



**GETIN NOBLE**

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ**

**GETIN NOBLE BANKU S.A.**

ZA I PÓŁROCZE 2020 ROKU

Warszawa, wrzesień 2020 roku

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	540 673	453 833	121 738	105 838
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 307	35 545	4 572	8 289
Zysk/ (strata) brutto	(404 428)	(280 156)	(91 061)	(65 335)
Zysk/ (strata) netto	(356 558)	(246 282)	(80 282)	(57 435)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(356 558)	(246 282)	(80 282)	(57 435)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(350 501)	(168 033)	(78 919)	(39 187)
Przepływy pieniężne netto	(142 785)	179 530	(32 149)	41 868

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35 850 518	37 126 889	8 027 433	8 718 302
Suma aktywów	51 257 124	52 828 439	11 477 189	12 405 410
Zobowiązania wobec klientów	44 979 361	46 169 373	10 071 509	10 841 698
Kapitał własny ogółem	2 184 448	2 534 949	489 129	595 268
Kapitał Tier 1	2 708 910	3 216 844	606 563	755 394
Kapitał Tier 2	539 801	684 792	120 869	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,7%	10,0%	8,7%	10,0%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	527 694	439 096	118 815	102 401
Wynik z tytułu prowizji i opłat	4 002	20 491	901	4 779
Zysk/ (strata) brutto	(404 870)	(272 851)	(91 160)	(63 631)
Zysk/ (strata) netto	(351 980)	(235 403)	(79 252)	(54 898)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(345 951)	(157 213)	(77 894)	(36 663)
Przepływy pieniężne netto	(279)	186 688	(63)	43 537

	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	36 000 289	38 075 969	8 060 969	8 941 169
Suma aktywów	51 313 267	53 547 310	11 489 760	12 574 219
Zobowiązania wobec klientów	44 911 529	46 201 096	10 056 321	10 849 148
Kapitał własny ogółem	2 200 102	2 546 053	492 634	597 876
Kapitał Tier 1	2 626 281	3 146 386	588 061	738 848
Kapitał Tier 2	539 801	684 792	120 869	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,6%	9,9%	8,6%	9,9%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



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 czerwca 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,4660 zł oraz na 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku oraz 30 czerwca 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,4413 zł i 1 EUR = 4,2880 zł).

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



## SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE 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.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU.....	10
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat.....	10
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	11
3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	12
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	13
5.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	14
III.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	15
1.	Podstawowe informacje o Banku.....	15
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku .....	16
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej .....	16
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	18
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	18
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach .....	26
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	27
8.	Wynik z tytułu odsetek.....	27
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	28
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	28
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	29
12.	Koszty działania .....	29
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	30
14.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych .....	32
15.	Podatek dochodowy.....	32
16.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję .....	33
17.	Należności od banków i instytucji finansowych .....	34
18.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	34
19.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	37
20.	Pozostałe instrumenty finansowe .....	37
21.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	38
22.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	40
23.	Inne aktywa .....	40
24.	Zobowiązania wobec klientów .....	40
25.	Pozostałe zobowiązania .....	41

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



26. Rezerwy i zobowiązania warunkowe .....	41
27. Rachunkowość zabezpieczeń .....	46
28. Sezonowość działalności .....	49
29. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych .....	49
30. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	50
31. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji .....	50
32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	50
33. Informacje dotyczące segmentów działalności .....	57
34. Współczynnik kapitałowy .....	59
35. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	61
36. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	64
IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA .....	66
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2020 roku .....	66
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe .....	69
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia .....	72
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi .....	73
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 .....	73
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 .....	76
7. Pozostałe informacje .....	77
8. Oświadczenia Zarządu Banku .....	79

# I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## 1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.04.2020- 30.06.2020 tys. zł	01.01.2020- 30.06.2020 tys. zł	01.04.2019- 30.06.2019 tys. zł	01.01.2019- 30.06.2019 tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.8	447 777	958 519	543 951	1 073 297
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		370 168	777 256	439 195	882 156
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		28 702	69 420	39 939	62 327
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		34 381	80 185	49 612	99 289
od zobowiązań finansowych		14 526	31 658	15 205	29 525
Koszty z tytułu odsetek	III.8	(191 670)	(417 846)	(311 219)	(619 464)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>256 107</b>	<b>540 673</b>	<b>232 732</b>	<b>453 833</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.9	37 873	76 261	55 591	102 266
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.9	(28 369)	(55 954)	(31 810)	(66 721)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>9 504</b>	<b>20 307</b>	<b>23 781</b>	<b>35 545</b>
Przychody z tytułu dywidend		-	-	6 918	6 924
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(504)	8 655	(6 105)	(2 125)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.10	(2 696)	40 113	(89)	(103)
Pozostałe przychody operacyjne	III.11	10 167	24 828	17 097	31 866
Pozostałe koszty operacyjne	III.11	(31 071)	(62 287)	(42 177)	(70 333)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(20 904)</b>	<b>(37 459)</b>	<b>(25 080)</b>	<b>(38 467)</b>
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych	III.25	(11 403)	(11 403)	-	-
Koszty działania	III.12	(208 642)	(482 582)	(221 701)	(520 917)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(15 411)	(15 991)	(1 213)	(2 570)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.13	(271 464)	(443 409)	(112 800)	(213 040)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone	III.14	(18 091)	(18 091)	-	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(283 504)</b>	<b>(399 187)</b>	<b>(103 557)</b>	<b>(280 920)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(5 462)	(5 241)	230	764
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>		<b>(288 966)</b>	<b>(404 428)</b>	<b>(103 327)</b>	<b>(280 156)</b>
Podatek dochodowy	III.15	42 038	47 870	16 663	33 874
<b>Zysk/ (strata) netto</b>		<b>(246 928)</b>	<b>(356 558)</b>	<b>(86 664)</b>	<b>(246 282)</b>
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(246 928)	(356 558)	(86 664)	(246 282)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,24)	(0,34)	(0,08)	(0,24)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,24)	(0,34)	(0,08)	(0,24)

