworzenie nowych 6 330 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 5 zł każda i cenie emisyjnej równej wartości nominalnej tj. 5 zł. Nowe akcje zostały objęte w ramach subskrypcji prywatnej skierowanej do wybranych Pracowników i Zarządu Spółki. Getin Noble Bank S.A. nie objął nowych akcji, tym samym udział Banku w kapitale własnym Noble Funds TFI S.A. na dzień 30 września 2018 roku obniżył się do 36,39%.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 26 listopada 2018 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. MSSF obejmują standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku, które zostały opisane w nocie II.5.4, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 *Instrumenty finansowe*. Zmiany te zostały szczegółowo opisane w nocie II.5.5.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Dokonując tej oceny uwzględnione zostały poniższe okoliczności mogące mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie Grupy.

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji Planu trwałej poprawy rentowności („Plan”, „PPN”), będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego i zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2016 roku.

W dniu 30 sierpnia 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała dokument pt. Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 („Zaktualizowany PPN”), będący aktualizacją realizowanego przez Bank programu postępowania naprawczego. Istotą Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, pozwalający na osiągnięcie w ostatnim okresie objętym PPN wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego bufora (Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

- wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych 150% wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartości nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł,

wpłynęły negatywnie na poziom adekwatności kapitałowej Banku, w efekcie, czego zmianie uległa część założeń uwzględnionych przez Bank w PPN. Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału (POK).

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 kwietnia 2018 roku zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału („POK”), który określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m. in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą w dniu 23 kwietnia 2018 roku. POK zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

Dotychczas zrealizowane zostały następujące działania wpływające na poprawę pozycji kapitałowej Banku przewidziane na 2018 rok:

- podwyższenia kapitału akcyjnego o łączną kwotę 290 mln zł, tj. 190 mln zł w trybie podwyższenia kapitału akcyjnego w ramach kapitału docelowego (podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 8 maja br.) oraz o kwotę 100 mln złotych w trybie nowej emisji akcji serii D (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy w Warszawie w dniu 4 września br.). Ponadto zgodnie z uchwałą NWZA z dnia 25 lipca br., zakończona została w dniu 15 października 2018 roku subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E podwyższająca kapitał akcyjny o kwotę kolejnych 100 mln zł.
- połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., które nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku.

W związku z publikacjami w mediach, które pojawiły się 13 listopada br., wokół sytuacji Banku powstał szum medialny, który wywołał niepewność wśród klientów i inwestorów Banku. W wyniku tego notowania akcji Banku uległy znacznej przecenie i fluktuacji oraz odnotowano wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku.

Źródła zaistniałej sytuacji nie były związane z działalnością operacyjną Banku, lecz były uwarunkowane przez czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Bank na bieżąco realizuje zlecenia klientów, a wykonywane przez Bank operacje przebiegają sprawnie.

Ze względu na to, że zaistniałe okoliczności nie wynikały z pojedynczego zdarzenia, a pełna ocena skutków powstałego szumu medialnego spowodowanego czynnikami zewnętrznymi niezależnymi od Banku jest na ten moment jeszcze niemożliwa, Bank na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie mógł dokonać oszacowania wpływu całej sytuacji na przyszłe wyniki i sytuację finansową Banku i Grupy, jak również na realizację Zaktualizowanego PPN i Planu Ochrony Kapitału.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął pracę nad skierowanym przez Prezydenta RP projektem ustawy zmieniającej ustawę o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Projekt ten zakłada uatrakcyjnienie obecnie obowiązujących warunków wsparcia kredytobiorców poprzez podniesienie minimum dochodowego umożliwiającego wnioskowanie o wsparcie, zwiększenie limitu wsparcia oraz wydłużenie maksymalnego okresu wykorzystywania wsparcia oraz okresu na spłatę zobowiązań z tego tytułu, a także wprowadzenie dla kredytów walutowych Funduszu Restrukturyzacyjnego. Wprowadzony Fundusz miałby pozwalać na dobrowolne przewalutowanie kredytów walutowych na złotowe na warunkach uzgodnionych z klientem – z umorzeniem uzgodnionej z kredytobiorcą części zadłużenia wynikającego ze zmiany kursu walut. Fundusz ten miałby być finansowany przez banki posiadające portfele kredytów hipotecznych walutowych. Składka miałaby wynieść maksymalnie 0,5% wartości bilansowej kredytów podlegających restrukturyzacji i być płacona kwartalnie. Projekt nie wskazuje, jak długo Fundusz miałby być zasilany składkami przez banki.

W dniu 9 lutego 2018 roku do Sejmu trafiło stanowisko Rady Ministrów wobec ustawy. Rząd pozytywnie ocenił projektowaną ustawę, zmierzającą do wypracowania mechanizmu udzielania pomocy kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej, bez względu na walutę udzielonego kredytu. Pozytywnie zostało również ocenione (i) rozszerzenie zakresu pomocy dla kredytobiorców poprzez wprowadzenie nowego instrumentu, jakim jest pożyczka na pokrycie pozostałej części zadłużenia, jeżeli kwota uzyskana ze sprzedaży nieruchomości nie pokryła całego zobowiązania, (ii) rozwiązanie dotyczące dodatkowej weryfikacji odrzuconego wniosku o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia, która będzie dokonywana przez Radę Funduszu, a bank będzie zobowiązany poinformować kredytobiorcę o trybie odwoławczym, (iii) mechanizm dobrowolnej restrukturyzacji. Rząd wskazał, że projektowana ustawa wymaga korekt dotyczących kwestii podatkowych.

Wprowadzenie nowelizacji ustawy zgodnie z przedłożonym projektem może spowodować wzrost obciążeń Banku z tytułu uczestnictwa w systemie wsparcia kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej. Ponieważ na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wiadomo, czy i w jakim kształcie przedstawiony przez Prezydenta RP projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy wejdzie w życie, dlatego Bank nie jest w stanie w wiarygodny sposób oszacować jego potencjalnego wpływu na współczynniki kapitałowe, sytuację finansową i wyniki Banku.

W dniu 23 listopada 2018 roku Senat przyjął ustawę z dnia 9 listopada 2018 roku o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, min. w zakresie zmiany w ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Zmiany polegają na rezygnacji z terminu granicznego w zakresie możliwości składania wniosków o skorzystanie ze środków z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz usunięciu zapisu dotyczącego zwrotu kredytodawcom (Bankom) niewykorzystanych środków z Funduszu.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (zł), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł). Polski złoty jest walutą funkcjonalną jednostki dominującej i innych spółek uwzględnionych w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2018 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku:

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz zmiany do MSSF 15 *Data wejścia w życie MSSF 15* – zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – Zastosowanie MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* wraz z MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Wyjaśnienia do MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2014-2016* – zatwierdzone w UE w dniu 7 lutego 2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności na bazie akcji* – Klasyfikacja i wycena transakcji płatności na bazie akcji – zatwierdzony w UE w dniu 26 lutego 2018 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 40 *Nieruchomości inwestycyjne* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 22 *Transakcje w walucie obcej i płatności zaliczkowe* – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Standardy i interpretacje, które zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Następujące nowe standardy, interpretacje oraz zmiany do standardów zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą* – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie powyższych nowych standardów.

MSSF 16 *Leasing*

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu, co będzie miało wpływ głównie na ujmowanie umów leasingowych zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat leasingobiorcy. Grupa nie zakończyła jeszcze analizy wpływu nowego standardu. Grupa ocenia, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 26 listopada 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,

- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Daty stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE.

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.5. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

Nowy standard został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 28 maja 2014 roku, zatwierdzony w Unii Europejskiej w dniu 22 września 2016 roku i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

MSSF 15 zastąpił wszystkie dotychczas funkcjonujące regulacje i interpretacje w zakresie rozpoznawania przychodów. Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczą wszystkich umów skutkujących przychodami z wyłączeniem: umów leasingowych objętych MSR 17 *Leasing*, umów ubezpieczeniowych objętych MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe*, instrumentów finansowych i innych praw lub zobowiązań umownych objętych MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne*, MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe*, MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach*.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby wskazać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w takiej kwocie, która odzwierciedla wysokość wynagrodzenia (tj. płatność), którego Grupa spodziewa się w zamian za te towary lub usługi.

Głównym kryterium ujęcia przychodów nie jest już moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” zgodnie z MSR 18, lecz moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia, co następuje z chwilą przeniesienia kontroli. Decyduje on o ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15. Oczekuje się jednak, że moment ten, w większości przypadków pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w świetle zawartej z klientem umowy, należy ujmować oddzielnie. Ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

Nowe zasady są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

1. Identyfikacja umowy z klientem,
2. Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy,
3. Ustalenie ceny transakcyjnej,
4. Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia.

Grupa przeprowadziła analizę wpływu wdrożenia MSSF 15 na sposób ujmowania przychodów z umów z klientami. Pierwsza faza prac dotyczyła analizy różnic pomiędzy MSSF 15 a dotychczas obowiązującymi zasadami w obszarze ujmowania przychodów. Rozważono następujące obszary pod kątem wystąpienia potencjalnych różnic w związku z wdrożeniem przepisów nowego standardu:

- identyfikacja odrębnych dóbr oraz usług w ramach umowy z klientem, tj. poziom agregacji elementów przyrzeczonych w umowie,
- sposób alokacji wynagrodzenia z tytułu umowy do różnych dóbr oraz usług zidentyfikowanych w ramach umowy,
- decyzja: ujmowanie przychodu w czasie albo ujmowanie przychodu w określonym momencie (punkcie czasu),
- sposób pomiaru stopnia wykonania prac w przypadku przychodu ujmowanego w czasie,
- ocena wpływu wartości pieniądza w czasie na podstawie zapisów umownych,
- wpływ na sposób ujmowania przychodu w przypadku modyfikacji umowy,
- sposób uwzględnienia tzw. wynagrodzenia zmiennego, np. kar umownych w ujęciu przychodu z tytułu umowy,
- kapitalizacja kosztów związanych z umową.

W następnym kroku Grupa zidentyfikowała rodzaje uzyskiwanych przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- wynagrodzenie z tytułu umów, w których Grupa jest pośrednikiem (sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych),
- dodatkowe wynagrodzenie wypłacane przez organizacje rozliczeniowe/ kartowe dotyczące działań marketingowych i promocyjnych,
- przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, w tym nieruchomości przejętych za długi,
- prowizje z tyt. kredytów i pożyczek, za karty kredytowe i prowadzenie rachunków bankowych w odniesieniu do opłat i prowizji, które nie są częścią efektywnej stopy procentowej,
- przychody z działalności maklerskiej.

Grupa nie zidentyfikowała żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania lub ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku implementacji MSSF 15.

Z uwagi na fakt, iż Grupa oferuje przede wszystkim instrumenty finansowe w postaci kredytów i pożyczek, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej – wpływ wdrożenia MSSF 15 nie jest istotny z punktu widzenia zapewnienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowo-finansowej oraz wyniku finansowego Grupy.

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24 lipca 2014 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*. MSSF 9 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Nowy standard wprowadził zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Według wymogów MSSF 9, klasyfikacja aktywów finansowych odbywa się w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów w bilansie i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. *solely payments of principal and interest*).

W zależności od modelu biznesowego Grupy, aktywa finansowe mogą zostać zaklasyfikowane jako:

- utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełniają warunki SPPI),
- utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży (wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełniają warunki SPPI),
- zarządzane w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów oraz inne (wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy).

Do aktywów finansowych utrzymywanych w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikuje:

- portfel kredytów, za wyjątkiem kredytów, które nie spełniły testu SPPI,
- dłużne papiery wartościowe – obligacje skarbowe i obligacje komunalne, według MSR 39 klasyfikowane jako utrzymywane do terminu zapadalności,
- listy zastawne i obligacje korporacyjne, dla których wprowadzono zmiany w klasyfikacji i wycenie opisane poniżej.

Do aktywów finansowych utrzymywanych w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Grupa klasyfikuje:

- portfel dłużnych papierów wartościowych – obligacji skarbowych oraz obligacji wyemitowanych przez rządy innych krajów, bonów NBP,
- portfel instrumentów kapitałowych, wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- portfel wierzycelności.

Według MSR 39 instrumenty te były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.

Model biznesowy inny niż utrzymywanie w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych lub utrzymywanie i sprzedaż obejmuje następujące grupy aktywów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- portfel aktywów przeznaczonych do obrotu nabytych w celu odsprzedaży w krótkim terminie,
- portfel kredytów, dla których niespełniony został test SPPI,
- instrumenty pochodne,
- instrumenty kapitałowe.

Niezależnie od powyższego Grupa może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku Grupa dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ.

Grupa może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym.

Klasyfikacja instrumentów pochodnych nie uległa zmianie po wejściu w życie MSSF 9, wyceniane są nadal do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa przeprowadziła analizę aktywów finansowych pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9. Wprowadzone zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych dotyczą następujących składników aktywów:

- Kredyty i pożyczki udzielone klientom – portfel kredytów stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe kredyty i pożyczki udzielone klientom są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i spełniają kryteria SPPI, dlatego są wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Grupa dokonała oceny modelu biznesowego dla obligacji korporacyjnych, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i stwierdziła, że portfel ten spełnia kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W związku z tym oraz spełnieniem kryteriów SPPI zgodnie z MSSF 9 te obligacje korporacyjne zostały sklasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Instrumenty kapitałowe, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zostały nieodwołalnie wyznaczone zgodnie z MSSF 9 do wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany wartości godziwej tych papierów wartościowych nie będą przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat w momencie ich zbycia.

Zastosowanie nowego standardu nie miało wpływu na zasady klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa skorzystała z wyboru, jaki daje MSSF 9 i kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39. W związku z tym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie miało wpływu na sytuację finansową Grupy.

Utrata wartości

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL), który zastąpił model „strat poniesionych” (ang. *incurred loss*) obowiązujący w MSR 39. W związku z tą zmianą, Grupa od 2018 roku kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL, kładąc nacisk

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



na podejście tzw. forward-looking, a więc zorientowane na szacowanie przyszłych strat w oparciu o prognozy i spodziewane przyszłe warunki ekonomiczne w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zmiana obowiązującej koncepcji straty poniesionej na rzecz straty oczekiwanej była związana z przebudową stosowanych przez Grupę modeli szacowania parametrów ryzyka kredytowego wykorzystywanych w procesie szacowania poziomu odpisów aktualizujących, co miało wpływ na poziom obserwowanych poziomów odpisów. W nowej koncepcji nie ma zastosowania parametr okresu identyfikacji straty LIP (ang. *Loss Identification Period*), jak również nie występuje kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurred But Not Reported*). Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów IBNR oraz odpisów dla ekspozycji niepracujących, odpis z tytułu utraty wartości jest wyznaczany w następujących grupach:

1. Koszyk 1: 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z prognozowanymi oczekiwanymi przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
2. Koszyk 2: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości,
3. Koszyk 3: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których do daty bilansowej stwierdzono utratę wartości.

Na każdą datę raportową Grupa określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości.

Grupa dokonała również przebudowy definicji „default” zgodnie z rekomendacjami EBA i zapisami standardu MSSF 9. Zmiany dotyczyły m.in. metody wyznaczania przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie – zastosowano definicję zgodną z rekomendacjami EBA. W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 3 Grupa utrzymała przesłanki stosowane w zakresie MSR 39, m.in. takie jak:

- ekspozycja znajduje się w okresie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie,
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych),
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu – wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- zgon klienta.

Na potrzeby oszacowania czy istotnie wzrosło ryzyko kredytowe ekspozycji w stosunku do momentu początkowego ujęcia Grupa zdefiniowała katalog przesłanek klasyfikujących do koszyka 2, m. in.:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Grupie algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie DTI,
- skorzystanie przez klienta ze wsparcia BGK (dla kredytów mieszkaniowych),
- restrukturyzacja ekspozycji nieskutkująca klasyfikacją do koszyka 3,
- istotny wzrost prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w całym okresie życia ekspozycji – szacowane w zależności od rodzaju ekspozycji poprzez porównanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w okresie życia ekspozycji według obecnej sytuacji ekspozycji oraz na moment początkowego ujęcia ekspozycji lub poprzez porównanie ocen jakościowych ekspozycji (dla klientów korporacyjnych, dla których nie są stosowane krzywe prawdopodobieństwa defaultu). Z tego kryterium zostały wyłączone ekspozycje zaklasyfikowane do tzw. low credit risk, m. in. ekspozycje wobec klientów JST/ SP, wobec wspólnot mieszkaniowych czy też wobec banków.

Dla ekspozycji indywidualnie znaczących Grupa dokonuje co najmniej raz na kwartał przeglądu przesłanek świadczących o utracie wartości i dokonuje oszacowania poziomu odpisów dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 jako różnicy pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o efektywną stopę procentową kredytu. Grupa na potrzeby szacowania poziomu przepływu stosuje podejście oparte o scenariusze, w tym w przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia, jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Grupa dopuszcza również możliwość szacowania poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla wybranych grup ekspozycji w ramach wyceny indywidualnej niezależnie od koszyka, do którego jest zaklasyfikowana ekspozycja – takie podejście jest stosowane m. in. dla lokat zawartych na rynku międzybankowym, czy dla nostro – tutaj również stosowane jest podejście scenariuszowe w ramach wyceny przeprowadzanej przez analityka.

Pozostałe ekspozycje niewyceniane indywidualnie są włączane do portfeli o podobnej charakterystyce poziomu ryzyka kredytowego i wyceniane w cyklach miesięcznych w sposób grupowy – w pierwszej kolejności ekspozycje są klasyfikowane do odpowiedniego koszyka, a następnie szacowany jest poziom strat kredytowych w okresie 12 M (koszyk 1) lub lifetime (dla pozostałych koszyków).

Grupa dokonała przebudowy modeli parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy, m. in. poprzez uwzględnienie nowej definicji default, podejścia forward-looking oraz prognoz makroekonomicznych. Przebudowie uległ w szczególności model PD, który pozwala na oszacowanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w zależności od horyzontu szacowanej straty (12 M vs lifetime) z uwzględnieniem oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej oraz z uwzględnieniem danych behawioralnych ekspozycji. W zakresie szacowania parametrów LGD Grupa utrzymała podejście do szacowania wskaźnika uzdrowień (CR) oraz poziomu stóp odzysków (RR), przy czym dokonała aktualizacji metodyk do koncepcji straty oczekiwanej, np. poprzez wprowadzenie elementu forward-looking na bazie szacunków charakterystyk ekspozycji mających wpływ na obserwowany poziom odzysków i uzdrowień z ekspozycji w okresie jej życia.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Na potrzeby modelowania oczekiwanej wartości ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości.