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



### 2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Nota	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>	<b>(246 928)</b>	<b>(356 558)</b>	<b>(86 664)</b>	<b>(246 282)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>8 227</b>	<b>(6 451)</b>	<b>(32 186)</b>	<b>32 097</b>
Zyski/ (straty) aktuarialne	-	-	(11)	(11)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 118	(7 964)	(39 556)	5 814
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15 (1 922)	1 513	7 515	26 308
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	31	-	(134)	(14)
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>65 408</b>	<b>12 508</b>	<b>25 335</b>	<b>46 152</b>
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	92 883	8 704	35 485	21 393
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.27 (12 132)	6 738	(4 207)	35 585
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15 (15 343)	(2 934)	(5 943)	(10 826)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>	<b>73 635</b>	<b>6 057</b>	<b>(6 851)</b>	<b>78 249</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>	<b>(173 293)</b>	<b>(350 501)</b>	<b>(93 515)</b>	<b>(168 033)</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



### 3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 995 130	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	III.17	1 709 045	1 608 664
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		6 544	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.19	123 178	123 850
Pochodne instrumenty finansowe		78 690	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	III.18	35 850 518	37 126 889
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		35 720 429	36 985 466
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		130 089	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.20	9 240 145	9 716 588
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 909 751	9 382 629
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		330 394	333 959
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	III.21	91 518	117 241
Wartości niematerialne		309 164	292 501
Rzeczowe aktywa trwałe		308 282	353 118
Nieruchomości inwestycyjne		146 912	150 338
Aktywa przejęte za długi		333 033	354 478
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		1 287	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		692 613	650 450
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		197	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		692 416	642 213
Inne aktywa	III.23	371 065	364 253
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>51 257 124</b>	<b>52 828 439</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		858 392	806 398
Pochodne instrumenty finansowe		757 352	418 027
Zobowiązania wobec klientów	III.24	44 979 361	46 169 373
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 574 527	2 071 855
zobowiązania podporządkowane		1 343 006	1 578 024
Pozostałe zobowiązania	III.25	658 190	581 214
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17	-
Rezerwy	III.26	244 837	246 623
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>49 072 676</b>	<b>50 293 490</b>
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(381 837)	(259 987)
Zysk/ (strata) netto		(356 558)	(591 551)
Pozostałe kapitały		71 208	534 852
<b>Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących</b>		<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 184 448</b>	<b>2 534 949</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>51 257 124</b>	<b>52 828 439</b>



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



### 4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020 – 30.06.2020	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	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	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(851 538)	-	382 796	(127 338)	279 394	2 534 944	5	2 534 949	
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(356 558)	-	6 057	-	(350 501)	-	(350 501)	
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	469 701	-	(190 617)	-	(279 084)	-	-	-	
Na dzień 30.06.2020	2 851 630	(381 837)	(356 558)	192 179	(121 281)	310	2 184 443	5	2 184 448	

01.01.2019 – 30.06.2019	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	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	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 816 042)	-	1 938 855	(237 256)	279 394	3 016 581	5	3 016 586
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	30	(246 282)	-	78 219	-	(168 033)	-	(168 033)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	1 556 059	-	(1 556 059)	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej (zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.06.2019	2 851 630	-	(259 953)	(246 282)	382 796	(159 037)	279 394	2 848 548	5	2 848 553

## 5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
Nota	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(356 558)	(246 282)
Korekty razem:	848 624	5 644 096
Amortyzacja	III.12 81 111	80 696
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	5 241	(764)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	25 055	2 383
Odsetki i dywidendy	63 259	59 044
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(400 450)	118 452
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	5	31
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	672	9 321
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	48 771	7 981
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 276 371	2 241 647
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	473 477	(6 595 858)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	3 565	254 657
Zmiana stanu innych aktywów	(6 812)	200 811
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-	7 148
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	57 742	374 752
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	341 831	(109 001)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 190 012)	9 166 276
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(5 139)	(258 957)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	108 256	144 633
Zmiana stanu rezerw	(1 786)	(6 687)
Zapłacony podatek dochodowy	4 572	(4 732)
Podatek dochodowy	(46 718)	(49 686)
Pozostałe korekty	9 613	1 949
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>492 066</b>	<b>5 397 814</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie aktywów trwałych	20 043	28 534
Dywidendy otrzymane	-	6 918
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(62 418)	(51 713)
Otrzymane odsetki	1 450	5 489
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(40 925)</b>	<b>(10 772)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(492 189)	(207 290)
Splata zaciągniętych kredytów	(5 748)	(4 899 934)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych	(64 709)	(71 451)
Płatności leasingowe	(31 280)	(28 837)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(593 926)</b>	<b>(5 207 512)</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(142 785)	179 530
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	45 952	(7 184)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 507 421	2 317 176
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>2 364 636</b>	<b>2 496 706</b>

## II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU

### 1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	448 250	966 007	553 360	1 091 530
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	368 310	773 641	436 996	877 395
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 716	65 242	37 132	56 516
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 698	95 466	64 027	128 094
od zobowiązań finansowych	14 526	31 658	15 205	29 525
Koszty z tytułu odsetek	(197 566)	(438 313)	(327 793)	(652 434)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>250 684</b>	<b>527 694</b>	<b>225 567</b>	<b>439 096</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	27 045	53 224	46 741	83 297
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(24 933)	(49 222)	(30 009)	(62 806)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>2 112</b>	<b>4 002</b>	<b>16 732</b>	<b>20 491</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 897	24 099	9 074	30 774
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(3 260)	946	(8 239)	(7 987)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 696)	40 113	(89)	(103)
Pozostałe przychody operacyjne	6 513	17 770	13 926	25 013
Pozostałe koszty operacyjne	(28 679)	(54 135)	(24 768)	(49 199)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(22 166)</b>	<b>(36 365)</b>	<b>(10 842)</b>	<b>(24 186)</b>
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych	(11 403)	(11 403)	-	-
Koszty działania	(198 730)	(464 310)	(211 893)	(501 622)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(15 411)	(15 991)	(1 213)	(2 570)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(273 156)	(446 397)	(113 555)	(214 962)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(19 830)	(22 017)	(12 427)	(12 546)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(289 959)</b>	<b>(399 629)</b>	<b>(106 885)</b>	<b>(273 615)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(5 462)	(5 241)	230	764
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(295 421)</b>	<b>(404 870)</b>	<b>(106 655)</b>	<b>(272 851)</b>
Podatek dochodowy	44 151	52 890	18 190	37 448
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(251 270)</b>	<b>(351 980)</b>	<b>(88 465)</b>	<b>(235 403)</b>

## 2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>	<b>(251 270)</b>	<b>(351 980)</b>	<b>(88 465)</b>	<b>(235 403)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>8 144</b>	<b>(6 479)</b>	<b>(32 218)</b>	<b>32 038</b>
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 017	(7 998)	(39 611)	5 726
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(1 904)	1 519	7 527	26 326
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	31	-	(134)	(14)
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>65 408</b>	<b>12 508</b>	<b>25 335</b>	<b>46 152</b>
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	92 883	8 704	35 485	21 393
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(12 132)	6 738	(4 207)	35 585
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(15 343)	(2 934)	(5 943)	(10 826)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>	<b>73 552</b>	<b>6 029</b>	<b>(6 883)</b>	<b>78 190</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>	<b>(177 718)</b>	<b>(345 951)</b>	<b>(95 348)</b>	<b>(157 213)</b>

## 3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>AKTYWA</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 995 128	1 837 845
Należności od banków i instytucji finansowych	1 489 684	1 257 578
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	273 643	274 648
Pochodne instrumenty finansowe	64 187	117 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	36 000 289	38 075 969
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35 798 780	37 073 551
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	201 509	1 002 418
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	9 102 519	9 566 560
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 772 285	9 232 761
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	330 234	333 799
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	571 988	601 139
Wartości niematerialne	308 142	291 178
Rzeczowe aktywa trwałe	247 701	294 781
Aktywa przejęte za długi	264 286	278 911
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 287	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	681 661	638 226
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	197	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	681 464	629 989
Inne aktywa	312 752	312 110
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>51 313 267</b>	<b>53 547 310</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>		
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	858 392	806 398
Pochodne instrumenty finansowe	747 956	413 547
Zobowiązania wobec klientów	44 911 529	46 201 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	1 340 683	1 582 937
zobowiązania podporządkowane	1 340 683	1 574 455
Pozostałe zobowiązania	1 009 620	1 750 671
Rezerwy	244 985	246 608
<b>Suma zobowiązań</b>	<b>49 113 165</b>	<b>51 001 257</b>
<b>Kapitał własny</b>		
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(177 788)	(6 819)
Zysk/ (strata) netto	(351 980)	(640 845)
Pozostałe kapitały	(121 760)	342 087
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 200 102</b>	<b>2 546 053</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>51 313 267</b>	<b>53 547 310</b>

#### 4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020- 30.06.2020	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(647 664)	-	190 792	(127 789)	279 084	2 546 053
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(351 980)	-	6 029	-	(345 951)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	469 876	-	(190 792)	-	(279 084)	-
Na dzień 30.06.2020	2 851 630	(177 788)	(351 980)	-	(121 760)	-	2 200 102

01.01.2019- 30.06.2019	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 560 066)	-	1 744 039	(237 683)	279 084	3 077 004
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(235 403)	-	78 190	-	(157 213)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	-	1 553 247	-	(1 553 247)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku(zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.06.2019	2 851 630	-	(6 819)	(235 403)	190 792	(159 493)	279 084	2 919 791

## 5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(351 980)	(235 403)
Korekty razem:	704 207	5 208 763
Amortyzacja	82 737	82 020
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	5 241	(764)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	25 390	16 468
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	23 650	24 187
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(389 668)	123 173
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 005	10 398
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	55 966	7 530
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 075 680	2 276 819
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	461 048	(6 594 290)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 565	104 648
Zmiana stanu innych aktywów	(642)	202 484
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	57 742	377 331
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	336 915	(108 679)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 289 567)	9 040 147
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 923)	2 028
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(706 456)	(289 927)
Zmiana stanu rezerw	(1 623)	(6 743)
Zapłacony podatek dochodowy	8 041	(2 454)
Podatek dochodowy	(51 476)	(52 946)
Pozostałe korekty	8 582	(2 667)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>352 227</b>	<b>4 973 360</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	-	172 797
Zbycie aktywów trwałych	14 676	49 660
Dywidendy otrzymane	24 099	30 774
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(499)	(997)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(62 359)	(51 713)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	1 450	5 489
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(22 633)</b>	<b>206 010</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(240 331)	(587)
Splata zaciągniętych kredytów	(5 748)	(4 902 808)
Zapłacone odsetki	(49 199)	(60 450)
Płatności leasingowe	(34 595)	(28 837)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(329 873)</b>	<b>(4 992 682)</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(279)	186 688
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>45 944</i>	<i>(7 178)</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 162 668	1 932 467
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>2 162 389</b>	<b>2 119 155</b>

### III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin noble Banku S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku.

#### 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 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E 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 są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINNOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2020 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
<b>Razem</b>	<b>1 044 553 267</b>	<b>1 044 553 267</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
<b>Razem</b>	<b>655 728 249</b>	<b>655 728 249</b>	<b>62,78%</b>	<b>62,78%</b>



## 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

Mateusz Solak

Maja Stankowska

Wojciech Tomasik

W dniu 28 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią łączną kadencję rozpoczynającą się od dnia 9 maja 2020 roku.

Pan Marcin Romanowski nie wyraził intencji powołania do Zarządu Banku na kolejną kadencję, w związku z czym pełnił funkcję Członka Zarządu do dnia 8 maja 2020 roku.

W dniu 26 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Mateusza Solaka do składu Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 lipca 2020 roku.

Pan Tomasz Misiak w dniu 3 września 2020 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 3 września 2020 roku.

### Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

dr Leszek Czarnecki

Członkowie Rady Nadzorczej

Barbara Bakalarska

Mariusz Grendowicz

Tadeusz Hołyński

Jacek Lisik

W dniu 23 stycznia 2020 roku Pan Krzysztof Bielecki złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 29 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę o powołaniu w/w osób do pełnienia wskazanych funkcji na 3-letnią łączną kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia uchwały, tj. od 29 maja 2020 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

## 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, 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 klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany do obsługi zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych i stowarzyszonych, m. in. usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych, 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	
	30.06.2020	31.12.2019
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o. (w likwidacji)	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych <sup>1)</sup>	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	87,98%	87,47%
GNB Leasing Plan DAC <sup>2)</sup>	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. <sup>2)</sup>	0%	0%

<sup>1)</sup> Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

<sup>2)</sup> 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 czerwca 2020 i 31 grudnia 2019 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

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 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 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 2020 roku

#### *Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ*

W trakcie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku Bank nabył certyfikaty inwestycyjne Funduszu w ilości 9 900 sztuk i zwiększył swój udział do 87,98% na dzień 30 czerwca 2020 roku.

*Rozliczenie transakcji sekurytyzacji*

W dniu 20 kwietnia 2020 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu, zawartej w listopadzie 2015 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC. Wyemitowane przez spółkę obligacje zostały wykupione, udzielone kredyty i zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji w pełni rozliczone. W dniu 20 lipca 2020 roku podpisana została umowa rozwiązująca pakiet umów sekurytyzacyjnych. Spółka zostanie postawiona w stan likwidacji.

*Rozpoczęcie procesu likwidacji Noble Concierge Sp. z o.o.*

W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Spółki. W ramach realizacji procesu likwidacji Spółki, w dniu 22 lipca br. opublikowano w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ogłoszenie o likwidacji i wezwaniu wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie trzech miesięcy od dnia ogłoszenia.

## 4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 9 września 2020 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 zatwierdzonymi przez UE.

### 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 2019 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 2020 roku, które zostały opisane w nocie III.5.4.

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 2019 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym

instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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 znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Grupy do kontynuacji działalności.

Na podstawie analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej Zarząd Banku uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Podstawą wyrażenia opinii o zasadności kontynuacji działania są analizy przeprowadzone na użytek Planu Naprawy, który został opracowany w IV kwartale 2019 roku, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku oraz uruchomiony przez Bank w dniu 10 stycznia 2020 roku, zaktualizowane o zdarzenia mające miejsce po dniu sporządzenia i zatwierdzenia Planu Naprawy oraz działania podejmowane w ramach realizacji opcji naprawy ujętych w ww. Planie.

Zarząd Banku poniżej przedstawia zidentyfikowane obszary znaczących niepewności oraz czynniki potencjalnego ryzyka mogące niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Banku, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Dotyczą one w szczególności nieosiągnięcia wymaganych wskaźników kapitałowych, rentowności i płynności. Wyeliminowanie zidentyfikowanych zagrożeń i doprowadzenie do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności wymaga wdrożenia określonych w Planie Naprawy opcji naprawy, w tym osiągnięcia określonych w Planie Naprawy celów biznesowych. Zarząd Banku zwraca uwagę na ryzyko związane z prowadzoną restrukturyzacją Banku i Grupy oraz niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 i jej wpływu na sytuację finansową Banku i Grupy. Zaistniałe w ostatnich miesiącach istotne zdarzenia, tj.: wybuch pandemii COVID-19 oraz jej przewidywany negatywny wpływ na wyniki i wskaźniki kapitałowe Banku (w tym wpływ działań organów zewnętrznych nakierowanych na ograniczenie wpływu pandemii na sytuację gospodarczą i finansową w kraju, m.in. 3-krotna obniżka stóp procentowych łącznie o 140 punktów bazowych) oraz utworzenie w związku z dwoma wyrokami TSUE istotnego poziomu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi i zwroty prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich mają negatywny wpływ na sytuację finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej oraz tempo osiągnięcia celów określonych w Planie Naprawy.

### 1) Sytuacja finansowa

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji uruchomionego w dniu 10 stycznia 2020 roku Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku. Zastąpił on realizowany wcześniej przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019” („Plan Postępowania Naprawczego”). Przyczyną uruchomienia Planu Postępowania Naprawczego był ujemny wynik finansowy i utrata rentowności prowadzonej działalności, czego konsekwencją było, poczynając od stycznia 2018 roku, niespełnianie minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego. Czynniki wpływające na realizację założeń Planu Postępowania Naprawczego zostały opisane w punkcie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku SA za 2019 rok.

Działania naprawcze podejmowane w ramach uruchomionego Planu Naprawy mają na celu odbudowę efektywności finansowej Banku poprzez rozwój organiczny, a w konsekwencji powrót na ścieżkę trwałej dochodowości oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych w okresie 5 lat. Przyjęty plan działania oparty przede wszystkim na akumulacji zysków nie wyklucza podjęcia w sprzyjających okolicznościach rynkowych działań w celu pozyskania zewnętrznego kapitału.

Wynik finansowy Grupy za I półrocze 2020 roku wyniósł -356,6 mln złotych i był niższy od założonego w Planie Naprawy, co w znacznym stopniu wynika z niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym wywołanych pandemią COVID-19 (w szczególności negatywny wpływ spadku stóp procentowych, wzrost kosztów ryzyka kredytowego w tym utworzenie dodatkowego odpisu aktualizującego w wysokości 90 mln zł w związku z oczekiwanym wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego ze skutków pandemii). Uwzględniając te zdarzenia Zarząd Banku jest w trakcie weryfikacji i aktualizacji założeń Planu Naprawy celem dostosowania go do nowych realiów gospodarczych i rynkowych wynikających ze skutków pandemii COVID-19.

## 2) Sytuacja kapitałowa

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora <sup>1,2</sup>	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) <sup>1,3</sup>	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
<b>TCR</b>	<b>11,82%</b>	<b>9,32%</b>	<b>8,55%</b>	<b>8,70%</b>
<b>TIER 1</b>	<b>9,49%</b>	<b>6,99%</b>	<b>7,09%</b>	<b>7,25%</b>
<b>CET 1</b>	<b>7,74%</b>	<b>5,24%</b>	<b>7,09%</b>	<b>7,25%</b>

<sup>1/</sup> w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym są one niższe o 0,01 pp

<sup>2/</sup> na podstawie art. 55 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

<sup>3/</sup> na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

Poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku poniżej wymogów połączonego bufora ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych, które weszły w życie w 2017 roku, w tym szczególnie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz w pogarszającym się wyniku finansowym Banku.