Model utraty wartości oparty na koncepcji ECL miał największy wpływ na wysokość odpisów w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Koszyk ten jest nową konstrukcją w MSSF 9, zakładającą oszacowanie strat w horyzoncie dożywnym bez konieczności zidentyfikowania przesłanek utraty wartości, a jedynie przy znacznym zwiększeniu ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania składnika aktywów w bilansie. Takie podejście powoduje wcześniejsze rozpoznanie całości straty w okresie życia składnika aktywów, a co za tym idzie, zwiększenie wysokości odpisów.

W ramach przebudowy metodyk wyceny aktywów wdrożono do stosowania m.in. nową definicję default zgodną z rekomendacjami EBA i zapisami MSSF 9, opracowano kryteria transferu ekspozycji pomiędzy koszykami, skonstruowano nowe modele pozwalające na szacowanie wieloletnich parametrów ryzyka dostosowanych do oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default. W zakresie modelowania transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, opracowano model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa defaultu lifetime z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem defaultu lifetime z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. scoring/ rating, dane behawioralne itp. Dodatkowo w zakresie kryteriów klasyfikacji ekspozycji do Stage2 zastosowano takie kryteria jak np. opóźnienie w spłacie 30 DPD, przesłanki związane z pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W zakresie modeli LGD wprowadzono zmiany do metodyk uwzględniające m.in. zmiany w klasyfikacji default, czy też uwzględnienie horyzontu lifetime. Wzrost poziomu odpisów w związku z wprowadzeniem modeli oraz metodyki zgodnie z MSSF 9 jest związany z wieloma czynnikami, w tym z:

- wprowadzeniem nowej definicji default,
- w Koszyku 1 – wydłużeniem obecnie stosowanych LIP do 12 miesięcy,
- w Koszyku 2 – rozpoznawaniem ekspozycji ze znaczącym wzrostem ryzyka i przejściem z okresu identyfikacji straty LIP na okres lifetime,
- w Koszyku 3 – modyfikacją obecnie stosowanych metodyk szacowania LGD.

Dane porównawcze

Zgodnie z zapisami MSSF 9 Grupa postanowiła nie przekształcać danych porównywalnych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian dotyczących klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości, a różnice w wartości bilansowej składników aktywów wynikające z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte jako element niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych w kapitale własnym na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W tabeli poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wartość aktywów finansowych i zobowiązań na dzień 1 stycznia 2018 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017 tys. zł	Zmiana z tytułu		Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018 tys. zł
				rekasyfikacji tys. zł	aktualizacji wyceny/ odpis ECL tys. zł	
AKTYWA						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	656 216	-	(1 220)	654 996
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	42 656 089	166 549	(1 181 343)	41 641 295
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	55 714	(2 519)	1 734	54 929
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 799 167	(31)	-	7 799 136
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Zamortyzowany koszt	381 869	53 397	(7 973)	427 293
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 674 493	-	(27 352)	1 647 141
Inne aktywa	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	479 421	-	(30 949)	448 472
Razem aktywa			53 702 969	217 396	(1 247 103)	52 673 262
ZOBOWIĄZANIA						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 284	-	26 580	46 864
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	248 080	4 264	-	252 344
Razem zobowiązania			268 364	4 264	26 580	299 208

Wartość pozostałych pozycji aktywów finansowych zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa istotnej zmianie w wyniku pierwszego zastosowania MSSF 9.

Ze względu na toczące się dyskusje związane z wdrożeniem zapisów MSSF 9, zwłaszcza w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od 1 oraz brak praktyki rynkowej w innych kwestiach, ostatecznie efekt zmian może się różnić od zaprezentowanego.

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -884,8 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -1 057,1 mln zł netto.

Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Grupa ujęła także aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 175,7 mln zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

W dniu 27 grudnia 2017 roku zostało opublikowane Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Rozporządzenie daje możliwość uwzględnienia przez Grupę w swoim kapitale podstawowym Tier 1 pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe w okresie przejściowym tj. od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2022 roku z tytułu pierwszego zastosowania MSSF 9, jeżeli bilans otwarcia na dzień zastosowania

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier 1 w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty łącznie z odpisem na oczekiwane straty w całym okresie z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w porównaniu z bilansem zamknięcia na dzień poprzedni.

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. W przypadku niezastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik na dzień 30 września 2018 roku obniżyłby się o 254 punkty bazowe.

Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi

W 2018 roku Grupa dokonała zmiany metody wyceny aktywów przejętych za długi. W latach poprzednich dla tych aktywów Grupa stosowała model wartości godziwej dla nieruchomości inwestycyjnych, od tego roku obrotowego aktywa te wycenia się w koszcie lub wartości netto możliwej do uzyskania, zależnie od tego, która z kwot jest niższa. Wartość netto możliwa do uzyskania jest to szacunkowa cena sprzedaży pomniejszona o koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Zmieniona została także prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w którym te aktywa zostały wyodrębnione jako osobna pozycja. Zasadniczo aktywa przejęte za długi są przeznaczone do sprzedaży, dlatego zdaniem Grupy, zmiana modelu wyceny uczyniła prezentację tych aktywów w sprawozdaniach finansowych Grupy bardziej wiarygodną i przydatną.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zmiana dotyczy wydzielenia wartości bilansowej netto tych aktywów do osobnej linii w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i odwrócenia zysku z wyceny do wartości godziwej nieruchomości w latach ubiegłych.

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł	Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
AKTYWA			
Nieruchomości inwestycyjne	628 118	(443 027)	185 091
Aktywa przejęte za długi	-	422 413	422 413
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	422 096	3 917	426 013
SUMA AKTYWÓW	59 835 536	(16 697)	59 818 839
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(337 778)	(18 739)	(356 517)
Zysk/ (strata) netto	(574 944)	2 042	(572 902)
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	59 835 536	(16 697)	59 818 839

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.09.2017	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł	Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
Pozostałe koszty operacyjne	(169 111)	(84)	(169 195)
Zysk/ (strata) brutto	(266 863)	(84)	(266 947)
Podatek dochodowy	29 095	16	29 111
Zysk/ (strata) netto	(237 768)	(68)	(237 836)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



5.6. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Zmiana prezentacji odsetek, prowizji i opłat

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów strukturyzowanych rozliczanych efektywną stopą procentową pomiędzy pozycjami „Koszty z tytułu prowizji i opłat” i „Koszty z tytułu odsetek”.

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.09.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1 872 440	-	1 872 440
Koszty z tytułu odsetek	(890 460)	(5 405)	(895 865)
Wynik z tytułu odsetek	981 980	(5 405)	976 575
Przychody z tytułu prowizji i opłat	244 456	-	244 456
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(124 276)	5 405	(118 871)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	120 180	5 405	125 585

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku.

Zmiana prezentacji odsetek

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia przychodów/ kosztów odsetkowych od aktywów/ zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej pomiędzy „Przychodami z tytułu odsetek” i „Kosztami z tytułu odsetek”.

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.09.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu:	1 872 440	66 926	1 939 366
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 581 989	7 201	1 589 190
<i>kredytów i pożyczek</i>	1 524 565	1 053	1 525 618
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	(206)	6 148	5 942
<i>instrumentów finansowych</i>	37 858	-	37 858
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	19 772	-	19 772
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	121 111	5 946	127 057
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	169 340	53 779	223 119
<i>kredytów i pożyczek</i>	-	-	-
<i>instrumentów finansowych</i>	-	-	-
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	169 340	53 779	223 119
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	890 460	66 926	957 386
<i>od zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	28 789	6 148	34 937
<i>od zobowiązań wobec klientów</i>	766 598	1 053	767 651
<i>od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności</i>	-	5 946	5 946
<i>od pochodnych instrumentów finansowych</i>	(48 271)	53 779	5 508
<i>z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</i>	143 344	-	143 344
Wynik z tytułu odsetek	981 980	-	981 980

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku.

5.7. Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A., jako jednostki dominującej, oraz sprawozdania jego jednostek zależnych. Sprawozdania finansowe Banku i jego jednostek zależnych wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczą stanu na ten sam dzień bilansowy. W przypadku, gdy koniec okresu sprawozdawczego jednostki dominującej różni się od końca okresu sprawozdawczego jednostki zależnej, jednostka zależna przygotowuje, do celów konsolidacji, dodatkowe informacje finansowe według stanu na ten sam dzień, na jaki sporządzane jest sprawozdanie Banku, w celu umożliwienia jednostce dominującej dokonania konsolidacji informacji finansowych jednostki zależnej.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, stosując jednolite zasady (politykę) rachunkowości w odniesieniu do podobnych transakcji oraz innych zdarzeń następujących w zbliżonych okolicznościach. Jeżeli członek Grupy kapitałowej stosuje zasady rachunkowości odmienne od zasad (polityki) rachunkowości przyjętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, sprawozdanie tego członka Grupy jest odpowiednio korygowane w trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu uzyskania zgodności z zasadami (polityką) rachunkowości Grupy kapitałowej.

Jednostki zależne

Bank, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej, oceniając, czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji. Inwestor sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Tak więc Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz
- c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji, rozpoczyna się od dnia, w którym Bank uzyskuje kontrolę nad tą jednostką, a ustaje wtedy, gdy Bank traci nad nią kontrolę.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- a) łączy podobne pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów, kosztów i przepływów pieniężnych Banku oraz jego jednostek zależnych,
- b) kompensuje (wyłącza) wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej,
- c) wyłącza w całości aktywa i zobowiązania, kapitał własny, przychody, koszty i przepływy pieniężne Grupy kapitałowej odnoszące się do transakcji między jednostkami tej Grupy kapitałowej (zyski i straty na transakcjach wewnątrz tej Grupy, które są ujęte jako aktywa, wyłącza się w całości). Różnice przejściowe, wynikające z wyłączenia zysków i strat na transakcjach wewnątrz Grupy kapitałowej, ujmują się zgodnie z MSR 12.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kapitale własnym, oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Bank dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących, w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Bank odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej w ich wartości bilansowej na dzień utraty kontroli,
- b) wyłącza wartość bilansową udziałów niekontrolujących byłej jednostki zależnej na dzień utraty kontroli (w tym przypisane do nich wszelkie składniki innych całkowitych dochodów),
- c) ujmuje wartość godziwą otrzymanej zapłaty wynikającej z transakcji, zdarzenia lub okoliczności, które doprowadziły do utraty kontroli,
- d) ujmuje wydanie akcji, w przypadku, gdy transakcja, zdarzenie lub okoliczności, które doprowadziły do utraty kontroli wiąże się z wydaniem akcji byłej jednostki zależnej,
- e) kwotę ujętą w innych całkowitych dochodach związaną z byłą jednostką zależną poddaje przekwalifikowaniu do rachunku zysków i strat lub przenosi bezpośrednio do zysków zatrzymanych,
- f) ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- g) ujmuje wszelkie powstałe różnice związane z utratą kontroli jako zysk lub stratę w rachunku zysków i strat możliwych do przypisania jednostce dominującej.

Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Bank traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

Wspólne przedsięwzięcie to wspólne ustalenie umowne, w ramach, którego strony sprawujące współkontrolę nad ustaleniem umownym mają prawa do aktywów netto tego ustalenia. Współkontrola jest to określony w umowie podział kontroli nad ustaleniem umownym, który występuje tylko wówczas, gdy decyzje dotyczące istotnej działalności wymagają jednomyślnej zgody stron sprawujących współkontrolę.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórných” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.8. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednich pozycjach rachunku zysków i strat. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

Grupa stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom przez Bank produktów ubezpieczeniowych.

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą instrumentu finansowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych instrumentów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo instrumentu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży.

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków:

- instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym, tj. obydwie transakcje zostały zawarte w tym samym czasie lub zostały zawarte w sekwencji, w której każda kolejna transakcja wynika z poprzedniej,
- produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez połączonego zakupu instrumentu finansowego.

Bank dodatkowo przeprowadza analizę treści ekonomicznej produktu ubezpieczeniowego, w tym spełnienia kryteriów niezależności umów ubezpieczenia od oferowanych instrumentów finansowych poprzez ustalenie:

- stopnia sprzedaży produktów łączonych tj. procentowego udziału instrumentów finansowych z ochroną ubezpieczeniową do liczby umów dotyczących instrumentów finansowych w portfelu Banku, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- średniego rzeczywistego rocznego oprocentowania poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową i bez ochrony ubezpieczeniowej, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- możliwości przystąpienia do ochrony ubezpieczeniowej bez posiadania instrumentu finansowego,
- przy braku wymogu Banku zawarcia przez klienta umowy ubezpieczenia do nabywanego przez niego instrumentu finansowego, liczby zbliżonych w zakresie warunków i zasad umów ubezpieczenia zawartych w innych zakładach ubezpieczeń niż zakład ubezpieczeń, którego produkty są oferowane przez Bank łącznie z instrumentem finansowym (procentowy udział w całym portfelu kredytowym – w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku),
- poziomowi rezygnacji i wysokości zwracanego wynagrodzenia, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń, zgodnie z ofertą produktową Banku,
- liczby umów ubezpieczenia kontynuowanych po wcześniejszej spłacie kredytu lub pożyczki, wraz z informacją o produktach kredytowych, z którymi były powiązane,
- zakresu czynności wykonywanych przez Bank na rzecz zakładu ubezpieczeń w trakcie trwania umowy ubezpieczenia,
- efektów analizy raportów zarządczych dotyczących wyników poszczególnych linii biznesowych, instrumentów finansowych zgodnie z ofertą produktową Banku, usług bankowych.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu oraz rozliczania metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowania w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkujący ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



- w przychodach z tytułu prowizji,
- występowanie produktu złożonego z instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem finansowym.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonywany jest w proporcji wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Bank uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo do 30% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami. Wycena wartości godziwej usługi pośrednictwa oraz instrumentu finansowego przeprowadzana jest w oparciu o dane rynkowe. W przypadku świadczenia czynności lub usług posprzedażowych wynikających z oferowanego produktu ubezpieczeniowego, odpowiednia część wynagrodzenia alokowanego do usługi pośrednictwa rozliczana jest w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia zgodnie z metodą zaawansowania usługi, przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów.

Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, które będzie zwracane (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Bank dokonuje szacunku ponoszonych kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych zgodnie ze stosowaną metodą rozliczania przychodów i kosztów w zależności od formy sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Bank dokonuje podziału kosztów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego na bezpośrednio związane oraz pozostałe niepowiązane bezpośrednio koszty, w tym koszty stałe (ujmowane w momencie poniesienia). Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów.

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia

W związku z przeprowadzoną w listopadzie 2015 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności wynikających z nabytych przez Getin Noble Bank S.A. portfeli umów leasingu dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Leasing Plan DAC (SPV) w świetle zapisów MSSF 10. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV a Bankiem wynika, że SPV jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

W związku z przeprowadzoną w lipcu 2017 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (SPV) w świetle zapisów MSSF 10. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV a Bankiem wynika, że SPV jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

6.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). Obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości instrumentów finansowych

Model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” zgodny z MSSF 9 został opisany w nocie II.5.5 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Wartość godziwa aktywów przejętych za długi

Grupa dokonuje szacunków wartości godziwej aktywów przejętych za długi. Szacunek odzwierciedla warunki rynkowe na dzień wyceny i jest dokonywany na podstawie aktualnych wycen nieruchomości.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych została oszacowana za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



6.3. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie zmieniła obszarów, dla których dokonała szacunków.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

Jak zostało opisane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za 2017 rok, na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa dokonała korekty błędu oraz retrospektywnego przekształcenia sald otwarcia aktywów i kapitału własnego najwcześniejszego prezentowanego w sprawozdaniu finansowym okresu, tj. na dzień 31 grudnia 2016 roku i 1 stycznia 2016 roku.

W związku z dokonaną na koniec 2017 roku korektą błędu dotyczącą utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A., w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała przekształcenia danych porównywalnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku odpisu na inwestycję Open Finance S.A. uwzględniając wpływ korekty błędu poprzedniego okresu. W śródrocznym skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku dokonano następujących zmian prezentacyjnych:

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.09.2017	Dane opublikowane	Korekta	Dane przekształcone
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(785 689)	50 550	(735 139)
Zysk/ (strata) brutto	(266 863)	50 550	(216 313)
Podatek dochodowy	29 095	2 641	31 736
Zysk / (strata) netto	(237 768)	53 191	(184 577)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 420 570	1 589 190
<i>kredytów i pożyczek</i>	1 370 267	1 525 618
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	4 175	5 942
<i>instrumentów finansowych</i>	42 968	37 858
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	3 160	19 772
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	90 120	127 057
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	211 628	223 119
<i>kredytów i pożyczek</i>	10 299	n/d
<i>instrumentów finansowych</i>	15	n/d
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	201 314	223 119
Razem przychody z tytułu odsetek	1 722 318	1 939 366
Koszty z tytułu:		
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	660 415	773 056
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	14 484	34 937
<i>instrumentów finansowych</i>	2 769	5 946
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	12 506	5 508
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	131 807	143 344
Razem koszty z tytułu odsetek	821 981	962 791
Wynik z tytułu odsetek	900 337	976 575

Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji przychodów/ kosztów odsetkowych od aktywów/ zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej zostały zaprezentowane w nocie II.5.6.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	12 042	14 390
obsługi rachunków bankowych	21 680	26 303
kart płatniczych i kredytowych	24 650	30 961
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	49 874	86 410
ubezpieczeń	70 069	62 047
działalności maklerskiej	16 700	23 354
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	1 037	991
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	196 052	244 456
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	5 676	9 556
kart płatniczych i kredytowych	34 935	33 621
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	31 494	59 698
ubezpieczeń	5 759	2 833
działalności maklerskiej	7 359	6 562
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	8 309	6 601
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	93 532	118 871
Wynik z tytułu prowizji i opłat	102 520	125 585

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2017 roku w prowizjach z tytułu produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami Grupa ujmowała przychody i koszty jednostki zależnej Noble Funds TFI S.A., konsolidowanej metodą pełną do dnia 1 czerwca 2017 roku. Łączny wpływ tych prowizji na przychody Grupy, po uwzględnieniu korekt konsolidacyjnych dotyczących eliminacji transakcji wzajemnych, wyniósł 15,5 mln zł, natomiast na koszty Grupy -3,9 mln zł.

10. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	4 901	6 094
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	9 408	9 888
odzyskane koszty sądowe i windykacji	8 493	6 457
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	2 034	2 027
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	590	5 083
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 525	331
zysk netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	15 298	-
przychody z działalności maklerskiej	4 133	3 355
przychody ze sprzedaży wierzytelności	-	1 705
pozostałe przychody	11 811	12 795
Razem pozostałe przychody operacyjne	58 193	47 735
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	1 493	2 749
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	9 135	9 766
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	48 952	43 989
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	14 634	7 555
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	473	394
koszty promocji i nagród dla klientów	8 309	9 759
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-	72 739
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	11 507	13 602
zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	266	1 616
pozostałe koszty	9 598	7 026
Razem pozostałe koszty operacyjne	104 367	169 195
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(46 174)	(121 460)

W ciągu 9 miesięcy 2017 roku strata netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych jest wynikiem przeszacowania wartości gruntów niezabudowanych, w tym działek rolnych. Po wejściu w życie w kwietniu 2016 roku nowych zapisów ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego zaobserwowano na rynku obrotu nieruchomościami rolnymi wyraźny spadek cen, a także znacząco mniejszą ilość zawieranych umów kupna-sprzedaży.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



11. Koszty działania

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	317 346	296 789
Zużycie materiałów i energii	15 656	15 217
Usługi obce, w tym:	180 601	174 790
marketing i reklama	25 792	20 818
usługi IT	29 980	31 512
wynajem i dzierżawa	69 446	70 260
usługi ochrony i cash processingu	5 152	5 031
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	22 022	19 568
usługi prawne i doradcze	8 015	7 360
inne usługi obce	20 194	20 241
Podatki i opłaty	12 164	12 760
Amortyzacja	65 440	60 600
Pozostałe koszty	11 907	12 117
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	603 114	572 273
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	102 477	100 407
składka na fundusz gwarancyjny banków	62 524	53 628
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	39 953	46 779
Razem koszty działania	705 591	672 680

12. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	420 492	675 462
korporacyjne	28 963	34 484
samochodowe	15 760	33 023
hipoteczne	164 061	335 766
detaliczne	211 708	272 189
Należności od banków	165	(356)
Instrumenty finansowe	7 718	758
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	73 979	60 000
Zobowiązania pozabilansowe	(4 943)	(725)
Inne aktywa finansowe	(765)	-
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	496 646	735 139

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2018-30.09.2018 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Należności od banków	Instrumenty finansowe	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	Zobowiązania pozabilansowe	Inne aktywa finansowe	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	291 342	3 765 154
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 179 609	1 220	35 325	-	26 580	30 949	-	1 273 683
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu po korektach	4 375 703	1 382	76 554	159 787	29 375	104 694	291 342	5 038 837
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	420 492	165	7 718	73 979	(4 943)	(765)	-	496 646
Wykorzystanie – spisane	(12 456)	-	-	-	-	-	-	(12 456)
Wykorzystanie – sprzedaż	(90 270)	-	-	-	-	-	-	(90 270)
Inne zmniejszenia netto*	(13 345)	-	-	-	-	-	-	(13 345)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 680 124	1 547	84 272	233 766	24 432	103 929	291 342	5 419 412

* Pozycja „inne zmniejszenia netto” wynika z przyjętej przez Grupę metodologii kalkulacji, zgodnie z którą korekta przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości jest ujmowana jako korekta reklasifikacyjna pomiędzy przychodami odsetkowymi a wynikiem z tytułu odpisów aktualizujących. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie.

01.01.2017-30.09.2017 (przekształcone niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	Zobowiązania pozabilansowe	Inne aktywa finansowe	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	2 695 237	625	10 204	20 909	3 474	-	291 342	3 021 791
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	675 462	(356)	758	60 000	(725)	-	-	735 139
Wykorzystanie – spisane	(112 287)	-	-	-	-	-	-	(112 287)
Wykorzystanie – sprzedaż portfela	(177 224)	-	-	-	-	-	-	(177 224)
Inne zmniejszenia netto*	(152 070)	-	-	-	-	-	-	(152 070)
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu	2 929 118	269	10 962	80 909	2 749	-	291 342	3 315 349

* Pozycja „inne zmniejszenia netto” wynika z przyjętej przez Grupę metodologii kalkulacji odpisów, zgodnie z którą korekta przychodu odsetkowego według MSR 39 jest ujmowana jako korekta reklasifikacyjna pomiędzy przychodami odsetkowymi a wynikiem z tytułu odpisów aktualizujących należności kredytowe. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



13. Podatek dochodowy

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody niepodlegające opodatkowaniu oraz inne przychody i koszty zmieniające podstawę opodatkowania określone w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych wraz z późniejszymi zmianami.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	7 953	8 808
Bieżące obciążenie podatkowe	7 611	8 808
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	342	-
Odroczony podatek dochodowy	(3 276)	(40 560)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(3 777)	(54 075)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	926	13 753
Strata podatkowa roku bieżącego	(425)	(238)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	4 677	(31 752)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy	(35 040)	23 787
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	12 973
Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(37 925)	-
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 885	10 814
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(35 040)	23 787
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(30 363)	(7 965)

Nierozliczona strata Grupy na dzień 30 września 2018 roku wyniosła 544 886 tys. zł.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania oszacowanych na podstawie dokumentów: *Strategia na lata 2016-2018, Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019* oraz *Plan Ochrony Kapitału*, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Realizacja aktywów z tytułu podatku odroczonego jest uzależniona od spełniania się założeń przyjętych w tych dokumentach oraz założeń w zakresie momentu i skali uprawdopodobnienia się (zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych) odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom. W przypadku szybszego i wyższego niż założono w projekcjach uprawdopodobnienia się odpisów istnieje ryzyko nie zrealizowania pełnego rozpoznanego aktywów związanych z nierozliczoną stratą podatkową Grupy.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak wypracowanej praktyki rynkowej, niespójne interpretacje oraz ustanowione precedensy, które mogą mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku pokontrolnych decyzji organów kontroli podatkowej.

Z dniem 15 lipca 2016 roku do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny i nie miał uzasadnienia ekonomicznego i gospodarczego. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

Getin Noble Bank S.A. na bieżąco identyfikuje ryzyka wynikające z obowiązywania klauzuli GAAR i podejmuje działania mające na celu ich minimalizowanie.

W grudniu 2016 roku Mazowiecki Urząd Celno-Skarbowy (MUCS) rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. postępowanie podatkowe. W czerwcu 2018 roku zakończone zostało postępowanie podatkowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2011 rok. Zgodnie z końcowymi ustaleniami kontroli zmniejszeniu uległa wykazana przez Bank strata podatkowa za 2011 rok o kwotę 3,6 mln zł. Bank dokonał w czerwcu 2018 roku korektę deklaracji podatkowych, regulując równocześnie podatek w kwocie 342 tys. zł oraz odsetki od zaległości podatkowych.

W lipcu 2018 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Celno-Skarbowego w Warszawie rozpoczął w Getin Noble Banku kontrolę rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku od towarów i usług za miesiące od czerwca do grudnia 2017 roku. W związku z otrzymanym w październiku br. wezwaniem do udostępnienia dokumentów Bank przekazał wymagane dokumenty źródłowe w postaci faktur zakupu oraz stosowne wyjaśnienia odnośnie pomniejszenia podatku należnego o podatek naliczony. Termin zakończenia kontroli został ustalony na dzień 18 stycznia 2019 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



14. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/ (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(177 787)	(186 264)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	957 519 759	892 370 896
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,19)	(0,21)

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/ (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu skorygowaną o średnią ważoną akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

W 2018 i 2017 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

15. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Należności bieżące	1 859 608	653 170
Lokaty i inne należności	2 726	3 208
Razem należności od banków i instytucji finansowych	1 862 334	656 378
Odpisy aktualizujące	(1 547)	(162)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	1 860 787	656 216

16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

16.1. Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kredyty i pożyczki	39 145 512	39 647 939
Skupione wierzytelności	6 655 172	6 172 465
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	87 015	87 493
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45 887 699	45 907 897
Odpisy aktualizujące	(4 680 124)	(3 196 094)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	41 207 575	42 711 803

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



30.09.2018 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	9 294 466	1 003 587	935 072	(56 672)	(54 694)	(446 381)	10 675 378
kredyty samochodowe	1 286 373	148 556	266 277	(10 604)	(12 802)	(177 614)	1 500 186
kredyty hipoteczne	21 571 102	1 717 866	4 263 863	(44 945)	(537 922)	(2 209 238)	24 760 726
kredyty detaliczne	3 510 861	338 866	1 550 810	(106 556)	(86 480)	(936 216)	4 271 285
Razem	35 662 802	3 208 875	7 016 022	(218 777)	(691 898)	(3 769 449)	41 207 575

31.12.2017	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	9 896 706	816 738	(7 094)	(371 157)	10 335 193
kredyty samochodowe	1 529 389	340 671	(6 209)	(200 809)	1 663 042
kredyty hipoteczne	23 687 761	4 679 794	(42 550)	(1 819 079)	26 505 926
kredyty detaliczne	3 557 014	1 399 824	(40 092)	(709 104)	4 207 642
Razem	38 670 870	7 237 027	(95 945)	(3 100 149)	42 711 803

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wyniosła łącznie 91,6 mln zł.

Kredyty we frankach szwajcarskich

Poniżej przedstawiono strukturę oraz jakość kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich:

30.09.2018 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 567 956	826 563	700 997	(26 437)	(275 358)	(286 071)	9 507 650

31.12.2017	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty hipoteczne	9 039 963	1 247 923	(27 184)	(316 174)	9 944 528

16.2. Kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kredyty korporacyjne	70 230	-
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	70 230	-

Grupa przeprowadziła analizę portfeli kredytów i pożyczek udzielonych klientom pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej ich klasyfikacji zgodnie z MSSF 9. Portfel kredytów korporacyjnych tzw. stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa posiada portfel kredytów, których konstrukcja oprocentowania zawiera mnożnik większy od 1 i są to głównie ekspozycje z tytułu kart kredytowych. Z uwagi na rozbieżności interpretacyjne, a także kierując się chęcią zapewnienia porównywalności wyceny produktów kredytowych o podobnej charakterystyce, Grupa nie zdecydowała się na zastosowanie modelu wyceny tych należności do wartości godziwej przez wynik finansowy. Ponadto, należności z tytułu kart kredytowych stanowią zaledwie 0,2% ogółu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, a efekt zastosowania wyceny tego portfela do wartości godziwej nie miałby istotnego wpływu na sytuację finansową Grupy.

17. Instrumenty finansowe

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
bony NBP	799 722
obligacje skarbowe	4 219 250
instrumenty kapitałowe	73 964
portfel wierzytelności	256 720
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	5 349 656
Odpisy aktualizujące	(53 233)
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	5 296 423
Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
obligacje skarbowe	1 514 815
obligacje jednostek samorządowych	181 322
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	206 710
obligacje korporacyjne	163 943
Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	2 066 790
Odpisy aktualizujące	(31 039)
Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	2 035 751
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	
instrumenty kapitałowe	154 323
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik netto	154 323

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2017 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	
bony NBP	799 785
obligacje korporacyjne	186 753
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	198 842
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	6 612 960
instrumenty kapitałowe	144 319
portfel wierzytelności	279 606
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	8 222 265
Odpisy aktualizujące	(41 229)
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	8 181 036
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
obligacje skarbowe	1 461 145
obligacje jednostek samorządowych	173 233
obligacje korporacyjne	40 115
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	1 674 493
Odpisy aktualizujące	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	1 674 493

18. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Grupa Getin Noble Banku S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych: Open Finance S.A. i Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

30.09.2018 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	350 527	(291 342)	59 185
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 269	-	163 269
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		513 796	(291 342)	222 454

31.12.2017	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	348 120	(291 342)	56 778
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37,62%	167 268	-	167 268
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		515 388	(291 342)	224 046

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	224 046	45 670
Nabycie udziałów	-	175 596
Udział w całkowitych dochodach/(stratach)	1 828	1 550
Otrzymane wypłaty z zysku	(3 420)	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	222 454	222 816

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Udział w zysku Open Finance S.A. ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o eliminację udziału Banku w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Bankiem a spółkami Grupy Open Finance S.A.

Wartość inwestycji w jednostce stowarzyszonej – Open Finance S.A. jest równa procentowemu udziałowi Banku w skonsolidowanych aktywach netto Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. skorygowanych o rozpoznane w tych aktywach wartość firmy oraz znak towarowy Home Broker S.A. w związku z ujednoczeniem zasad rachunkowości jednostki stowarzyszonej i Getin Noble Banku S.A.

Udział w zysku Noble Funds TFI S.A. ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o amortyzację aktywów podlegających umorzeniu zidentyfikowanych na datę rozliczenia nabycia inwestycji.

Do końca maja 2017 roku inwestycja w Noble Funds TFI S.A. jako jednostce zależnej była ujmowana w cenie nabycia, od dnia 1 czerwca 2017 roku ujmowana jest według metody praw własności.

19. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2018 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

20. Zobowiązania wobec klientów

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	5 591 830	6 690 170
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 832 317	2 327 735
depozyty terminowe	3 759 513	4 362 435
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 102 878	2 304 468
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 504 977	1 347 073
depozyty terminowe	1 597 901	957 395
Zobowiązania wobec osób fizycznych	37 436 677	39 618 929
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	12 231 296	9 661 322
depozyty terminowe	25 205 381	29 957 607
Razem zobowiązania wobec klientów	46 131 385	48 613 567

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	15 568 590	13 336 130
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	30 562 795	35 277 437
do 1 miesiąca	6 942 511	8 086 361
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 438 165	11 816 259
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	9 333 334	7 533 723
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 857 738	4 803 320
od 1 roku do 5 lat	1 790 231	2 845 720
powyżej 5 lat	200 816	192 054
Razem zobowiązania wobec klientów	46 131 385	48 613 567

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



21. Rezerwy

01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	Rezerwa na Restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2018	-	15 844	1 645	2 795	20 284
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	26 580	26 580
Utworzenie/ aktualizacja	1 571	10 852	61	20 523	33 007
Wykorzystanie	(1 552)	(5 000)	(61)	-	(6 613)
Rozwiązanie	(17)	-	-	(25 466)	(25 483)
Rezerwy na 30.09.2018	2	21 696	1 645	24 432	47 775

01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane)	Rezerwa na Restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2017	103	4 170	13 487	3 474	21 234
Utworzenie/ aktualizacja	-	4 203	285	937	5 425
Wykorzystanie	(87)	(1 718)	(35)	-	(1 840)
Rozwiązanie	(16)	(1 613)	-	(1 662)	(3 291)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia)	-	-	(247)	-	(247)
Rezerwy na 30.09.2017	-	5 042	13 490*	2 749	21 281

* Bank zmienił prezentację rezerw na urlopy. Na dzień 30 września 2018 roku rezerwa urlopową została zaprezentowana jako krótkoterminowe świadczenia pracownicze w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Sprawy sądowe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku ani w 2017 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych w CHF na dzień 30 września 2018 roku wyniosła 338 mln zł.

Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich postępowaniach sądowych wyniosła 433 mln zł.

W 2018 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. trzy postępowania grupowe: pozew o odszkodowanie z tytułu zwrotu utraconych przez klientów środków złożony w 2011 roku i dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do waluty CHF.

Na dzień 30 września 2018 roku Grupa utworzyła rezerwę w związku z otrzymanym wyrokiem II instancji w postępowaniu grupowym przeciwko Getin Noble Bank S.A. o odszkodowanie z tytułu utraconych przez klientów środków. Wypłata zasądzonych kwot powiększona o odsetki za zwłokę w łącznej wysokości 8,6 mln zł nastąpiła w dniu 18 października 2018 roku.

W zakresie pozwów dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF na dzień 30 września 2018 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerwy na te sprawy.

W 2017 roku Bank utworzył 5 mln zł rezerwy w związku z toczącym się postępowaniem o uchylenie decyzji Prezesa

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



UOKiK pod sygn. RKT-61-35/12/SB w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w zakresie oferowania ochrony ubezpieczeniowej w ramach grupowych ubezpieczeń na życie. Postanowieniem Sądu II instancji z dnia 23 stycznia 2018 roku Bank został zobowiązany do zapłaty kwoty 5 mln zł.

We wrześniu 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Delegatura we Wrocławiu) zawiadomienie o wszczęciu, na podstawie art. 48 ust. 1 i ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów, postępowania wyjaśniającego, mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z działalnością Spółki nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowanie zostało wszczęte w związku z czynnościami podjętymi wobec jednego z emitentów i oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych tego emitenta.

Postępowanie ma charakter wyjaśniający i nie jest równoznaczne z wszczęciem postępowania w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowanie, którego stroną jest Noble Securities S.A., ma służyć wstępnemu ustaleniu, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania właściwego w danej sprawie i czy zachodzą przesłanki do wszczęcia postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

W postępowaniu UOKiK zwrócił się o przedłożenie określonego katalogu informacji oraz danych, dotyczących obsługi klientów końcowych w związku z oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych, emitowanych przez tego emitenta.

22. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A., który dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 września 2018 roku wynosi -52 524 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 października 2018 roku do 22 listopada 2021 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS (w wartości nominalnej):

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



	30.09.2018 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	2 720 065	2 822 850
od 1 roku do 5 lat	6 622 166	6 737 202
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	9 342 231	9 560 052

	31.12.2017	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	352 635	356 720
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	856 170	891 800
od 3 miesięcy do 1 roku	954 750	886 313
od 1 roku do 5 lat	9 739 681	9 417 408
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	11 903 236	11 552 241

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	233 435	473 381
CIRS – wycena ujemna	(438 823)	(223 636)

Poniżej przedstawiono zmianę wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszoną na kapitał własny:

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(80 025)	(116 805)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	(277 298)	1 384 469
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	292 480	(1 327 551)
przychody odsetkowe	(175 600)	(187 101)
zyski z tytułu różnic kursowych	468 080	(1 140 450)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(64 843)	(59 887)
Efekt podatkowy	12 320	11 379
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(52 523)	(48 508)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(1 059)	(5 160)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	15 182	56 918
Podatek odroczoney z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(2 885)	(10 814)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	12 297	46 104

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Getin Noble Bank S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej została zaprezentowana w poniżej:

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	7 521	8 929

W trakcie okresu sprawozdawczego Bank rozpoznał następujące kwoty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej:

	01.01.2018 - 30.09.2018 (niebadane)		01.01.2017 - 30.09.2017 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	-	-	-
Straty	1 408	688	1 760	464
Razem	1 408	688	1 760	464

Od 1 stycznia do 30 września 2018 roku Grupa rozpoznała amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 854 tys. zł (665 tys. zł od 1 stycznia do 30 września 2017 roku).

23. Sezonowość działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



24. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-07-12	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-07-16	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-08-03	1 372	1 372
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-08-27	23	23
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-12	32	32
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-21	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-26	214	214
Razem			525 157	772 657

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Grupa nie emitowała obligacji.

W raportowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IV	2017-01-31	2024-01-31	42 000	42 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-V	2017-04-04	2024-04-04	55 000	55 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VI	2017-04-27	2024-04-29	62 000	62 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VII	2017-05-31	2024-05-31	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VIII	2017-06-28	2024-06-28	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IX	2017-07-26	2024-07-26	30 000	30 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-X	2017-08-30	2024-08-30	40 000	40 000
Razem			309 000	309 000

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



W dniu 14 lipca 2017 roku Bank zawarł znaczące umowy dotyczące transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności z kredytów samochodowych. Główną umową jest Umowa sekurytyzacji dotycząca sprzedaży przez Getin Noble Bank S.A. wierzytelności z tytułu kredytów samochodowych o wartości 700 mln zł do spółki GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („SPV”) za cenę pozostającego do spłaty salda kapitałowego. W wyniku podjętych działań spółka specjalnego przeznaczenia SPV wyemitowała obligacje o wartości 500 mln zł.

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-03-03	28	28
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-04-20	356	356
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-05-02	42	42
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-12	257	257
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-23	229	229
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	6 089	60 890
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-05	95	95
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-19	92	92
Obligacje Getin Noble Bank serii B	2011-08-10	2017-08-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-08-18	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii C	2011-09-01	2017-09-01	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank serii D	2011-09-20	2017-09-20	20 000	20 000
Razem			77 823	167 274

25. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy.

26. Zobowiązania warunkowe

Grupa posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Grupa wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Grupa pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów, Grupa tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 875 949	1 944 322
na rzecz podmiotów finansowych	263 633	147 977
na rzecz podmiotów niefinansowych	2 158 399	1 720 460
na rzecz budżetu	453 917	75 885
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	139 933	169 036
na rzecz podmiotów finansowych	5 114	4 095
na rzecz podmiotów niefinansowych	129 387	160 477
na rzecz budżetu	5 432	4 464
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	3 015 882	2 113 358

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	213 873	277 004
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	213 873	277 004

27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zastosowano model oparty na szacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikający z charakterystyki tych grup, przyjęto, że wartość bilansowa jest zbliżona do ich wartości godziwej.

27.1 Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest zbliżona do wartości godziwej.

Należności od banków i instytucji finansowych

Na należności od banków składają się przede wszystkim lokaty zawarte na rynku międzybankowym oraz zabezpieczenia transakcji na instrumentach pochodnych (CIRS). Lokaty złożone na rynku międzybankowym o stałym oprocentowaniu stanowią lokaty krótkoterminowe. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest zbliżona do ich wartości księgowej.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów, gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych, które są grupowane według rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, marże ustalono jak dla kredytów w złotych skorygowane o historyczne różnice między marżami dla kredytów w złotych i w walutach obcych. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartość godziwa depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest zbliżona do ich wartości bilansowej.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku obligacji Catalyst oszacowano na podstawie kwotowań rynkowych.

Z uwagi na fakt, iż dla większości aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (innych niż opisane szczegółowo powyżej) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy, wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla aktywów i zobowiązań finansowych:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



	30.09.2018 (niebadane)		31.12.2017	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 469 282	1 469 282	3 341 593	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	1 860 787	1 860 787	656 216	656 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	42 711 803	41 690 998
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41 207 575	40 025 417	-	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	1 674 493	1 711 629
Instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 035 751	2 039 358	-	-
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	828 983	828 983	1 848 166	1 848 166
Zobowiązania wobec klientów	46 131 385	47 193 421	48 613 567	49 604 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 654 548	3 446 511	4 443 174	4 289 856

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych spełniają warunki klasyfikacji do poziomu 3, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych notowanych na aktywnym rynku i zaliczanych do poziomu 1 oraz tych, dla których wartość godziwa jest zbliżona do ich wartości bilansowej, w związku z czym nie zostały wycenione.

27.2 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych i prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dla których istnieje aktywny rynek oraz dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o charakterze płynnym.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje bony pieniężne NBP wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej oraz instrumenty pochodne.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje akcje i udziały, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym oraz aktywa finansowe, których wartość godziwa jest wyznaczana za pomocą wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



30.09.2018 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 670	-	6 510	9 180
Pochodne instrumenty finansowe	-	305 538	15 481	321 019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	70 230	70 230
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 268 478	799 722	228 223	5 296 423
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	154 323	154 323
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	461 687	-	461 687

31.12.2017	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 973	-	6 027	8 000
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	158 491	158 491
Pochodne instrumenty finansowe	-	570 995	13 183	584 178
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	6 726 940	799 785	654 311	8 181 036
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	248 080	-	248 080

W okresie 9 miesięcy 2018 ani w 2017 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden ze składników aktywów lub zobowiązań nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Przeniesienia między poziomami hierarchii wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej mają miejsce w następujących sytuacjach:

- przeniesienie z poziomu 1 do 2 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy brak kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów,
- przeniesienie z poziomu 2 do 3 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy uwzględniany w stosowanych technikach wyceny element nierynkowy stał się istotny.

Wycena instrumentów zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej rozpoznana przez Grupę w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku wyniosła -48 806 tys. zł.

Techniki wyceny i dane wejściowe w przypadku pomiarów wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych sklasyfikowanych na poziomie 2 i 3 hierarchii wartości godziwej są następujące:

Instrumenty pochodne

Transakcje opcyjne, charakteryzujące się nieliniowym profilem wartości, wyceniane są na podstawie uznanych modeli wyceny (Black 76, model replikacyjny, model Bachelier, symulacja Monte Carlo) wraz z parametrami odpowiednimi dla wycenianych instrumentów. Danymi wejściowymi z rynku są w tym przypadku kursy walutowe, poziomy indeksów, powierzchnie zmienności strategii opcyjnych oraz dane umożliwiające konstrukcję krzywych dyskontowych.

Pozostałe instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



dyskontowania na bazie kosztu zabezpieczenia, przy użyciu stawek OIS, kwotowań punktów SWAP, transakcji FRA, IRS, tenor basis swap oraz punktów CCBS. Dodatkowo na potrzeby instrumentów, opartych o zmienną stopę procentową, konstruowana jest krzywa projekcyjna, oparta o kwotowania transakcji FRA, IRS oraz odpowiednie indeksy referencyjne.

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A., sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o zdyskontowaną estymację potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w okresie 2012-2021. Wartość godziwa opcji wynosi 15 481 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 710 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 720 tys. zł.

Bony pieniężne NBP

Wycena odbywa się na podstawie krzywej referencyjnej, konstruowanej na podstawie krótkoterminowych depozytów rynku międzybankowego.

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

Wartość akcji zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy szacowana jest na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest przy wykorzystaniu metody dochodowej oraz wskaźnikowej bazującej na wskaźnikach rynkowych (P/E oraz BV) z grup porównywalnych podmiotów. Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę.

Kredyty i pożyczki

Grupa kalkuluje wartość godziwą kredytów przy założeniu, że rynkowa wartość ekspozycji pracujących stanowi różnicę pomiędzy zdyskontowanymi przychodami, a zdyskontowanymi kosztami do czasu zapadalności ekspozycji. W przypadku ekspozycji w stanie default wartość rynkowa odpowiada wartości bilansowej netto ekspozycji (tzn. wartości ekspozycji brutto pomniejszonej o wartość odpisu wyznaczonego zgodnie ze standardem MSSF 9) przemnożonej przez współczynnik skalujący dostosowujący wartość netto ekspozycji do spodziewanej ceny sprzedaży portfela.

27.3 Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

30.09.2018 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	171 405	171 405

31.12.2017 (przekształcone)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	185 091	185 091

28. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

Bankowość

Przedmiotem działalności w tym segmencie jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie: przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, emitowanie bankowych papierów wartościowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, terminowe operacje finansowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Grupa prowadzi działalność w danym segmencie na terenie całego kraju, świadczy usługi private banking – rachunki bieżące dla klientów indywidualnych, rachunki oszczędnościowe, depozyty, kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, lokaty terminowe, zarówno w złotych, jak i walutach obcych. Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Getin Noble Bank S.A., GNB Leasing Plan DAC i GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. Aktywa segmentu obejmują aktywa Getin Noble Banku S.A., GNB Leasing Plan DAC i GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o.

Działalność pozostała

Przedmiotem pozostałej działalności Grupy jest głównie świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego i zarządzania aktywami. W ramach tego segmentu Grupa prowadzi również działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych, świadczy usługi w zakresie sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącym transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Przedmiotem tej działalności jest również lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo inwestycyjne, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi i portfelami wierzytelności, oraz świadczenie usług wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez spółkę Noble Securities S.A., ProEkspert sp. z o.o., Noble Funds TFI S.A. (do końca maja 2017 roku), Sax Development sp. z o.o., Debtor NS FIZ, Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ oraz spółki Grupy Property FIZAN. W przychodach segmentu prezentowany jest także udział w zysku jednostek stowarzyszonych Open Finance S.A. oraz Noble Funds TFI S.A.

Aktywa segmentu obejmują aktywa Noble Securities S.A., ProEkspert sp. z o.o., Sax Development sp. z o.o., Debtor NS FIZ, Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ oraz spółki Grupy Property FIZAN.

Żaden z segmentów operacyjnych Grupy nie został połączony z innym segmentem w celu stworzenia powyższych sprawozdawczych segmentów operacyjnych. Nie było różnic w zakresie podstawy wyodrębniania segmentów lub podstawy wyceny zysku lub straty segmentu w porównaniu z ostatnim rocznym sprawozdaniem finansowym.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata brutto. Podatek dochodowy jest monitorowany na poziomie poszczególnych spółek Grupy.

Ceny transakcyjne stosowane przy transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi. Prezentowane w tabeli przychody, zysk brutto i aktywa segmentu nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

01.01.2018 – 30.09.2018 (niebadane)	Bankowość tys. zł	Pozostała działalność tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu				
zewnątrzne	1 934 172	75 310	17 333	2 026 815
wewnętrzne	181 831	17 055	(198 886)	-
Razem przychody segmentu	2 116 003	92 365	(181 553)	2 026 815
Zysk/ (strata) brutto segmentu				
zewnątrzny	(219 106)	(61 251)	107 247	(173 110)
wewnętrzny	15 291	14 795	(30 086)	-
Razem zysk/ (strata) brutto segmentu	(203 815)	(46 456)	77 161	(173 110)
Aktywa segmentu na dzień 30.09.2018	58 537 195	1 599 151	(5 141 474)	54 994 872
Zobowiązania segmentu na dzień 30.09.2018	55 086 743	557 367	(4 021 698)	51 622 412

Przychody w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 705 850 tys. zł, a w zysku/ (stracie) brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 817 314 tys. zł.

01.01.2017 - 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	Bankowość tys. zł	Pozostała działalność tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu				
zewnątrzne	2 203 396	91 713	36 486	2 331 595
wewnętrzne	170 581	22 209	(192 790)	-
Razem przychody segmentu	2 373 977	113 922	(156 304)	2 331 595
Zysk/ (strata) brutto segmentu				
zewnątrzny	(292 574)	(75 440)	151 617	(216 397)
wewnętrzny	33 008	3 763	(36 771)	-
Razem zysk/ (strata) brutto segmentu	(259 566)	(71 677)	114 846	(216 397)
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2017	63 499 430	1 787 783	(5 468 374)	59 818 839
Zobowiązania segmentu na dzień 31.12.2017	59 069 262	627 941	(4 177 170)	55 520 033

Przychody w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 981 324 tys. zł, a w zysku/ (stracie) brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 010 974 tys. zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



29. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2018 roku i na 31 grudnia 2017 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 (przekształcone) tys. zł
KAPITAŁ TIER I	4 162 350	4 183 368
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 751 630	2 461 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 149 023)	(287 358)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(152 349)	(31 499)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 184 257	2 827 369
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	32 500	32 500
Wartości niematerialne	(253 405)	(231 530)
Bieżąca strata (-)	(185 468)	(578 854)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	1 111 213	-
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(7 168)	(8 890)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku powyżej progu 10%	(169 837)	-
KAPITAŁ TIER II	1 089 792	1 329 687
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	1 089 792	1 329 687
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 252 142	5 513 055
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	3 274 338	3 265 904
CCP	2 840	55
Ryzyko operacyjne	187 192	214 418
Ryzyko pozycji	2 822	3 651
CVA	15 190	27 803
Ryzyko cen towarów	612	733
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 482 994	3 512 564
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,6%	9,5%
Współczynnik kapitału Tier I	9,6%	9,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	12,1%	12,6%

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Opracowanie Planu nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



wpływ miało również zaimplikowanie w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

Plan określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego; opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany. Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału. Jego główne założenia i działania, jakie Bank zobowiązał się podjąć w ramach zatwierdzonego Planu w celu osiągnięcia zgodności z wymogiem połączonego bufora to:

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W dniu 8 maja 2018 roku oraz w dniu 4 września 2018 roku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym emisje akcji C i D odpowiednio na kwoty 190 mln zł i 100 mln zł, które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. W dniu 15 października 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E. Oferta prywatna Akcji serii E obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości 100 mln.

Powyższe oznacza, iż łączny wzrost funduszy własnych Banku realizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w 2018 roku wyniesie 390 mln zł. Kolejną emisję akcji, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza, zaplanowano na rok 2019. W jej ramach kapitał akcyjny zostanie zwiększony o kwotę 100 mln zł.

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

Bank podjął działania w zakresie oceny możliwości emisji instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR mogłyby zostać zakwalifikowane jako składnik kapitału dodatkowego Tier 1.

Przeprowadzona analiza prawna wykazała, że istnieje możliwość przeprowadzenia takiej transakcji w reżimie prawnym jednego z państw Unii Europejskiej. W oparciu o stworzone rozwiązanie Bank planuje przeprowadzić emisję stosownych instrumentów, które będzie można po uzyskaniu stosownej decyzji Komisji zaliczyć do kapitału dodatkowego Tier 1.

W ramach projekcji finansowej stworzonej na potrzeby Planu Bank zakłada emisję na łączną kwotę 450 mln zł realizowaną do końca 2019 roku, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planuje przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Emisje będą kierowane do inwestorów kwalifikowanych. Zakładana wartość nominalna jednej obligacji będzie wynosić nie mniej niż 100 000 EUR. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również działania mające na celu sprzedaż pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwi w ocenie Banku rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego oraz przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., które to połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 11,85%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,17%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z października 2018 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,97 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego o nałożeniu na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR została z dniem 31 lipca 2018 roku w całości uchylona.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



30. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Bank S.A. rozumie spółki stowarzyszone oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr. Leszka Czarneckiego. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie II.3.

30.09.2018 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzyciel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	-	272 038	18 316	40 383	16	20 578	165
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 953 763	92 252	279 283	2 025 109	16 377	65 102	10 035
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	5 931 844	52 315	2 378	93 816	15 643	35 122	8 731
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	21 877	20 474	122 219	20 858	0	23 850	650
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 463	154 686	1 906 178	688	6 123	486
Pozostałe spółki	42	-	-	4 257	46	7	168
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	793	-	1	25 172	-	4	1 583

01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł	
Jednostki stowarzyszone	21 640	11 346	725	902	7 539	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	245 097	112 429	6 121	8 668	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	185 649	18 874	2 373	3 199	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	5 931	229	105	97	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	53 505	93 319	1 701	5 363	-	
Pozostałe spółki	12	7	1 942	9	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	39	191	0	609	-	

Prowizje rozliczane wg efektywnej stopy procentowej są zaprezentowane w kwotach wynikających z faktur wystawionych w danym okresie.

31.12.2017	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzyciel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	-	499 192	17 895	29 869	-	33	162
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 789 283	216 872	288 930	2 532 338	17 293	80	18 673
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	5 782 759	184 929	119 012	125 223	17 235	55	18 175
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	6 524	31 943	169 918	2 405 362	-	25	486
Pozostałe spółki	-	-	-	1 753	58	-	12
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 495	-	25	13 399	-	2	1 601

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane)	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki stowarzyszone	5 427	15 950	532	186	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	119 092	82 708	18 932	1 976	-
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	110 326	15 701	3 586	1 819	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 452	235	39	89	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.*	5 305	66 757	13 947	66	-
Pozostałe spółki	9	15	1 360	2	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	14	114	-	-	-

*We wrześniu 2017 roku w związku ze zbyciem wszystkich akcji LC Corp S.A. będących w posiadaniu spółek powiązanych z Bankiem przez Głównego Akcjonariusza, spółki należące do Grupy LC Corp S.A. przestały być podmiotami powiązanymi z GNB SA; w zestawieniach powyżej zaprezentowano tylko transakcje ujęte w rachunku zysków i strat Banku do dnia transakcji sprzedaży.

Bank wyceniając należności od podmiotów powiązanych stosuje jednolite zasady wyceny, zgodne z obowiązującymi metodykami kalkulacji odzysków na należności kredytowe dla wszystkich pozostałych ekspozycji wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem (brak preferencji/ wyjątków). Kryteria klasyfikacji ekspozycji są spójne i jednolite, weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o kryteria o charakterze ilościowym i jakościowym. Występujący w 2018 roku wzrost poziomu odpisów na zaangażowanie wobec podmiotów powiązanych wynika z zastosowania standardu MSSF 9 i zaktualizowanych metodyk naliczania odpisów aktualizujących.

31. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. Subskrypcja akcji serii E

W dniu 15 października 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii E obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi.

2. Zmniejszenie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów i pożyczek hipotecznych

W dniu 17 października 2018 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję obejmującą zalecenie utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), o którym mowa w art. 92 ust.1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013. Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier 1 (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,97 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier 1 (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,72 p.p.).

Do dnia 17 października 2018 roku dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu wynosił na poziomie skonsolidowanym 1,71 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz 1,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



3. Szum medialny wokół sytuacji Banku

W związku z publikacjami w mediach, które pojawiły się 13 listopada br., wokół sytuacji Banku powstał szum medialny, który wywołał niepewność wśród klientów i inwestorów Banku. W wyniku tego notowania akcji Banku uległy znacznej przecenie i fluktuacji oraz odnotowano wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku.

Źródła zaistniałej sytuacji nie były związane z działalnością operacyjną Banku, lecz były uwarunkowane przez czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Bank na bieżąco realizuje zlecenia klientowskie, a wykonywane przez Bank operacje przebiegają sprawnie.