W ramach realizowanego od 2018 r. Planu Ochrony Kapitału Bank koncentrował się na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). W konsekwencji dokonano podwyższenia kapitału zakładowego Banku o 390 mln zł oraz zrealizowano połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., co zapewniło zwiększenie funduszy własnych Banku o 38 mln zł.

Ze względu na negatywny wpływ na wyniki finansowe Banku zdarzeń jakie miały miejsce w latach 2018 i 2019 szczegółowo opisanych w nocie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za 2019, skutkujących brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatknych wyników finansowych, inne działania przewidziane w Planie Ochrony Kapitału stały się w praktyce niemożliwe do realizacji w zakładanej formule i czasie.

Niepowodzeniem zakończyły się w 2019 roku procesy połączenia z Idea Bankiem SA oraz pozyskania inwestora finansowego.

W dniu 16 marca 2020 roku wskutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy.

Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 r. wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem były działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19.

O zaistniałym zdarzeniu wystąpienia naruszenia normy kapitałowej Bank zawiadomił w trybie art. 142 ust. 1 Ustawy Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny niezwłocznie po powzięciu informacji, tj. w dniu 17 marca br. Przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych związanych z powyższą sytuacją, opisanych m.in. w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 Ustawy. W opinii Zarządu działania organów nadzorczych powinny być dostosowane do charakteru i skali przekroczenia normy. Zarząd Banku nie zidentyfikował i nie spodziewa się zastosowania środków nadzorczych, które mogłyby mieć negatywny wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Poza powyższym, istotny negatywny wpływ w kontekście wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) Ustawy miało również utworzenie w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok dodatkowych rezerw obniżających wynik Banku w IV kwartale 2019 roku na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi, koszty związane z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 roku dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie oraz inwestycje Banku w jednostki stowarzyszone w łącznej wysokości 309 mln zł.

Bank podejmuje wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności te zawarte w realizowanym od stycznia 2020 r. Planie Naprawy. Należy jednocześnie wskazać, iż czynniki wpływające na przekroczenie minimalnego poziomu normy kapitałowej mają swoje źródło w wykraczającym poza polską gospodarkę zjawisku kryzysowym związanym z pandemią koronawirusa COVID-19. Wychodząc naprzeciw konsekwencjom wspomnianego zjawiska Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

### 3) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku wystąpił w Banku poważny kryzys płynnościowy, który – wraz z działaniami podjętymi przez Bank mającymi na celu odbudowę pozycji płynnościowej - został szczegółowo opisany w punkcie II.5.2.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Wskaźniki płynnościowe zostały odbudowane w I kwartale 2019 roku do poziomów gwarantujących właściwe bufory

bezpieczeństwa. Po ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej działania Banku były skoncentrowane na dążeniu do obniżenia kosztu finansowania. Od momentu wyjścia z kryzysu finansowego wskaźniki płynności były utrzymywane powyżej minimalnych wymaganych poziomów.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	30.06.2020
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	158,78%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	167,27%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - Bank	1	1,42
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - Bank	1	1,20

#### 4) Portfel kredytów walutowych

Bank posiada nadal istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych. Dominującą walutą kredytów indeksowanych jest frank szwajcarski. Portfel ten jest narażony na ryzyka finansowe oraz prawne. Ryzyka te zostały wycenione odpowiednio według standardu MSSF 9 i MSR 37, co zostało odzwierciedlone w utworzonych odpisach i rezerwach na dzień 30.06.2020 roku. Informacja o aktualnej wysokości portfela tzw. kredytów frankowych znajduje się w nocie III.18, natomiast informacja o liczbie i wartości przedmiotu sporu postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie III.26 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał orzeczenie w związku z pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi przez polski sąd rozpoznający sprawę dotyczącą kredytu indeksowanego do CHF mającymi na celu ustalenie, między innymi, jakie są konsekwencje abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie ww. kredytu, w szczególności, czy dopuszczalne jest wypełnienie luk w umowie spowodowanych usunięciem z niej postanowień niedozwolonych na podstawie przepisów krajowych o charakterze ogólnym przewidujących, że skutki czynności prawnej obejmują również skutki wynikające z zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów.

Zgodnie z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem Trybunału dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił natomiast do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów indeksowanych czy denominowanych do CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, jednak obecnie trudno w pełni przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów w zakresie

kredytów udzielonych przez Bank, zwłaszcza w sytuacji gdy żadna z klauzul zawartych we wzorcach umownych stosowanych przez Bank nie została wpisana do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez Prezesa UOKiK. Bieżący stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych jest monitorowany przez Bank na bieżąco.

W związku ze wspomnianym wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej Bank ocenia, iż przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskane oraz może powstać po stronie Banku zobowiązanie do wypływu środków pieniężnych, w wyniku czego stosując MSR 37 oszacował i rozpoznał rezerwę w oparciu o podejście o charakterze portfelowym na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą w kwocie 169,6 mln złotych. Łącznie z rezerwami na spory sądowe związane z tego typu kredytami istniejące na dzień 30 czerwca 2020 roku, utworzone przez Bank rezerwy wynoszą 195,7 mln złotych.

Finansowanie walutowe portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego odbywa się głównie poprzez transakcje pochodne CIRS oraz FX swap. Struktura terminowa tych transakcji nie jest w pełni dostosowana do okresów zapadalności kredytów CHF, co w warunkach znaczących zaburzeń na rynkach finansowych powoduje występowanie ryzyka związanego ze zdolnością do odnowienia kontraktów, a przede wszystkim wzrostem kosztów ich odnawiania.

#### 5) Wpływ rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem w I półroczu 2020 roku zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Pandemia COVID-19 spowodowała gwałtowne zmniejszenie aktywności gospodarczej pod koniec I kwartału 2020 roku, w efekcie czego przewiduje się osiągnięcie w całym 2020 roku spadku polskiego PKB, zahamowanie inwestycji, ograniczenie konsumpcji oraz wzrost stopy bezrobocia. Z dużym prawdopodobieństwem może to znaleźć odzwierciedlenie w pogorszonej jakości aktywów oraz wzroście kosztów ryzyka kredytowego. Bank podjął decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego II kwartału br. dodatkowego odpisu aktualizującego w wysokości 90 mln zł w związku z oczekiwanym wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19.

Pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć również na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe

Przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej wybuchu pandemii COVID-19 stanowiły przesłankę do podjętych po wybuchu pandemii w marcu, kwietniu i maju br. przez Radę Polityki Pieniężnej decyzji o istotnym obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o łącznie 140 punktów bazowych. Tak istotna zmiana stóp procentowych przełoży się negatywnie na sytuację finansową Banku i poziom realizowanych przez Bank dochodów odsetkowych.

Powyższe zjawiska stanowią czynniki niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank i Grupę Kapitałową zamierzonych celów biznesowych i finansowych.

Bank w okresie pandemii zachował pełną ciągłość operacyjną zapewniając utrzymanie sprawnego funkcjonowania wszystkich głównych procesów. Wdrożono rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z usług Banku. Wśród podjętych działań m.in. rozszerzono pracę zdalną, dokonano alokacji pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej, udostępniono środki ochrony, zwiększono limity transakcji zbliżeniowych, podjęto działania zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości, czy też wdrożono oferty „wakacji kredytowych” dla kredytobiorców umożliwiającymi odroczenie rat kredytowych.



### 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 2020 roku*

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 2019 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 2020 roku:

- 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,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – reforma wskaźników stóp procentowych; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

#### ***Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji***

Zmiana standardów MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 opublikowana dnia 16 stycznia 2020 roku Rozporządzeniem Komisji (UE) dotyczy wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych na zasady stosowania rachunkowości zabezpieczeń do momentu zastąpienia istniejących wskaźników referencyjnych alternatywnym oprocentowaniem.

Zmiana ta pozwala na tymczasowe odstępstwa od stosowania szczególnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń poprzez przyjęcie założenia, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy lub zabezpieczone ryzyko oraz wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulegają zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

Grupa skorzystała z możliwości zastosowania wyżej wymienionych zmian i nie uwzględniła niepewności w zakresie kształtowania się wskaźników referencyjnych po okresie ich zastąpienia w wyniku reformy w ramach prowadzonej w Grupie rachunkowości zabezpieczeń.

Reforma wskaźników referencyjnych stopy LIBOR może mieć wpływ na prowadzoną w Banku rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla waluty CHF. Wszystkie instrumenty zabezpieczające wchodzące w skład rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych to transakcje CIRS CHF/PLN, których przepływy odsetkowe na nodze CHF oparte są

o LIBOR CHF 3M. Kwoty nominalne oraz wartości godziwe instrumentów zabezpieczających CIRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych przedstawione są w nocie III.27.

*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 9 września 2020 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 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,
- Zmiana do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań, w szczególności wyjaśniają jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSSF 16 *Leasing* – udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nie ocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie,
- *Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe – Wpływy przed Planowanym Użyciem* – zmiany zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* – Umowy rodzące obciążenia - koszty wykonania umowy – zmiany precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – odniesienie do Ram Konceptyjnych z 2018 roku; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 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, zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

## 6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

### 6.1. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa. Profesjonalny osąd kierownictwa dotyczył takich kwestii jak:

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie III.26),
- identyfikacja umów leasingowych o niskiej wartości.

Szczegóły w powyższym zakresie zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

### 6.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, 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 Bank 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).

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- utratę wartości innych aktywów trwałych, w tym inwestycji w jednostki stowarzyszone,
- jednostki stowarzyszone,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- rezerwy na sprawy sporne,
- wycenę rezerw na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych,
- rezerwę na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego (nota III.15),
- leasing – Grupa jako leasingobiorca,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,

- szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich,
- szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2019 roku.

## 7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

## 8. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
<b>Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>370 168</b>	<b>777 256</b>	<b>439 195</b>	<b>882 156</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	366 056	767 400	426 478	858 472
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	1 184	3 143	5 656	9 625
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	2 617	5 549	6 248	12 559
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	311	1 164	813	1 500
<b>Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>28 702</b>	<b>69 420</b>	<b>39 939</b>	<b>62 327</b>
<b>Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>34 381</b>	<b>80 185</b>	<b>49 612</b>	<b>99 289</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	4 395	6 505	3 099	6 383
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	-	-	-	3
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	29 986	73 680	46 513	92 903
<b>Zobowiązań finansowych</b>	<b>14 526</b>	<b>31 658</b>	<b>15 205</b>	<b>29 525</b>
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>447 777</b>	<b>958 519</b>	<b>543 951</b>	<b>1 073 297</b>
Koszty z tytułu:				
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	161 856	354 893	266 450	511 110
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	3 608	5 811	3 006	26 016
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	1 906	6 115	4 883	6 877
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	20 662	44 024	34 244	70 090
<i>zobowiązań leasingowych</i>	622	1 361	1 200	2 303
<i>aktywów finansowych</i>	3 016	5 642	1 436	3 068
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>191 670</b>	<b>417 846</b>	<b>311 219</b>	<b>619 464</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>256 107</b>	<b>540 673</b>	<b>232 732</b>	<b>453 833</b>

W pozycji przychody z tytułu zobowiązań finansowych ujęto przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych (instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. W pozycji koszty z tytułu aktywów finansowych ujęto koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych (należności od banków i instytucji finansowych oraz instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

W I półroczu 2020 roku przychody odsetkowe Grupy zostały pomniejszone o kwotę 21 mln złotych z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy przedterminowej spłacie kredytów konsumenckich – szczegółowy opis przedstawiono w nocie III.26.