Ze względu na to, że zaistniałe okoliczności nie wynikały z pojedynczego zdarzenia, a pełna ocena skutków powstałego szumu medialnego spowodowanego czynnikami zewnętrznymi niezależnymi od Banku jest na ten moment jeszcze niemożliwa, Bank na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie mógł dokonać oszacowania wpływu całej sytuacji na przyszłe wyniki i sytuację finansową Banku i Grupy.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak
Prezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu

Tomasz Misiak
Członek Zarządu

Marcin Romanowski
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Sasim
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Warszawa, 26 listopada 2018 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.07.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	580 329	1 754 193	649 016	1 975 558
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	468 595	1 401 810	538 097	1 625 382
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 767	90 120	37 249	127 057
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	83 967	262 263	73 670	223 119
Koszty z tytułu odsetek	(283 599)	(882 062)	(329 332)	(1 012 165)
Wynik z tytułu odsetek	296 730	872 131	319 684	963 393
Przychody z tytułu prowizji i opłat	53 765	162 808	64 962	187 794
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(27 487)	(85 220)	(34 535)	(107 186)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 278	77 588	30 427	80 608
Przychody z tytułu dywidend	-	43 013	1 225	42 834
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	3 826	8 581	9 245	21 652
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	7 478	37 631	7 966	6 778
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	-	-	120 987
Pozostałe przychody operacyjne	11 678	27 961	6 985	29 248
Pozostałe koszty operacyjne	(25 119)	(88 318)	(32 668)	(88 123)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(13 441)	(60 357)	(25 683)	(58 875)
Koszty działania, w tym:	(210 687)	(672 568)	(194 884)	(633 864)
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(19 866)	(102 466)	(17 355)	(100 375)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.3 (138 977)	(509 931)	(247 497)	(809 173)
Wynik z działalności operacyjnej	(28 793)	(203 912)	(99 517)	(265 660)
Udział w zyskach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	3 486	8 620	5 160	6 932
Zysk/ (strata) brutto	(25 307)	(195 292)	(94 357)	(258 728)
Podatek dochodowy	2 060	23 270	15 001	60 033
Zysk/ (strata) netto	(23 247)	(172 022)	(79 356)	(198 695)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.07.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(23 247)	(172 022)	(79 356)	(198 695)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:	(34 355)	(153 776)*	-	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(42 413)	(189 846)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	8 058	36 070	-	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:	445	3 444	59 578	100 979
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	(977)	(977)	76	76
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	22 759	67 653
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 845)	(9 724)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 602	15 182	50 700	56 918
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(335)	(1 037)	(13 957)	(23 668)
Inne całkowite dochody/(straty) netto	(33 910)	(150 332)	59 578	100 979
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(57 157)	(322 354)	(19 778)	(97 716)

* Niezrealizowane straty z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli posiadanych przez Bank akcji spółek powiązanych.

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2018 (niebadane) tys. zł	31.12.2017 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 469 279	3 341 591
Należności od banków i instytucji finansowych		1 445 833	293 214
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		305 975	158 491
Pochodne instrumenty finansowe		311 212	576 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		42 296 200	43 741 420
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		41 314 327	43 741 420
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		981 873	-
Instrumenty finansowe, w tym:	IV.5	7 123 569	9 757 272
dostępne do sprzedaży		-	7 932 734
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 088 190	-
utrzymywane do terminu wymagalności		-	1 824 538
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 035 379	-
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.4	929 806	1 029 789
Wartości niematerialne		256 299	235 243
Rzeczowe aktywa trwałe		181 914	193 229
Aktywa przejęte za długi		363 896	369 455
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		9 170	15 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		692 259	456 432
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 494	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		685 765	451 807
Inne aktywa		379 849	405 060
SUMA AKTYWÓW		55 765 261	60 573 267
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		828 983	1 848 166
Pochodne instrumenty finansowe		456 175	244 892
Zobowiązania wobec klientów		46 258 937	48 710 831
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 894 746	2 670 080
zobowiązania podporządkowane		1 882 889	2 655 804
Pozostałe zobowiązania		2 827 869	2 709 989
Rezerwy		48 110	20 274
Suma zobowiązań		52 314 820	56 204 232
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		2 751 630	2 461 630
Niepodzielony wynik		(947 017)	(141 144)
Zysk/ (strata) netto		(172 022)	(569 699)
Pozostałe kapitały		1 817 850	2 618 248
Kapitał własny ogółem		3 450 441	4 369 035
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		55 765 261	60 573 267

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	(697 352)	-	2 434 487	(95 323)	279 084	4 382 526
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(922 825)	-	-	40 282	-	(882 543)
Zmiana polityki rachunkowości	-	(13 491)	-	-	-	-	(13 491)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	(1 633 668)	-	2 434 487	(55 041)	279 084	3 486 492
Całkowite dochody za okres	-	-	(172 022)	-	(150 332)	-	(322 354)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 078	-	(688 078)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	290 000	-	-	(2 270)	-	-	287 730
Na dzień 30.09.2018	2 751 630	(947 017)	(172 022)	1 744 139	(205 373)	279 084	3 450 441

01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2017	2 411 630	344 995	-	2 278 568	(185 832)	279 084	5 128 445
Korekty błędów poprzednich okresów	-	(357 338)	-	-	-	-	(357 338)
Zmiana polityki rachunkowości	-	(14 528)	-	-	-	-	(14 528)
Kapitał z rozliczenia połączenia	-	(5 270)	-	46 916	850	-	42 496
Na dzień 01.01.2017 po korektach	2 411 630	(32 141)	-	2 325 484	(184 982)	279 084	4 799 075
Całkowite dochody za okres	-	-	(198 695)	-	100 979	-	(97 716)
Podwyższenie kapitału zakładowego	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(109 003)	-	109 003	-	-	-
Na dzień 30.09.2017	2 461 630	(141 144)	(198 695)	2 434 487	(84 003)	279 084	4 751 359

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(172 022)	(198 695)
Korekty razem:	295 535	892 207
Amortyzacja	62 504	57 057
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(8 620)	(6 932)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	114 721	23 114
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	71 102	99 626
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(675 941)	476 956
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	2 411
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(147 484)	11 730
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	272 424	(281 678)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	430 697	2 750 875
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	2 573 980
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 302 439	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 464 555)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	193 227	-
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	6 498	-
Zmiana stanu innych aktywów	(5 738)	(43 274)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(128 351)	120 941
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	212 083	(1 034 214)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 451 894)	(2 950 280)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 677)	(4 488)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	117 880	635 354
Zmiana stanu rezerw	618	348
Zapłacony podatek dochodowy	(6 233)	(3 174)
Podatek dochodowy	(54 616)	(37 407)
Pozostałe korekty	(7 104)	(34 183)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	123 513	(693 512)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	2 854
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	32 451	51 968
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	4 038	3 000
Dywidendy otrzymane	36 688	36 382
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(5 997)	(158 006)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(89 020)	(54 205)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(7 698)	(154 847)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	7 414	10 104
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(22 124)	(262 750)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	290 000	50 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	309 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(772 657)	(167 274)
Spłata zaciągniętych kredytów	(890 832)	(492 580)
Zapłacone odsetki	(115 204)	(146 112)
Inne wydatki finansowe	(7 807)	(5 345)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(1 496 500)	(452 311)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 395 111)	(21 549)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 391 294	3 181 693
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 996 183	3 160 144

IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

1.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. MSSF obejmują standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

1.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku, które zostały opisane w nocie IV.1.3 śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9. Zmiany te zostały szczegółowo opisane poniżej.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 26 listopada 2018 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone w dniu 26 listopada 2018 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Dokonując tej oceny uwzględnione zostały poniższe okoliczności mogące mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie Banku.

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji Planu trwałej poprawy rentowności („Plan”, „PPN”), będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego i zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2016 roku.

W dniu 30 sierpnia 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała dokument pt. Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 („Zaktualizowany PPN”), będący aktualizacją realizowanego przez Bank programu postępowania naprawczego. Istotą Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, pozwalający na osiągnięcie w ostatnim okresie objętym PPN wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego

bufora (Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych).

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

- wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych 150% wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartości nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł,

wpłynęły negatywnie na poziom adekwatności kapitałowej Banku, w efekcie, czego zmianie uległa część założeń uwzględnionych przez Bank w PPN. Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału (POK).

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 kwietnia 2018 roku zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału („POK”), który określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m. in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą w dniu 23 kwietnia 2018 roku. POK zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

Dotychczas zrealizowane zostały następujące działania wpływające na poprawę pozycji kapitałowej Banku przewidziane na 2018 rok:

- podwyższenia kapitału akcyjnego na łączną kwotę 290 mln zł tj. 190 mln zł w trybie podwyższenia kapitału akcyjnego w ramach kapitału docelowego (podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 8 maja br.) oraz o kwotę 100 mln złotych w trybie nowej emisji akcji serii D (podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy w Warszawie w dniu 4 września br.). Ponadto zgodnie z uchwałą NWZA z dnia 25 lipca br., zakończona została w dniu 15 października 2018 roku subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E podwyższająca kapitał akcyjny o kwotę kolejnych 100 mln zł.
- połączenie z BPI S.A. – w dniu 12 kwietnia br. Komisja wyraziła zgodę na połączenie obydwu banków, a w dniu 15 czerwca br. odbyły się WZA banków: GNB S.A. i BPI S.A., na których akcjonariusze podjęli stosowne uchwały w sprawie połączenia banków. Połączenie nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku.

W związku z publikacjami w mediach, które pojawiły się 13 listopada br., wokół sytuacji Banku powstał szum medialny, który wywołał niepewność wśród klientów i inwestorów Banku. W wyniku tego notowania akcji Banku uległy znacznej przecenie i fluktuacji oraz odnotowano wzmożone wpływy środków ulokowanych w Banku.

Źródła zaistniałej sytuacji nie były związane z działalnością operacyjną Banku, lecz były uwarunkowane przez czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Bank na bieżąco realizuje zlecenia klientów, a wykonywane przez Bank operacje przebiegają sprawnie.

Ze względu na to, że zaistniałe okoliczności nie wynikały z pojedynczego zdarzenia, a pełna ocena skutków powstałego szumu medialnego spowodowanego czynnikami zewnętrznymi niezależnymi od Banku jest na ten moment jeszcze

niemożliwa, Bank na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego do publikacji nie mógł dokonać oszacowania wpływu całej sytuacji na przyszłe wyniki i sytuację finansową Banku, jak również na realizację Zaktualizowanego PPN i Planu Ochrony Kapitału.

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął pracę nad skierowanym przez Prezydenta RP projektem ustawy zmieniającej ustawę o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Projekt ten zakłada uatrakcyjnienie obecnie obowiązujących warunków wsparcia kredytobiorców poprzez podniesienie minimum dochodowego umożliwiającego wnioskowanie o wsparcie, zwiększenie limitu wsparcia oraz wydłużenie maksymalnego okresu wykorzystywania wsparcia oraz okresu na spłatę zobowiązań z tego tytułu, a także wprowadzenie dla kredytów walutowych Funduszu Restrukturyzacyjnego. Wprowadzony Fundusz miałby pozwalać na dobrowolne przewalutowanie kredytów walutowych na złotowe na warunkach uzgodnionych z klientem – z umorzeniem uzgodnionej z kredytobiorcą części zadłużenia wynikającego ze zmiany kursu walut. Fundusz ten miałby być finansowany przez banki posiadające portfele kredytów hipotecznych walutowych. Składka miałaby wynieść maksymalnie 0,5% wartości bilansowej kredytów podlegających restrukturyzacji i być płaconą kwartalnie. Projekt nie wskazuje, jak długo Fundusz miałby być zasilany składkami przez banki.

W dniu 9 lutego 2018 roku do Sejmu trafiło stanowisko Rady Ministrów wobec ustawy. Rząd pozytywnie ocenił projektowaną ustawę, zmierzającą do wypracowania mechanizmu udzielania pomocy kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej, bez względu na walutę udzielonego kredytu. Pozytywnie zostało również ocenione (i) rozszerzenie zakresu pomocy dla kredytobiorców poprzez wprowadzenie nowego instrumentu, jakim jest pożyczka na pokrycie pozostałej części zadłużenia, jeżeli kwota uzyskana ze sprzedaży nieruchomości nie pokryła całego zobowiązania, (ii) rozwiązanie dotyczące dodatkowej weryfikacji odrzuconego wniosku o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia, która będzie dokonywana przez Radę Funduszu, a bank będzie zobowiązany poinformować kredytobiorcę o trybie odwoławczym, (iii) mechanizm dobrowolnej restrukturyzacji. Rząd wskazał, że projektowana ustawa wymaga korekt dotyczących kwestii podatkowych.

Wprowadzenie nowelizacji ustawy zgodnie z przedłożonym projektem może spowodować wzrost obciążeń Banku z tytułu uczestnictwa w systemie wsparcia kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej. Ponieważ na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wiadomo, czy i w jakim kształcie przedstawiony przez Prezydenta RP projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy wejdzie w życie, dlatego Bank nie jest w stanie w wiarygodny sposób oszacować jego potencjalnego wpływu na współczynniki kapitałowe, sytuację finansową i wyniki Banku.

W dniu 23 listopada 2018 roku Senat przyjął ustawę z dnia 9 listopada 2018 roku o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku, min. w zakresie zmiany w ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Zmiany polegają na rezygnacji z terminu granicznego w zakresie możliwości składania wniosków o skorzystanie ze środków z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz usunięciu zapisu dotyczącego zwrotu kredytodawcom (Bankom) niewykorzystanych środków z Funduszu.

1.3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2018 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku:

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz zmiany do MSSF 15 *Data wejścia w życie MSSF 15* – zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – Zastosowanie MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* wraz z MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Wyjaśnienia do MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2014-2016* – zatwierdzone w UE w dniu 7 lutego 2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności na bazie akcji* – Klasyfikacja i wycena transakcji płatności na bazie akcji – zatwierdzony w UE w dniu 26 lutego 2018 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 40 *Nieruchomości inwestycyjne* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 22 *Transakcje w walucie obcej i płatności zaliczkowe* – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Standardy i interpretacje, które zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Następujące nowe standardy, interpretacje oraz zmiany do standardów zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego* – zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie powyższych nowych standardów.

MSSF 16 Leasing

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu, co będzie miało wpływ głównie na ujmowanie umów leasingowych zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat leasingobiorcy. Bank nie zakończył jeszcze analizy wpływu nowego standardu. Bank ocenia, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 26 listopada 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE.

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

1.4. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

Nowy standard został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 28 maja 2014 roku, zatwierdzony w Unii Europejskiej w dniu 22 września 2016 roku i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

MSSF 15 zastąpił wszystkie dotychczas funkcjonujące regulacje i interpretacje w zakresie rozpoznawania przychodów. Zasady przewidziane w MSSF 15 dotyczą wszystkich umów skutkujących przychodami z wyłączeniem: umów leasingowych objętych MSR 17 *Leasing*, umów ubezpieczeniowych objętych MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe*, instrumentów finansowych i innych praw lub zobowiązań umownych objętych MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne*, MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe*, MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach*.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodów w taki sposób, aby wskazać transfer towarów lub usług na rzecz klientów w takiej kwocie, która odzwierciedla wysokość wynagrodzenia (tj. płatność), którego Bank spodziewa się w zamian za te towary lub usługi.

Głównym kryterium ujęcia przychodów nie jest już moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” zgodnie z MSR 18, lecz moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia, co następuje z chwilą przeniesienia kontroli. Decyduje on o ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15. Oczekuje się jednak, że moment ten, w większości przypadków pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Wszelkie towary lub usługi sprzedawane w pakietach, które da się wyodrębnić w świetle zawartej z klientem umowy, należy ujmować oddzielnie. Ponadto wszelkie upusty i rabaty dotyczące ceny transakcyjnej należy co do zasady alokować do poszczególnych elementów pakietu. W przypadku, gdy wysokość przychodu jest zmienna, kwoty zmienne są zaliczane do przychodów, o ile istnieje duże prawdopodobieństwo, że w przyszłości nie nastąpi odwrócenie ujęcia przychodu w wyniku przeszacowania wartości. Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

Nowe zasady są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

1. Identyfikacja umowy z klientem,
2. Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy,
3. Ustalenie ceny transakcyjnej,
4. Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia.

Bank przeprowadził analizę wpływu wdrożenia MSSF 15 na sposób ujmowania przychodów z umów z klientami. Pierwsza faza prac dotyczyła analizy różnic pomiędzy MSSF 15 a dotychczas obowiązującymi zasadami w obszarze ujmowania przychodów. Rozważono następujące obszary pod kątem wystąpienia potencjalnych różnic w związku z wdrożeniem przepisów nowego standardu:

- identyfikacja odrębnych dóbr oraz usług w ramach umowy z klientem, tj. poziom agregacji elementów przyrzeczonych w umowie,
- sposób alokacji wynagrodzenia z tytułu umowy do różnych dóbr oraz usług zidentyfikowanych w ramach umowy,
- decyzja: ujmowanie przychodu w czasie albo ujmowanie przychodu w określonym momencie (punkcie czasu),
- sposób pomiaru stopnia wykonania prac w przypadku przychodu ujmowanego w czasie,
- ocena wpływu wartości pieniądza w czasie na podstawie zapisów umownych,
- wpływ na sposób ujmowania przychodu w przypadku modyfikacji umowy,
- sposób uwzględnienia tzw. wynagrodzenia zmiennego, np. kar umownych w ujęciu przychodu z tytułu umowy,
- kapitalizacja kosztów związanych z umową.

W następnym kroku Bank zidentyfikował rodzaje uzyskiwanych przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- wynagrodzenie z tytułu umów, w których Bank jest pośrednikiem (sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych),
- dodatkowe wynagrodzenie wypłacane przez organizacje rozliczeniowe/ kartowe dotyczące działań marketingowych i promocyjnych,
- przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych, w tym nieruchomości przejętych za długi,
- prowizje z tyt. kredytów i pożyczek, za karty kredytowe i prowadzenie rachunków bankowych w odniesieniu do opłat i prowizji, które nie są częścią efektywnej stopy procentowej,

Bank nie zidentyfikował żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania lub ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku implementacji MSSF 15.

Z uwagi na fakt, iż Bank oferuje przede wszystkim instrumenty finansowe w postaci kredytów i pożyczek, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej – wpływ wdrożenia MSSF 15 nie jest istotny z punktu widzenia zapewnienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowo-finansowej oraz wyniku finansowego Banku.

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24 lipca 2014 roku, który zastąpi istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*. MSSF 9 będzie obowiązywał dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Nowy standard wprowadza zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Według wymogów MSSF 9, klasyfikacja aktywów finansowych odbywa się w momencie początkowego ujęcia składnika aktywów w bilansie i zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. *solely payments of principal and interest*).

W zależności od modelu biznesowego Banku, aktywa finansowe mogą zostać zaklasyfikowane jako:

- utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełniają warunki SPPI),
- utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży (wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełniają warunki SPPI),
- zarządzane w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów oraz inne (wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy).