## 9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
kredytów i pożyczek	2 978	6 431	3 342	6 875
obsługi rachunków bankowych	6 457	13 162	6 870	13 381
kart płatniczych i kredytowych	7 816	14 547	7 422	14 128
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	5 089	8 754	21 281	31 328
ubezpieczeń	10 507	21 641	13 142	29 024
działalności maklerskiej	4 810	11 231	3 260	6 984
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	216	495	274	546
<b>Razem przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>37 873</b>	<b>76 261</b>	<b>55 591</b>	<b>102 266</b>
Koszty z tytułu:				
kredytów i pożyczek	295	600	613	1 352
kart płatniczych i kredytowych	13 420	26 897	12 800	24 874
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	5 918	11 560	10 004	24 734
ubezpieczeń	1 093	2 411	1 460	2 814
promocji i nagród dla klientów	2 404	4 862	3 718	6 371
działalności maklerskiej	3 475	6 865	1 861	4 070
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	1 764	2 759	1 354	2 506
<b>Razem koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>28 369</b>	<b>55 954</b>	<b>31 810</b>	<b>66 721</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>9 504</b>	<b>20 307</b>	<b>23 781</b>	<b>35 545</b>

## 10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:				
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	43 243	-	-
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	(2)
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(2 696)	(3 130)	(89)	(101)
<b>Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(2 696)</b>	<b>40 113</b>	<b>(89)</b>	<b>(103)</b>

## 11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	712	1 671	878	1 998
przychody ze sprzedaży produktów i usług	744	2 908	2 656	5 529
odzyskane koszty sądowe i windykacji	2 633	5 613	3 247	7 021
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	792	3 247	4 139	7 868
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	221	315	225	448
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	741	2 716	1 814	2 501
przychody z działalności maklerskiej	541	1 371	723	1 598
pozostałe przychody	3 783	6 987	3 415	4 903
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>10 167</b>	<b>24 828</b>	<b>17 097</b>	<b>31 866</b>
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty sprzedanych produktów i usług	159	1 759	2 026	4 084
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	11 490	23 617	11 484	24 602
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	11 588	20 502	7 461	14 987
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	5 464	11 424	17 959	21 579
pozostałe koszty	2 370	4 985	3 247	5 081
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>31 071</b>	<b>62 287</b>	<b>42 177</b>	<b>70 333</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(20 904)</b>	<b>(37 459)</b>	<b>(25 080)</b>	<b>(38 467)</b>

## 12. Koszty działania

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	96 234	199 236	103 223	217 851
Zużycie materiałów i energii	3 312	8 541	4 764	9 172
Usługi obce, w tym:	38 717	82 556	50 078	100 436
marketing i reklama	3 674	9 766	8 272	18 320
usługi IT	9 923	20 588	10 556	20 941
wynajem i dzierżawa	4 183	9 469	5 459	14 647
usługi ochrony i cash processingu	1 465	3 167	1 601	3 404
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 495	14 437	7 928	14 435
usługi prawne i doradcze	5 326	9 786	5 038	8 661
inne usługi obce	7 651	15 343	11 224	20 028
Podatki i opłaty	2 303	9 587	2 517	13 415
Amortyzacja	40 448	81 111	44 322	80 696
Pozostałe koszty	3 131	5 832	3 528	6 806
<b>Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</b>	<b>184 145</b>	<b>386 863</b>	<b>208 432</b>	<b>428 376</b>
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	24 497	95 719	13 269	92 541
składka na fundusz gwarancyjny banków	24 497	50 369	13 283	24 131
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	45 350	(14)	68 410
<b>Razem koszty działania</b>	<b>208 642</b>	<b>482 582</b>	<b>221 701</b>	<b>520 917</b>

### 13. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(289 288)	(462 167)	(131 470)	(276 763)
korporacyjne	(5 664)	(11 533)	58 651	39 168
samochodowe	(6 676)	(10 195)	546	(2 313)
hipoteczne	(123 397)	(189 625)	(11 933)	(50 625)
detaliczne	(153 551)	(250 814)	(178 734)	(262 993)
Należności od banków i instytucji finansowych	1 184	(727)	173	196
Pozostałe instrumenty finansowe	2 175	3 948	3 031	12 866
Zobowiązania pozabilansowe	1 179	507	10 472	10 612
Inne aktywa finansowe	13 286	15 030	4 994	40 049
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(271 464)</b>	<b>(443 409)</b>	<b>(112 800)</b>	<b>(213 040)</b>

W pierwszym półroczu 2020 roku nastąpił znaczny wzrost kursu CHF, co miało wpływ na wysokość salda i poziom odpisów aktualizujących dla ekspozycji hipotecznych obsługiwanych w walucie. W marcu 2020 roku wdrożono uproszczony i w pełni zdalny proces wnioskowania o prolongatę bądź karencję w spłacie, mający na celu pomoc Klientom dotkniętym negatywnymi skutkami wdrożonych obostrzeń w prowadzeniu działalności gospodarczej, związanych z pandemią COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz tym samym portfeli kredytowych, Grupa zdecydowała o zastosowaniu w II kwartale 2020 roku (i na koniec czerwca 2020 roku) korekty zarządczej do modelu oczekiwanych strat kredytowych w łącznej wysokości 90 mln zł. Kwota ta ujęta jest w powyższej tabeli i rozkłada się na poszczególne portfele produktowe jak niżej:

	30.06.2020
	tys. zł
<b>Korekta oczekiwanych strat kredytowych z tytułu COVID-19</b>	
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	
hipoteczne	50 500
samochodowe	2 500
korporacyjne	3 500
detaliczne	33 500
<b>Razem</b>	<b>90 000</b>

W ramach kalkulacji odpisu, jako bazę przyjęto scenariusze makroekonomiczne obowiązujące na dzień 31 grudnia 2019 roku, a następnie określono alternatywną wartość odpisu w oparciu o dodatkowy scenariusz, uwzględniający wpływ pandemii na wskaźniki makroekonomiczne i dalej jakość portfela kredytowego. Podczas alternatywnego przeliczenia odpisów, Bank wziął pod uwagę zarówno potencjalne efekty wynikające z reklasyfikacji poszczególnych ekspozycji do Koszyka 2 na skutek pogorszenia jakości kredytowej, jak również spodziewany pozytywny wpływ pomocy rządowej.

W analizie kierowano się uśrednionymi w skali roku parametrami makroekonomicznymi celem uniknięcia krótkotrwałych wzrostów odpisów na skutek punktowych zmian wskaźników makroekonomicznych. Wpływ materializacji przedmiotowego scenariusza na poziom odpisów oszacowano na poziomie 85 mln zł.