Do aktywów finansowych utrzymywanych w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Bank klasyfikuje:

- portfel kredytów, za wyjątkiem kredytów, które nie spełniły testu SPPI,
- dłużne papiery wartościowe – obligacje skarbowe i obligacje komunalne, według MSR 39 klasyfikowane jako utrzymywane do terminu zapadalności,
- listy zastawne i obligacje korporacyjne, dla których wprowadzono zmiany w klasyfikacji i wycenie opisane poniżej.

Do aktywów finansowych utrzymywanych w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Bank klasyfikuje:

- portfel dłużnych papierów wartościowych – obligacji skarbowych oraz obligacji wyemitowanych przez rządy innych krajów, bonów NBP,
- portfel instrumentów kapitałowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Według MSR 39 instrumenty te były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży.

Model biznesowy inny niż utrzymywanie w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych lub utrzymywanie i sprzedaż obejmuje następujące grupy aktywów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- portfel kredytów, dla których niespełniony został test SPPI,
- instrumenty pochodne,
- instrumenty kapitałowe.

Niezależnie od powyższego Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwoalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku Bank dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ.

Bank może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwoalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmują się w wyniku finansowym.

Klasyfikacja instrumentów pochodnych nie uległa zmianie po wejściu w życie MSSF 9, wyceniane są nadal do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Bank przeprowadził analizę aktywów finansowych pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej klasyfikacji instrumentów

finansowych zgodnie z MSSF 9. Wprowadzone zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych dotyczą następujących składników aktywów:

- Kredyty i pożyczki udzielone klientom – portfel kredytów stokowych oraz kredyty udzielone w związku z przeprowadzonymi transakcjami sekurytyzacji, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe kredyty i pożyczki udzielone klientom są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i spełniają kryteria SPPI, dlatego nadal są wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Bank dokonał oceny modelu biznesowego dla obligacji korporacyjnych, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i stwierdził, że portfel ten spełnia kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W związku z tym oraz spełnieniem kryteriów SPPI zgodnie z MSSF 9 te obligacje korporacyjne zostały sklasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Instrumenty kapitałowe, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zostały nieodwołalnie wyznaczone zgodnie z MSSF 9 do wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany wartości godziwej tych papierów wartościowych nie będą przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat w momencie ich zbycia.

Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało wpływu na zasady klasyfikacji zobowiązań finansowych.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank skorzystał z wyboru, jaki daje MSSF 9 i kontynuuje stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39. W związku z tym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie miało wpływu na sytuację finansową Banku.

Utrata wartości

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL), który zastąpił model „strat poniesionych” (ang. *incurred loss*) obowiązujący w MSR 39. W związku z tą zmianą, Bank od 2018 roku kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL, kładąc nacisk na podejście tzw. forward-looking, a więc zorientowane na szacowanie przyszłych strat w oparciu o prognozy i spodziewane przyszłe warunki ekonomiczne w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Zmiana obowiązującej koncepcji straty poniesionej na rzecz straty oczekiwanej była związana z przebudową stosowanych w Banku modeli szacowania parametrów ryzyka kredytowego wykorzystywanych w procesie szacowania poziomu odpisów aktualizujących, co miało wpływ na poziom obserwowanych poziomów odpisów. W nowej koncepcji, nie ma zastosowania parametr okresu identyfikacji straty LIP (ang. *Loss Identification Period*), jak również nie występuje kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurred But Not Reported*). Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów IBNR oraz odpisów dla ekspozycji niepracujących, odpis z tytułu utraty wartości jest wyznaczany w następujących grupach:

1. Koszyk 1: 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z oczekiwanymi przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,

2. Koszyk 2: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości,
3. Koszyk 3: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których do daty bilansowej stwierdzono utratę wartości.

Na każdą datę raportową Bank określa dla każdej wycenianej ekspozycji, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu początkowego ujęcia jak również czy zostały zaraportowane przesłanki utraty wartości.

Bank dokonał również przebudowy definicji default zgodnie z rekomendacjami EBA i zapisami standardu MSSF 9. Zmiany dotyczyły min. metody wyznaczania przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie – zastosowano definicję zgodną z rekomendacjami EBA. W zakresie pozostałych przesłanek świadczących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 3-go Bank utrzymał przesłanki stosowane w zakresie MSR 39 min. takie jak:

- ekspozycja znajduje się w okresie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie,
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych),
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu – wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- zgon klienta.

Na potrzeby oszacowania czy istotnie wzrosło ryzyko kredytowe ekspozycji w stosunku do momentu początkowego ujęcia Bank zdefiniował katalog przesłanek klasyfikujących do koszyka 2, m.in.:

- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Banku algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie DTI,
- skorzystanie przez klienta ze wsparcia BGK (dla kredytów mieszkaniowych),
- restrukturyzacja ekspozycji nieskutkująca klasyfikacją do koszyka 3-go,
- istotny wzrost prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w całym okresie życia ekspozycji – szacowane w zależności od rodzaju ekspozycji poprzez porównanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w okresie życia ekspozycji według obecnej sytuacji ekspozycji oraz na moment początkowego ujęcia ekspozycji lub poprzez porównanie ocen jakościowych ekspozycji (dla klientów korporacyjnych, dla których nie są stosowane krzywe prawdopodobieństwa defaultu). Z tego kryterium zostały wyłączone ekspozycje zaklasyfikowane do tzw. Low Credit Risk, min. ekspozycje wobec klientów JST/SP, wobec wspólnot mieszkaniowych czy też wobec banków.

Dla ekspozycji indywidualnie znaczących Bank dokonuje co najmniej raz na kwartał przeglądu przesłanek świadczących o utracie wartości i dokonuje oszacowania poziomu odpisów dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3-go jako różnicy pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o efektywną stopę procentową kredytu. Bank na potrzeby szacowania poziomu przepływu

stosuje podejście oparte o scenariusze, w tym w przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Bank dopuszcza również możliwość szacowania poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla wybranych grup ekspozycji w ramach wyceny indywidualnej niezależnie od koszyka, do którego jest zaklasyfikowana ekspozycja – takie podejście jest stosowane min. dla lokat zawartych na rynku międzybankowym czy dla nostro – tutaj również stosowane jest podejście scenariuszowe w ramach wyceny przeprowadzanej przez analityka.

Pozostałe ekspozycje niewyceniane indywidualnie są włączane do portfeli o podobnej charakterystyce poziomu ryzyka kredytowego i wyceniane w cyklach miesięcznych w sposób grupowy – w pierwszej kolejności ekspozycje są klasyfikowane do odpowiedniego koszyka, a następnie szacowany jest poziom strat kredytowych w okresie 12 M (koszyk 1) lub lifetime (dla pozostałych koszyków).

Bank dokonał przebudowy modeli parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy, min. poprzez uwzględnienie nowej definicji default, podejścia forward-looking oraz prognoz makroekonomicznych. Przebudowie uległ w szczególności model PD, który pozwala na oszacowanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w zależności od horyzontu szacowanej straty (12 M vs lifetime) z uwzględnieniem oczekiwań Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej oraz z uwzględnieniem danych behawioralnych ekspozycji. W zakresie szacowania parametrów LGD Bank utrzymał podejście do szacowania wskaźnika uzdrowień (CR) oraz poziomu stóp odzysków (RR), przy czym dokonał aktualizacji metodyk do koncepcji straty oczekiwanej, np. poprzez wprowadzenie elementu forward-looking na bazie szacunków charakterystyk ekspozycji mających wpływ na obserwowany poziom odzysków i uzdrowień z ekspozycji w okresie jej życia.

Na potrzeby modelowania oczekiwanej wartości ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default.

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości.

Model utraty wartości oparty na koncepcji ECL miał największy wpływ na wysokość odpisów w zakresie ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 2. Koszyk ten jest nową konstrukcją w MSSF 9, zakładającą oszacowanie strat w horyzoncie dożywnym bez konieczności zidentyfikowania przesłanek utraty wartości, a jedynie przy znacznym zwiększeniu ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu rozpoznania składnika aktywów w bilansie. Takie podejście powoduje wcześniejsze rozpoznanie całości straty w okresie życia składnika aktywów, a co za tym idzie, zwiększenie wysokości odpisów.

W ramach przebudowy metodyk wyceny aktywów wdrożono do stosowania m.in. nową definicję default zgodną z rekomendacjami EBA i zapisami MSSF 9, opracowano kryteria transferu ekspozycji pomiędzy koszykami, skonstruowano nowe modele pozwalające na szacowanie wieloletnich parametrów ryzyka dostosowanych do oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji rewolwingowych bez zdefiniowanych harmonogramów, wdrożono modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



ekspozycji w default. W zakresie modelowania transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, opracowano model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa defaultu lifetime z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem defaultu lifetime z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. scoring/ rating, dane behawioralne itp. Dodatkowo w zakresie kryteriów klasyfikacji ekspozycji do Stage 2 zastosowano takie kryteria jak np. opóźnienie w spłacie 30 DPD, przesłanki związane z pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców. W zakresie modeli LGD wprowadzono zmiany do metodyk uwzględniające m.in. zmiany w klasyfikacji default, czy też uwzględnienie horyzontu lifetime. Wzrost poziomu odpisów w związku z wprowadzeniem modeli oraz metodyki zgodnie z MSSF 9 jest związany z wieloma czynnikami, w tym z:

- wprowadzeniem nowej definicji default,
- w Koszyku 1 – wydłużeniem obecnie stosowanych LIP do 12 miesięcy,
- w Koszyku 2 – rozpoznawaniem ekspozycji ze znaczącym wzrostem ryzyka i przejściem z okresu identyfikacji straty LIP na okres lifetime,
- w Koszyku 3 – modyfikacją obecnie stosowanych metodyk szacowania LGD.

Dane porównawcze

Zgodnie z zapisami MSSF 9 Bank postanowił nie przekształcać danych porównywalnych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian dotyczących klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości, a różnice w wartości bilansowej składników aktywów wynikające z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte jako element niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych w kapitale własnym na dzień 1 stycznia 2018 roku.

W tabeli poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wartość aktywów finansowych i zobowiązań na dzień 1 stycznia 2018 roku.

	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017 tys. zł	Zmiana z tytułu		Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018 tys. zł
				rekasyfikacji tys. zł	aktualizacji wyceny/ odpis tys. zł	
AKTYWA						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	293 214	-	(523)	292 691
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	42 774 576	166 549	(1 183 182)	41 757 943
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	966 844	337	1 773	968 954
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 552 280	-	-	7 552 280
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez kapitał	Zamortyzowany koszt	380 454	53 397	(7 973)	425 878
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	150 949	1 883	-	152 832
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 673 589	-	(27 352)	1 646 237
Inne aktywa	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	405 060	-	(30 949)	374 111
Razem aktywa			54 196 966	222 166	(1 248 206)	53 170 926
ZOBOWIĄZANIA						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 274	-	27 218	47 492
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	244 892	4 264	-	249 156
Razem zobowiązania			265 166	4 264	27 218	296 648

Wartość pozostałych pozycji aktywów finansowych zaprezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa istotnej zmianie w wyniku pierwszego zastosowania MSSF 9.

Ze względu na toczące się dyskusje związane z wdrożeniem zapisów MSSF 9, zwłaszcza w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od 1 oraz brak praktyki rynkowej w innych kwestiach, ostatecznie efekt zmian może się różnić od zaprezentowanego.

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -882,5 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -1 058,7 mln zł netto.

Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Bank ujął też aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 175,0 mln zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową Banku

W dniu 27 grudnia 2017 roku zostało opublikowane Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego.

Rozporządzenie daje możliwość uwzględnienia przez Bank w swoim kapitale podstawowym Tier 1 pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe w okresie przejściowym tj. od 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2022 roku z tytułu pierwszego zastosowania MSSF 9, jeżeli bilans otwarcia na dzień zastosowania odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier 1 w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty łącznie z odpisem na oczekiwane straty w całym okresie z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w porównaniu z bilansem zamknięcia na dzień poprzedni.

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. W przypadku nie zastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik na dzień 30 września 2018 roku obniżyłby się o 256 punktów bazowych.

Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi

W 2018 roku Bank dokonał zmiany metody wyceny aktywów przejętych za długi. W latach poprzednich dla tych aktywów Bank stosował model wartości godziwej dla nieruchomości inwestycyjnych, od tego roku obrotowego aktywa te wycenia się w koszcie lub wartości netto możliwej do uzyskania, zależnie od tego, która z kwot jest niższa. Wartość netto możliwa do uzyskania jest to szacunkowa cena sprzedaży pomniejszona o koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Zmieniona została także prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w którym te aktywa zostały wyodrębnione jako osobna pozycja. Zasadniczo aktywa przejęte za długi są przeznaczone do sprzedaży, dlatego zdaniem Banku, zmiana modelu wyceny uczyniła prezentację tych aktywów w sprawozdaniach finansowych Banku bardziej wiarygodną i przydatną.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku i wpływ zaprezentowano w nocy IV.1.8. Zmiana dotyczy wydzielenia wartości bilansowej netto tych aktywów do osobnej linii w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i odwrócenia zysku z wyceny do wartości godziwej nieruchomości w latach ubiegłych. W wyniku retrospektywnego zastosowania zmiany zasad (polityki) rachunkowości wynik Banku za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku jest wyższy o kwotę 1 mln zł.

1.5. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku prezentowane w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Zmiana prezentacji odsetek

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia przychodów/ kosztów odsetkowych od aktywów/ zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej pomiędzy „Przychodami z tytułu odsetek” i „Kosztami z tytułu odsetek”.

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Banku za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku i zostało zaprezentowane w nocie IV.1.8.

Zmiana prezentacji odsetek, prowizji i opłat

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów strukturyzowanych rozliczanych efektywną stopą procentową pomiędzy pozycjami „Koszty z tytułu prowizji i opłat” i „Koszty z tytułu odsetek”.

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Banku za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku i zostało zaprezentowane w nocie IV.1.8.

1.6. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

Połączenie jednostek gospodarczych bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki gospodarcze lub przedsięwzięcia przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

Na powyższej podstawie Getin Noble Bank S.A. przyjął metodę łączenia udziałów, jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą. Metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów łączących się jednostek na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu następujących wyłączeń:

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się jednostek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się jednostkami,

- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się jednostkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego jednostki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia jednostki ujmuje się w pozostałych kapitałach jednostki powstałej w wyniku połączenia.

Połączenie jednostek gospodarczych metodą łączenia udziałów nie prowadzi do rozpoznania i ujęcia jakiegokolwiek wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ani też do rozpoznania i ujęcia jakichkolwiek dodatkowych aktywów i zobowiązań, poza tymi, które wynikają z opisanych powyżej wartości księgowych.

1.7. Połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. („BPI”) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB). W dniu 12 czerwca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jako bankiem przejmowanym. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 roku dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 KSH poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na Getin Noble Bank S.A. (połączenie przez przejęcie) bez podwyższania kapitału zakładowego. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI, który został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z jednostką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Bank przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości (opisaną w nocie IV.1.6).

W związku z tym, że połączenie nastąpiło w drodze przejęcia spółki zależnej przez spółkę dominującą (Getin Noble Bank S.A. był jedynym akcjonariuszem BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., posiadającym 100% udziału w kapitale zakładowym i w głosach na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki Przejmowanej), Bank w jednostkowym sprawozdaniu finansowym dokonał wyboru polityki rachunkowości dotyczącej sposobu prezentacji danych porównywalnych w taki sposób, jakby te spółki były połączone od zawsze.

Dokonano przekształcenia danych porównywalnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym (opisanych w nocie IV.1.8). Do danych z rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Getin Noble Banku S.A. włączono dane BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. tak, jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (po odpowiednich wyłączeniach), przy czym:

1. zysk z okazynego nabycia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. przez Getin Noble Bank S.A. został wykazany w wartości ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku i ujęty w kapitale zapasowym,
2. kapitał zakładowy BPI został wyeliminowany w korespondencji z inwestycją w jednostkę zależną BPI,
3. różnica powstała z rozliczenia połączenia została ujęta w kapitale zapasowym.

1.8. Przekształcenie danych porównawczych

Łączny wpływ zmian z tytułu zmiany metody wyceny (opisanych w pkt IV.1.4), zmian prezentacyjnych (opisanych w pkt IV.1.5), połączenia Getin Noble Bank S.A. oraz BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (opisanych w pkt IV.1.7) oraz korekty błędów poprzednich okresów (opisanych w pkt IV.2) na dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 roku został przedstawiony poniżej:

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2017-30.09.2017	Getin Noble Bank S.A.	BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków	Zmiana prezentacji odsetek	Zmiana prezentacji odsetek, provizji i opłat	Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi	Korekty błędów poprzednich okresów	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA								
Przychody z tytułu odsetek	1 899 299	8 985	348	66 926	-	-	-	1 975 558
Koszty z tytułu odsetek	(934 678)	(5 300)	144	(66 926)	(5 405)	-	-	(1 012 165)
Wynik z tytułu odsetek	964 621	3 685	492	-	(5 405)	-	-	963 393
Przychody z tytułu prowizji i opłat	187 794	1 933	(1 933)	-	-	-	-	187 794
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(113 999)	(33)	1 441	-	5 405	-	-	(107 186)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	73 795	1 900	(492)	-	5 405	-	-	80 608
Przychody z tytułu dywidend	42 834	-	-	-	-	-	-	42 834
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziennej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	21 653	(1)	-	-	-	-	-	21 652
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6 778	-	-	-	-	-	-	6 778
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	120 987	-	-	-	-	-	-	120 987
Pozostałe przychody operacyjne	29 438	-	(190)	-	-	-	-	29 248
Pozostałe koszty operacyjne	(88 887)	-	-	-	-	764	-	(88 123)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(59 449)	-	(190)	-	-	764	-	(58 875)
Koszty działania	(628 515)	(5 539)	190	-	-	-	-	(633 864)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(859 711)	(12)	-	-	-	-	50 550	(809 173)
Wynik z działalności operacyjnej	(317 007)	33	-	-	-	764	50 550	(265 660)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	6 932	-	-	-	-	-	-	6 932
Zysk/ (strata) brutto	(310 075)	33	-	-	-	764	-	(258 728)
Podatek dochodowy	57 545	(8)	-	-	-	(145)	2 641	60 033
Zysk/ (strata) netto	(252 530)	25	-	-	-	619	53 191	(198 695)

Korekty bezpośrednio związane z transakcją połączenia banków obejmują:

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości 348 tys. zł, na którą składają się:
 - a. Korekta w wysokości -103 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
 - b. Korekta w wysokości -41 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
 - c. Korekta w wysokości 492 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu rozliczenia prowizji od udzielonych gwarancji.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości 144 tys. zł, na którą składają się:
 - a. Korekta w wysokości 103 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
 - b. Korekta w wysokości 41 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
3. Korekta przychodów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -1 933 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.
4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości 1 441 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.
5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości -190 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).
6. Korekta kosztów działania w wysokości 190 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Getin Noble Bank S.A. tys. zł	BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. tys. zł	Transakcje wzajemne banków tys. zł	Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi tys. zł	Przekształcone dane porównawcze tys. zł
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 341 591	-	-	-	3 341 591
Należności od banków i instytucji finansowych	288 019	97 319	(92 124)	-	293 214
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	158 491	-	-	-	158 491
Pochodne instrumenty finansowe	576 403	-	-	-	576 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43 643 399	98 021	-	-	43 741 420
Instrumenty finansowe, w tym:	9 479 077	279 610	(1 415)	-	9 757 272
dostępne do sprzedaży	7 654 539	279 610	(1 415)	-	7 932 734
utrzymywane do terminu wymagalności	1 824 538	-	-	-	1 824 538
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	1 086 873	-	(57 084)	-	1 029 789
Wartości niematerialne	235 174	69	-	-	235 243
Rzeczowe aktywa trwałe	191 468	1 761	-	-	193 229
Nieruchomości inwestycyjne	386 110	-	-	(386 110)	-
Aktywa przejęte za długi	-	-	-	369 455	369 455
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	15 668	-	-	-	15 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	452 270	998	-	3 164	456 432
aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	4 625	-	-	-	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	447 645	998	-	3 164	451 807
Inne aktywa	404 903	157	-	-	405 060
SUMA AKTYWÓW	60 259 446	477 935	(150 623)	(13 491)	60 573 267

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Getin Noble Bank S.A.	BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	Transakcje wzajemne banków	Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 559 772	380 518	(92 124)	-	1 848 166
Pochodne instrumenty finansowe	244 892	-	-	-	244 892
Zobowiązania wobec klientów	48 710 831	-	-	-	48 710 831
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	2 671 495	-	(1 415)	-	2 670 080
zobowiązania podporządkowane	2 655 804	-	-	-	2 655 804
Pozostałe zobowiązania	2 708 277	1 712	-	-	2 709 989
Rezerwy	20 221	53	-	-	20 274
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	55 915 488	382 283	(93 539)	-	56 204 232
Kapitał własny					
Kapitał podstawowy	2 461 630	104 000	(104 000)	-	2 461 630
Niepodzielony wynik	(121 346)	(5 270)	-	(14 528)	(141 144)
Zysk/ (strata) netto	(566 732)	(4 004)	-	1 037	(569 699)
Pozostałe kapitały	2 570 406	926	46 916	-	2 618 248
Kapitał własny ogółem	4 343 958	95 652	(57 084)	(13 491)	4 369 035
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	60 259 446	477 935	(150 623)	(13 491)	60 573 267

Korekty bezpośrednio związane z transakcją połączenia banków obejmują:

1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości -92 124 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych z tytułu lokat międzybankowych.
2. Korekta instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży w wysokości -1 415 tys. zł z tytułu obligacji Getin Noble Bank S.A. w portfelu BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
3. Korekta inwestycji w jednostkach zależnych w wysokości -57 084 tys. zł z tytułu eliminacji inwestycji w BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
4. Korekta zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych w wysokości -92 124 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych z tytułu lokat międzybankowych.
5. Korekta zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w wysokości -1 415 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych z tytułu obligacji Getin Noble Bank S.A. w portfelu BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
6. Korekta kapitału podstawowego w wysokości -104 000 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów.
7. Korekta pozostałych kapitałów w wysokości 46 916 tys. zł z tytułu eliminacji inwestycji w BPI oraz eliminacji kapitału podstawowego BPI w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów, w tym ujęcia zysku z okazynego nabycia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. przez Getin Noble Bank S.A.

2. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Bank nie dokonał korekt błędów poprzednich okresów. Jak zostało opisane w Sprawozdaniu finansowym Getin Noble Bank S.A. za 2017 rok, na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank dokonał korekty błędu oraz retrospektywnego przekształcenia sald otwarcia aktywów i kapitału własnego najwcześniejszego prezentowanego w sprawozdaniu finansowym okresie, tj. na dzień 31 grudnia 2016 roku i 1 stycznia 2016 roku.

W związku z dokonaną na koniec 2017 roku korektą błędu dotyczącą utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A., w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał przekształcenia danych porównywalnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku odpisu na inwestycję Open Finance S.A. uwzględniając wpływ korekty błędu poprzedniego okresu. W śródrocznym jednostkowym rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku dokonano zmian prezentacyjnych przedstawionych w nocie IV.1.8.

3. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	420 170	678 120
korporacyjne	28 640	37 142
samochodowe	15 760	33 023
hipoteczne	164 061	335 766
detaliczne	211 709	272 189
Należności od banków	767	(356)
Instrumenty finansowe	(9 395)	(973)
Zobowiązania pozabilansowe	(5 238)	(763)
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	104 392	133 145
Inne aktywa finansowe	(765)	-
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	509 931	809 173

4. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących podmiotach podporządkowanych:

30.09.2018 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 997	(106 794)	268 203
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(234 568)	191 084
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	85,72%	165 566	(64 730)	100 836
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 113 444	(406 092)	707 352
Open Finance S.A.	42,91%	350 527	(291 342)	59 185
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 269	-	163 269
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		513 796	(291 342)	222 454
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 627 240	(697 434)	929 806

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2017	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. ¹⁾	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(92 678)	282 318
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(163 111)	262 541
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	81,26%	159 566	(45 911)	113 655
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 164 527	(301 700)	862 827
Open Finance S.A.	42,91%	348 120	(291 342)	56 778
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37,62%	167 268	-	167 268
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		515 388	(291 342)	224 046
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 679 915	(593 042)	1 086 873

¹⁾ Z dniem 1 sierpnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia Banku z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na Getin Noble Bank S.A.

Na dzień 30 września 2018 roku i na dzień 31 grudnia 2017 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną, a jednostki stowarzyszone są wyceniane metodą praw własności w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

Badanie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych

W celu weryfikacji, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkę zależną zgodnie z MSR 36 porównywana jest wartość bilansowa inwestycji z jej wartością odzyskiwalną, czyli wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej.

Utrata wartości inwestycji w Debtor NSFIZ

Wartość odzyskiwalna portfela wierzytelności przeznaczonego do sprzedaży została ustalona na poziomie jego wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Do ustalenia wartości godziwej portfela wierzytelności zastosowano model odpisów aktualizujących oparty o indywidualną ocenę szacowanych przepływów z każdej wierzytelności wykorzystując aktualne na dzień wyceny dane o wierzytelnościach i ich zabezpieczeniach. W wyniku dokonania analizy dokumentacji każdej z wierzytelności znajdujących się w portfelu na dzień 30 września 2018 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 71,5 mln zł.

Utrata wartości inwestycji w Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

Wartość odzyskiwalna inwestycji w OFWD NSFIZ została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 30 września 2018 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 18,8 mln zł.

Utrata wartości inwestycji w Property FIZAN

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Property FIZAN została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 30 września 2018 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 14,1 mln zł.

5. Instrumenty finansowe

	30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
bony NBP	799 722
obligacje skarbowe	4 219 250
instrumenty kapitałowe	73 342
Razem brutto	5 092 314
Odpisy aktualizujące	(4 124)
Razem netto	5 088 190
Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
obligacje skarbowe	1 514 815
obligacje jednostek samorządowych	181 322
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	206 710
obligacje korporacyjne	163 571
Razem brutto	2 066 418
Odpisy aktualizujące	(31 039)
Razem netto	2 035 379
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	
instrumenty kapitałowe	154 323
instrumenty dłużne	151 652
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik netto	305 975
31.12.2017 (przekształcone) tys. zł	
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	
bony NBP	799 785
obligacje korporacyjne	178 764
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	206 801
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	6 612 959
instrumenty kapitałowe	143 660
Razem brutto	7 941 969
Odpisy aktualizujące	(9 235)
Razem netto	7 932 734
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
obligacje skarbowe	1 461 148
obligacje jednostek samorządowych	173 233
obligacje korporacyjne	190 157
Razem brutto	1 824 538
Odpisy aktualizujące	-
Razem netto	1 824 538

6. Sezonowość działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

7. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-07-12	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-07-16	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-08-03	1 372	1 372
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-08-27	23	23
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-12	32	32
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-21	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-09-26	214	214
Razem			525 157	772 657

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Bank nie emitował obligacji.

W raportowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IV	2017-01-31	2024-01-31	42 000	42 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-V	2017-04-04	2024-04-04	55 000	55 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VI	2017-04-27	2024-04-29	62 000	62 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VII	2017-05-31	2024-05-31	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VIII	2017-06-28	2024-06-28	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IX	2017-07-26	2024-07-26	30 000	30 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-X	2017-08-30	2024-08-30	40 000	40 000
Razem			309 000	309 000

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-03-03	28	28
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-04-20	356	356
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-05-02	42	42
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-12	257	257
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-23	229	229
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	6 089	60 890
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-05	95	95
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-19	92	92
Obligacje Getin Noble Bank serii B	2011-08-10	2017-08-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-08-18	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii C	2011-09-01	2017-09-01	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank serii D	2011-09-20	2017-09-20	20 000	20 000
Razem			77 823	167 274

8. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

9. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank S.A. rozumie jednostki zależne i stowarzyszone Banku oraz ich jednostki podporządkowane, a także jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr. Leszka Czarneckiego.

Jednostki powiązane w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w Getin Noble Banku, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Bank stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są według zaakceptowanych przez Bank zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek powiązanych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej pozostałych klientów Banku,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w Banku,
- stosowane przez Bank ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Ponadto Bank skupuje wierzytelności od spółek powiązanych oraz oferuje ubezpieczenia i produkty inwestycyjne we współpracy z podmiotami powiązаныmi, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



30.09.2018 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzycel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł	
Jednostki zależne	955 472	859 003	7 079	545 486	2 386 802	2 053	10 307	
Jednostki stowarzyszone	-	272 038	18 218	40 383	-	20 544	165	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 953 763	92 252	276 571	2 025 109	16 070	65 102	10 035	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	5 931 844	52 315	21	93 816	15 337	35 122	8 731	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	21 877	20 474	122 218	20 858	-	23 850	650	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 463	154 332	1 906 178	687	6 123	486	
Pozostałe spółki	42	-	-	4 257	46	7	168	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	793	-	-	25 172	-	4	1 583	

01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł	
Jednostki zależne	55 668	98 045	9 533	1 330	39 110	
Jednostki stowarzyszone	21 512	10 090	712	241	7 539	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	241 284	110 289	5 933	1 300	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	183 304	16 734	2 211	1 146	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	4 527	229	105	10	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	53 441	93 319	1 675	135	-	
Pozostałe spółki	12	7	1 942	9	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	191	-	-	-	

Prowinie rozliczane wg efektywnej stopy procentowej są zaprezentowane w kwotach wynikających z faktur wystawionych w danym okresie.

31.12.2017 (przekształcone)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzycel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł	
Jednostki zależne ¹⁾	956 737	956 694	720	581 409	2 427 219	226	12 758	
Jednostki stowarzyszone	-	499 192	17 799	29 457	-	-	162	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 789 283	197 903	288 261	2 532 126	11 118	80	18 673	
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	5 658 179	63 156	252	89 333	11 060	8	14 538	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	25 024	-	118 530	15 757	-	9	637	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	99 556	121 773	19	19 922	-	38	3 000	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	6 524	12 974	169 460	2 405 361	-	25	486	
Pozostałe spółki	-	-	-	1 753	58	-	12	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 495	-	-	13 399	-	2	1 601	

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2017- 30.09.2017 (przekształcone niebadane)	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki zależne ¹⁾	57 952	84 448	7 071	512	38 576
Jednostki stowarzyszone	12 554	21 054	931	242	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	231 816	125 053	29 791	6 930	1 225
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	166 711	25 233	6 058	2 578	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	4 763	373	70	4 245	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A. ²⁾	60 330	99 430	21 617	104	1 225
Pozostałe spółki	12	17	2 046	3	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	20	158	-	-	-

¹⁾ W zaprezentowanych danych za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku wyłączone transakcje pomiędzy Bankiem i BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

²⁾ We wrześniu 2017 roku w związku ze zbyciem wszystkich akcji LC Corp S.A. będących w posiadaniu spółek powiązanych z Bankiem przez Głównego Akcjonariusza, spółki należące do Grupy LC Corp S.A. przestały być podmiotami powiązanymi z GNB SA; w zestawieniach powyżej zaprezentowano tylko transakcje ujęte w rachunku zysków i strat Banku do dnia transakcji sprzedaży.

Bank wyceniając należności od podmiotów powiązanych stosuje jednolite zasady wyceny, zgodne z obowiązującymi metodami kalkulacji odzysków na należności kredytowe dla wszystkich pozostałych ekspozycji wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem (brak preferencji/ wyjątków). Kryteria klasyfikacji ekspozycji są spójne i jednolite, weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o kryteria o charakterze ilościowym i jakościowym. Występujący w 2018 roku wzrost poziomu odpisów na zaangażowanie wobec podmiotów powiązanych wynika z zastosowania standardu MSSF 9 i zaktualizowanych metodyk naliczania odpisów aktualizujących.

10. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2018 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I	4 112 846	4 171 319
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 751 630	2 461 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(947 017)	(141 144)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(152 851)	(31 925)
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 990 724	2 681 072
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	32 500	32 500
Wartości niematerialne	(251 469)	(230 169)
Bieżąca strata (-)	(172 022)	(569 699)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	1 111 213	-
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(7 143)	(8 632)
Progowe wyłączenia dotyczące odliczeń od kapitału Tier 1	(242 719)	(22 314)
KAPITAŁ TIER II	1 089 792	1 329 687
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	1 089 792	1 329 687
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 202 638	5 501 006

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Wymogi w zakresie funduszy własnych

Ryzyko kredytowe	3 269 629	3 257 152
Ryzyko operacyjne	176 721	199 096
Ryzyko pozycji	353	394
CVA	15 025	27 552
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 461 728	3 484 194

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE

Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,5%	9,6%
Współczynnik kapitału Tier I	9,5%	9,6%
łączy współczynnik kapitałowy	12,0%	12,6%

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Opracowanie Planu nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe wpływ miało również zaimplikowanie w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

Plan określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego; opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany.

Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku. W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Plan Ochrony Kapitału. Jego główne założenia i działania jakie Bank zobowiązał się podjąć w ramach zatwierzonego Planu w celu osiągnięcia zgodności z wymogiem połączonego bufora to:

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W dniu 8 maja 2018 roku oraz w dniu 4 września 2018 roku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym emisje akcji C i D odpowiednio na kwoty 190 mln zł i 100 mln zł, które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. W dniu 15 października 2018 roku zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E. Oferta prywatna akcji serii E

obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości 100 mln zł.

Powyższe oznacza, iż łączny wzrost funduszy własnych Banku realizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w 2018 roku wyniesie 390 mln zł.

Kolejną emisję akcji, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza, zaplanowano na rok 2019. W jej ramach kapitał akcyjny zostanie zwiększony o kwotę 100 mln zł.

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

Bank podjął działania w zakresie oceny możliwości emisji instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR mogłyby zostać zakwalifikowane jako składnik kapitału dodatkowego Tier 1.

Przeprowadzona analiza prawna wykazała, że istnieje możliwość przeprowadzenia takiej transakcji w reżimie prawnym jednego z państw Unii Europejskiej. W oparciu o stworzone rozwiązanie Bank planuje przeprowadzić emisję stosownych instrumentów, które będzie można po uzyskaniu stosownej decyzji Komisji zaliczyć do kapitału dodatkowego Tier 1.

W ramach projekcji finansowej stworzonej na potrzeby Planu Bank zakłada emisję na łączną kwotę 450 mln zł realizowaną do końca 2019 roku, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planuje przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Emisje będą kierowane do inwestorów kwalifikowanych. Zakładana wartość nominalna jednej obligacji będzie wynosić nie mniej niż 100 000 EUR. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również działania mające na celu sprzedaż pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwi rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego oraz przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., które to połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 11,85%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,17%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z października 2018 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,97 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 pp.,

- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego nałożeniu na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR została z dniem 31 lipca 2018 roku w całości uchylona.

11. Pozostałe informacje dodatkowe

Połączenie Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A.

W dniu 17 lipca br. Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A. jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych.

Pan dr Leszek Czarnecki oczekuje istotnych synergii kosztowych i sprzedażowych oraz wzmocnienia potencjału sprzedażowego połączonych instytucji. W związku z tym w najbliższym czasie zamierza doprowadzić do podjęcia przez oba banki działań mających na celu analizę korzyści i kosztów takiego połączenia i ewentualnego uzgodnienia harmonogramu oraz szczegółowej struktury połączenia.

Pan dr Leszek Czarnecki deklaruje, że ewentualne połączenie banków nie wpłynie na zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego program ochrony kapitału Emitenta, a zaplanowane dokapitalizowania będą się odbywać zgodnie z ogłoszonym harmonogramem. W ramach dokapitalizowania gwarantowanego przez Głównego Akcjonariusza Banku możliwe jest również wprowadzenie do połączonych banków innych inwestorów zainteresowanych takim połączonym podmiotem.

W dniu 1 sierpnia br. Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia („Połączenie”). Jeżeli wyniki analiz wykażą, że Połączenie jest zasadne, Banki określą wstępne bazowe warunki Połączenia oraz zasady współpracy przy przygotowywaniu i implementacji Połączenia. Na podstawie Umowy Banki zobowiązały się dokonać analiz korzyści i kosztów Połączenia, w tym synergii kosztowych i sprzedażowych oraz potencjału sprzedażowego połączonych instytucji oraz podjąć takie czynności jak w szczególności uzgodnienie harmonogramu działań czy struktury potencjalnego Połączenia.

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

12. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. *Subskrypcja akcji serii E*

W dniu 15 października 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii E, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii E obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi.

2. *Zmniejszenie dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów i pożyczek hipotecznych*

W dniu 17 października 2018 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję obejmującą zalecenie utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), o którym mowa w art. 92 ust.1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013. Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier 1 (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,97 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier 1 (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,72 p.p.).

Do dnia 17 października 2018 roku dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu wynosił na poziomie skonsolidowanym 1,71 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) oraz 1,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1.

3. *Szum medialny wokół sytuacji Banku*

W związku z publikacjami w mediach, które pojawiły się 13 listopada br., wokół sytuacji Banku powstał szum medialny, który wywołał niepewność wśród klientów i inwestorów Banku. W wyniku tego notowania akcji Banku uległy znacznej przecenie i fluktuacji oraz odnotowano wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku.

Źródła zaistniałej sytuacji nie były związane z działalnością operacyjną Banku, lecz były uwarunkowane przez czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Bank na bieżąco realizuje zlecenia klientowskie, a wykonywane przez Bank operacje przebiegają sprawnie.

Ze względu na to, że zaistniałe okoliczności nie wynikały z pojedynczego zdarzenia, a pełna ocena skutków powstałego szumu medialnego spowodowanego czynnikami zewnętrznymi niezależnymi od Banku jest na ten moment jeszcze niemożliwa, Bank na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego do publikacji nie mógł dokonać oszacowania wpływu całej sytuacji na przyszłe wyniki i sytuację finansową Banku.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku

(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak
Prezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu

Tomasz Misiak
Członek Zarządu

Marcin Romanowski
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Sasim
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Warszawa, 26 listopada 2018 roku

V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2018 roku

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2018 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 177,8 mln zł, w tym samym okresie 2017 roku strata netto Grupy wyniosła 184,6 mln zł.

Główne czynniki determinujące wynik finansowy Grupy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 900,3 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2017 roku o 76,2 mln zł (tj. o 7,8%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 12,5%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt obniżenia się kosztów z tytułu odsetek o 14,6% (tj. o 140,8 mln zł), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 217,0 mln zł (tj. o 11,2%),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 102,5 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2017 roku o 23,1 mln zł (tj. o 18,4%),
- wynik na instrumentach finansowych (w tym wycenianych do wartości godziwej) wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 60,0 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2017 roku wyższy o 13,4 mln zł (tj. o 29,0%) głównym elementem uzyskanego przyrostu wyniku był osiągnięty wyższy dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 496,6 mln zł i były niższe od uzyskanych w roku poprzednim o 238,5 mln zł (32,4%),
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 603,1 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2017 roku o 30,8 mln zł, tj. o 5,4%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 102,5 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe rozpoznania kosztu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 40,0 mln zł, jak i koszty składek na fundusz gwarantowania depozytów za trzy kwartały 2018 roku w kwocie 62,5 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec września 2018 roku wyniosła 55,0 mld zł i była niższa o 4,8 mld zł (tj. o 8,1%) w stosunku do końca grudnia 2017 roku. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku Grupa zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 2,5 mld zł (tj. o 5,1%) oraz saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 1,4 mld zł (tj. o 3,4%). W związku z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9) zmniejszeniu uległ również kapitał własny Banku. Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -884,8 mln zł.

Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku o 0,8 mld zł (tj. o 2,9%). Na poziom salda kredytów hipotecznych miała wpływ zmiana kursów walutowych, które zwiększyły wartość kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN. Przyjmując założenie, iż kurs CHF byłby na koniec września 2018 roku na poziomie kursu CHF z dnia 31 grudnia

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



2017 roku, saldo kredytów obniżyłoby się w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku dodatkowo o ok 0,5 mld zł.

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 9 miesiącach 2018 roku wyniosła 6,5 mld zł i była wyższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (wzrost sprzedaży o 21,5%). Największy udział w sprzedaży miał wykup wierzytelności leasingowych oraz kredyty detaliczne (łącznie 56,0% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 26,3% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na realizację założeń *Planu trwałej poprawy rentowności*, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. W szczególności, Grupa koncentrowała się na działaniach, których celem jest poprawa efektywności biznesowej i rentowności Banku w horyzoncie długoterminowym – w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, zmniejszenia kosztu finansowania.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie dąży do obniżenia marży płaconej za pozyskanie nowych środków depozytowych; łączny koszt pozyskania depozytów klientów w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku był niższy od poniesionego w analogicznym okresie 2017 roku o 10 punktów bazowych oraz niższy od poniesionego w całym 2017 roku o 8 punktów bazowych,
- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (otwierane są nowoczesne placówki, w tym w galeriach handlowych oraz zamykane nierentowne). W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku otwarto 11 nowoczesnych placówek, w tym 4 w galeriach handlowych w Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu i Kielcach. Systematycznie kontynuowana jest strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek. Bank poszerza także sieć wpłatomatów/ bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Wdrażany jest format oddziału z automatyczną obsługą gotówkową, obecnie Bank posiada 11 lokalizacji tego typu w Polsce,
- intensyfikację działań ukierunkowanych na zwiększenie podstawowych przychodów w kolejnych okresach. W ciągu roku Bank otworzył ponad 170 tys. flagowych Kont Proste Zasady, które zgodnie z realizowaną strategią są podstawowym narzędziem budowania długotrwałej relacji z Klientami. Wzrósł również udział środków na rachunkach bieżących i kontach oszczędnościowych w depozytach ogółem,
- kontynuację współpracy z Grupą Idea Getin Leasing w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych i wykupu wierzytelności leasingowych,
- rozwój działalności kredytowej w obszarze leasingu, kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego; w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w III kwartale br. wartość sprzedaży kredytów wyniosła ponad 0,5 mld zł osiągając wysoki, blisko 40% wzrost w ujęciu kwartalnym.

2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 23 lutego 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwałę w sprawie wyłączenia prawa poboru akcji serii C emitowanych na podstawie uchwały Zarządu Banku dotyczącej podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej. W marcu dokonana została wpłata do Banku 190 mln zł na poczet podwyższenia kapitału zakładowego – podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpiło w dniu 8 maja 2018 roku z chwilą wpisania do rejestru.
- W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. z GNB S.A. w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB) zgodnie z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 9 maja 2018 roku zarządy banków Getin Noble Bank S.A. oraz BPI Bank Polskiej Przedsiębiorczości S.A. podpisały uzgodniony plan połączenia obu banków. W dniu 23 maja 2018 roku GNB S.A. złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zgodę na połączenia banków. W dniu 12 czerwca 2018 roku Bank powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jako bankiem przejmowanym. W dniu 15 czerwca 2018 roku odbyły się WZA banków GNB S.A. i BPI S.A., na których akcjonariusze podjęli stosowne uchwały w sprawie połączenia obu banków. Połączenie obu banków nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Banku BPI.
- W dniu 15 czerwca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GNB S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty GNB S.A. za rok 2017 oraz straty z lat ubiegłych – zgodnie z Uchwałą nr VII/15/06/2018 postanowiono o przeznaczeniu z kapitału zapasowego GNB S.A. kwoty 688,08 mln zł na pokrycie straty za 2017 rok w kwocie 566,73 mln zł oraz straty z lat ubiegłych w kwocie 121,35 mln zł. Brak wpływu na łączny poziom funduszy własnych Banku.
- GNB S.A. jako właściciel 100% certyfikatów w Debtor NSFIZ nadzorował postępowanie przetargowe dot. zbycia portfela wierzytelności umiejscowionych w funduszu. Po przeprowadzonym due dilligance oraz dokonanej wycenie doszło do bardzo istotnego przeszacowania wartości certyfikatów zabezpieczonych na wierzytelnościach funduszu. W związku ze stwierdzoną utratą wartości inwestycji w Debtor FIZAN, w wyniku pierwszych 9 miesięcy 2018 roku Bank ujął odpis aktualizujący w kwocie 71,5 mln zł.
- W dniu 21 czerwca 2018 roku Bank zawarł za pośrednictwem domu maklerskiego Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie warunkową umowę sprzedaży akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Warunkiem zawieszającym zawartym w Umowie jest uzyskanie przez Pana dr. Leszka Czarneckiego decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku sprzeciwu na nabycie akcji Noble Securities S.A. stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Noble Securities S.A.
- W dniu 25 lipca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D i E w trybie subskrypcji prywatnej na łączną kwotę 200 mln zł. Uchwały wchodzi w życie z dniem podjęcia. W lipcu dokonano wpłaty do Banku kwoty 100 mln zł na poczet podwyższenia funduszy własnych Banku, przy czym podwyższenie kapitału zakładowego

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Banku nastąpiło w dniu 4 września br. – z chwilą wpisania do rejestru. W dniu 15 października br. dokonana została wpłata do Banku 100 mln zł na poczet podwyższenia kapitału akcyjnego – podwyższenie kapitału nastąpi po zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

- W związku z niespełnianiem minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, Bank jest w trakcie realizacji działań określonych w opracowanym i zatwierdzonym przez KNF Planie Ochrony Kapitału.

Otoczenie regulacyjne

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9), który zastępuje MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*.

Nowy standard wprowadza przede wszystkim zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych oraz model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej".

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -882,5 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe 1 058,7 mln zł netto.

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -884,8 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -1 057,1 mln zł netto.

Inne zdarzenia

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku utrzymane zostało oprocentowanie nowo pozyskanych środków, natomiast koszt pozyskania całej bazy depozytowej uległ obniżeniu. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 2,5 mld zł (tj. o 5,1%), a koszt pozyskania nowych środków terminowych złotowych klientów detalicznych wyniósł w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku 1,89%.

W dniu 31 lipca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję w sprawie zmiany identyfikacji Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożeniu na niego bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. KNF uchyliła w całości decyzję z dnia 4 października 2016 roku identyfikującą GNB S.A. jako instytucję o znaczeniu systemowym, co wiąże się ze zniesieniem od 31 lipca 2018 roku dodatkowego wymogu kapitałowego, jaki obowiązywał Bank z tego tytułu w wysokości 0,25 pp.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W III kwartale 2018 roku Getin Bank po raz trzeci z rzędu został wyróżniony za jakość obsługi i znalazł się na podium w trzech kategoriach rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Bank zajął drugie miejsce w kategoriach „Banki w Internecie” i „Bankowość mobilna” oraz trzecie miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego”. W obszarze bankowości tradycyjnej, czyli w kategorii „Bank dla Kowalskiego” punktowane były przede wszystkim jakość usług oraz kompetencje i aktywność Pracowników. Podstawowymi kryteriami oceny usług internetowych i mobilnych były przyjazność procedur, funkcjonalność serwisów transakcyjnych oraz sprawność kanałów komunikacji z bankiem. W ramach badania do rankingu audytorzy przez kilka tygodni wizytowali oddziały kilkudziesięciu banków oraz testowali ich usługi on-line.

W III kwartale br. Getin Bank był wielokrotnie wyróżniany w rankingach produktowych. Konto Oszczędnościowe w promocji „Bonus za aktywność” wielokrotnie zajmowało I miejsce w rankingach sporządzanych przez niezależną porównywarkę finansową Comperia.pl, a także serwis Bankier.pl. Ponadto, oferta zwyciężała w rankingach m.in. portali Money.pl,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Totalmoney.pl, a także zestawieniach dzienników „Rzeczpospolita” i „Puls Biznesu”.

Ponadto, oferta specjalna „Na nowe środki” Getin Banku zwyciężyła w sierpniowym zestawieniu najlepszych kont oszczędnościowych do 50 tys. zł, sporządzonym przez eksperta „Pulsu Biznesu”. Getin Bank został również wyróżniony w rankingu portalu Money.pl - oferta Konta Proste Zasady zajęła III miejsce w zestawieniu najlepszych kont dla młodych.

Pożyczka gotówkowa oferowana przez Getin Bank została wyróżniona w dwóch kategoriach lipcowego zestawienia kredytów gotówkowych opracowanego przez dziennik „Rzeczpospolita”. Oferta zwyciężyła w zestawieniu kredytów dla obecnych klientów Banku, a także zajęła II miejsce w rankingu ofert dla nowych klientów.

W lipcu i sierpniu Bank utrzymywał się na podium w zestawieniach najlepszych kredytów samochodowych. Oferta na zakup nowego auta zwyciężyła dwa razy z rzędu w zestawieniach Totalmoney.pl, a także w sierpniowym rankingu Money.pl. W czołówce zestawień znajdowała się także oferta na zakup auta używanego.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 10 października 2018 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu dotychczasowych poziomów ratingów Banku:

- Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted Baseline Credit Assessment): z b2 do b3
- Ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment - BCA): z b2 do b3
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment): z Ba2(cr) do Ba3(cr)
- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)): z Ba3 do B1

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)) z negatywnej na pod obserwacją.

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment): Not Prime (cr)
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits (Local & Foreign)): Not Prime

W dniu 14 listopada 2018 roku agencja Fitch Ratings opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu poziomu ratingów Banku:

- oceny długookresowej (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) z B+ na B-
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) z BB+(pol) na BB-(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z b+ na b-

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- Short-Term IDR: B
- Support Rating: 5
- Support Rating Floor: No Floor

Agencja poinformowała również o utrzymaniu stabilnej perspektywy dla oceny długookresowej (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) i oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating). W ocenie Agencji utrzymanie perspektywy oceny długookresowej odzwierciedla zrównoważony poziom ryzyk związanych z profilem kredytowym Banku.

W dniu 22 listopada 2018 r. agencja Fitch Ratings opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o umieszczeniu Banku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (tzw. Rating Watch Negative) dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie B-
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) na poziomie BB-(pol)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) na poziomie b-
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR) na poziomie B

Jednocześnie Agencja bez zmian pozostawiła Support Rating na poziomie „5” oraz Support Rating Floor na poziomie „No Floor”.

Umieszczenie ratingu Banku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym stanowi odzwierciedlenie obaw Agencji w zakresie ryzyka dalszej obniżki dotychczasowych poziomów ocen.

5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka

Działalność Banku koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Planie trwałej poprawy rentowności na lata 2017-2021 oraz w Planie Ochrony Kapitału, którego główne założenia i działania opisano w notcie o współczynniku wypłacalności.

Otoczenie regulacyjne

Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu BFG

Dodatkowe ryzyko związane jest z potencjalnymi obciążeniami wynikającymi z ewentualnych dalszych problemów w sektorze bankowości spółdzielczej.

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*)

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2023 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Rynek walutowy i finansowy

Bank posiada istotny portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Potencjalne zmiany kursów walut w przyszłości mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank i Grupę wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.

Ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.

W przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach podwyższania oferowanego oprocentowania depozytów klientowskich, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków wpłynie niekorzystnie na wyniki finansowe Banku i Grupy.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Korzystna sytuacja w gospodarce, w tym dobra sytuacja finansowa firm i dalsze zmniejszenie stopy bezrobocia, będą pozytywnie wpływać na jakość portfeli kredytowych.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku zaobserwowano wzrosty kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec września 2018 roku poziom 4,2714 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,1005 zł), kurs CHF poziom 3,7638 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,1966 zł), a kurs USD poziom 3,6754 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,1941 zł). Taka zmiana kursów walutowych miała relatywnie istotny wpływ na poziom salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN (wzrost w okresie pierwszych 9 miesięcy 2018 roku salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN o ok 0,5 mld zł).

Inne zdarzenia

Bank rozpoczął działania w zakresie sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwić powinna rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego.

W dniu 25 lipca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D i E w trybie subskrypcji prywatnej na łączną kwotę 200 mln zł. W dniu 4 września 2018 roku dokonano rejestracji pierwszych 100 mln zł z zaplanowanej kwoty 200 mln zł podwyższenia kapitału akcyjnego. W dniu 15 października br. dokonana została wpłata do Banku kolejnych 100 mln zł na poczet podwyższenia kapitału akcyjnego – podwyższenie kapitału nastąpi po zarejestrowaniu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Getin Noble Bank S.A. w dniu 1 sierpnia 2018 roku zawarł z Idea Bank S.A. umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków, będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. Jeżeli wyniki analiz wykażą, że połączenie jest zasadne, banki określą wstępne bazowe warunki połączenia oraz zasady współpracy przy przygotowywaniu i implementacji połączenia. Na podstawie umowy banki zobowiązały się dokonać analiz korzyści i kosztów połączenia, w tym synergii kosztowych i sprzedażowych oraz potencjału sprzedażowego połączonych instytucji oraz podjąć takie czynności jak w szczególności uzgodnienie harmonogramu działań czy struktury potencjalnego połączenia.

W dniu 15 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego w wyniku przeglądu adekwatności wielkości dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych podjęła decyzję o obniżeniu domiaru dla Getin Noble Bank S.A. z tego tytułu z dotychczas obowiązującego 1,72 pp. na 1,29 pp. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego czyli obniżenie o 0,43 pp. (dla Tier 1 domiar wynosi 0,97 pp. a dla CET1 domiar wynosi 0,72 pp.).

W dniu 27 września 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Getin Noble Banku S.A. z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązywać będzie od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku. Podstawą prawną dla powyższej decyzji jest art. 39 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim. Obecnie Bank również posiada decyzję o zwolnieniu z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej za okres od dnia 31 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

W związku z publikacjami w mediach, które pojawiły się 13 listopada br., wokół sytuacji Banku powstał szum medialny, który wywołał niepewność wśród klientów i inwestorów Banku. W wyniku tego notowania akcji Banku uległy znacznej przecenie i fluktuacji oraz odnotowano wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Źródła zaistniałej sytuacji nie były związane z działalnością operacyjną Banku, lecz były uwarunkowane przez czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Bank na bieżąco realizuje zlecenia klientowskie, a wykonywane przez Bank operacje przebiegają sprawnie.

6. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego

Zestawienie stanu posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu śródrocznego przedstawiają się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I półrocze 2018	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za III kwartał 2018
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Remigiusz Baliński	173 844	-	173 844
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 1 052 641 akcji.

W 2018 roku spółka LC Corp B.V. zawarła z Bankiem umowy na mocy, których objęła 69 597 068 akcji serii C oraz 36 630 037 akcji serii D i 36 630 037 akcji niezarejestrowanej serii E.

7. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2018 rok.

7.2. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

7.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2018 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



7.4. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 września 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 547	162
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 680 124	3 196 094
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	291 342	291 342
Instrumenty finansowe	84 272	41 229
Wartości niematerialne	63 507	69 750
Rzeczowe aktywa trwałe	10 249	11 201
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	233 766	159 787
Inne aktywa finansowe	103 929	73 745
Inne aktywa	37 629	31 460
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 506 365	3 874 770

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 759 tys. zł.

7.5. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

7.6. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Emitenta oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W Grupie Getin Noble Bank S.A. nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Emitenta lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowi, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

7.7. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



7.8. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

7.9. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

7.10. Informacje dotyczące zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

7.11. Inne informacje, które zdaniem Emitenta 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 Emitenta

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. regulują zaciągnięte zobowiązania w terminie. Nie zidentyfikowano istotnych zmian oceny możliwości realizacji zobowiązań przez spółki.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak
Prezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu

Tomasz Misiak
Członek Zarządu

Marcin Romanowski
Członek Zarządu

Warszawa, 26 listopada 2018 roku