W marcu 2020 roku wdrożono proces wnioskowania o programy mające na celu pomoc Klientom dotkniętym negatywnymi skutkami wdrożonych obostrzeń w prowadzeniu działalności gospodarczej. W I połowie 2020 roku wartość bilansowa brutto

portfela kredytowego objętego moratoriami wyniosła 6,4 mld zł (szczegóły w nocie III.18).

Jednocześnie, zgodnie z Wytycznymi EBA (EBA/GL/2020/02), taka pomoc nie jest traktowana automatycznie jako przesłanka klasyfikacji do Koszyka 2. W celu rozpoznania oczekiwanego pogorszenia jakości kredytowej portfela, Bank przeprowadził dodatkowe analizy identyfikujące inne czynniki mogące wskazywać na konieczność reklasyfikacji ekspozycji.

Dla ekspozycji objętych moratoriami, które nie zostały zaklasyfikowane do Koszyka 2 do 30 czerwca 2020 roku, Bank przeanalizował dodatkowe, potencjalne czynniki ryzyka, mogące wskazywać na konieczność reklasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2. Czynniki te porównywano w zdefiniowanym okresie dla portfeli objętych i nieobjętych moratoriami. W wyniku wykonanych analiz, Bank określił potencjalną, dodatkową przesłankę klasyfikacji do Koszyka 2 dla portfela objętego wakacjami kredytowymi. Została ona zdefiniowana jako pogorszenie wartości PD wynikającego z modeli behawioralnych między 29 lutego 2020 a 30 listopada 2019.

Szacowany efekt zmiany klasyfikacji tak zdefiniowanej grupy ekspozycji i przejście na estymacje ECL w horyzoncie lifetime wynosi 5 mln zł.

Ponadto dla portfela korporacyjnego, Bank przeprowadził analizy symulacyjne zakładające pogorszenie się wybranych wskaźników finansowych swoich klientów, w zależności od branży w której działają. Analizy te nie wskazały na konieczność zawiązania dodatkowych odpisów wykraczających poza poziom narzutów wynikających z aktualizacji scenariuszy makroekonomicznych. Należy przy tym podkreślić, że Bank nie obserwuje istotnej koncentracji branżowej, zwłaszcza w tych segmentach, które mogą być szczególnie narażone na wpływ COVID-19.

W związku z dynamicznym rozwojem sytuacji pandemicznej i związaną z tym niepewnością, oszacowania korekt oczekiwanych strat kredytowych z tytułu COVID-19 mogą ulec zmianie. Jednocześnie Bank ściśle monitoruje obecną sytuacją gospodarczą, a także zachowania klientów oraz portfeli kredytowych.

Zmniejszenie w pierwszych 6 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania podmiotów powiązanych, opisanej szerzej w punkcie II.49 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych tym podmiotom.

01.01.2020-30.06.2020	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 860 105	2 063	84 287	6 218	22 380	4 975 053
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	462 167	727	(3 948)	(507)	(15 030)	443 409
Wykorzystanie – spisane	(89 150)	-	(1 018)	-	-	(90 168)
Inne zwiększenia	13 864	79	-	-	-	13 943
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 246 986	2 869	79 321	5 711	7 350	5 342 237



01.01.2019-30.06.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 824 794	1 797	93 302	17 998	129 772	5 071 663
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	276 763	(196)	(12 866)	(10 612)	(40 049)	213 040
Wykorzystanie – spisane	(27 723)	-	-	-	-	(27 723)
Wykorzystanie – sprzedaż	(5 467)	-	-	-	-	(5 467)
Inne zmniejszenia	(31 275)	(22)	-	-	-	(31 297)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 041 092	1 579	80 436	7 386	89 723	5 220 216

Pozycja „inne zwiększenia/ zmniejszenia” obejmuje korektę przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie.

#### 14. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych

	01.04.2020-30.06.2020 tys. zł	01.01.2020-30.06.2020 tys. zł	01.04.2019-30.06.2019 tys. zł	01.01.2019-30.06.2019 tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	363 045	363 045	313 827	313 827
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w rachunku zysków i strat	18 091	18 091	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	381 136	381 136	313 827	313 827

Ujęcie odpisów aktualizujących dla poszczególnych jednostek zostało szczegółowo opisane w nocie III.21.

#### 15. 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.

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>				
Bieżący podatek dochodowy	1 423	3 777	(3 823)	2 614
Odroczony podatek dochodowy	(43 461)	(51 647)	(12 840)	(36 488)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(23 712)	(32 401)	67 141	43 493
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	(503)	-	9	9
Strata podatkowa roku bieżącego	(19 246)	(19 246)	(79 990)	(79 990)
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(42 038)</b>	<b>(47 870)</b>	<b>(16 663)</b>	<b>(33 874)</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>				
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	17 265	1 421	(1 572)	(15 482)
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 570	141	(773)	(22 243)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 305)	1 280	(799)	6 761
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>17 265</b>	<b>1 421</b>	<b>(1 572)</b>	<b>(15 482)</b>
<b>Razem podstawowe składniki podatku dochodowego</b>	<b>(24 773)</b>	<b>(46 449)</b>	<b>(18 235)</b>	<b>(49 356)</b>

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>				
<b>Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem</b>	<b>(288 966)</b>	<b>(404 428)</b>	<b>(103 327)</b>	<b>(280 156)</b>
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki (19%)	(54 903)	(76 841)	(19 632)	(53 230)
<b>Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:</b>	<b>12 865</b>	<b>28 971</b>	<b>2 969</b>	<b>19 356</b>
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	182	486	2 483	2 520
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	16	36	84	(71)
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	260	218	(43)	(145)
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu (dywidendy)	-	-	(1 316)	(1 316)
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	5 729	20 844	918	16 921
Wpływ odpisu z tyt. utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej	4 215	4 215	-	-
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	164	641	842	1 522
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów walutowych	2 167	2 167	-	-
Wpływ pozostałych różnic trwałych	132	364	1	(75)
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(42 038)</b>	<b>(47 870)</b>	<b>(16 663)</b>	<b>(33 874)</b>

Nierozliczona strata podatkowa, na którą Grupa rozpoznała aktywo z tytułu podatku odroczonego wynosiła na 30 czerwca 2020 roku 747 621 tys. zł. Wynik podatkowy Banku za I półrocze 2020 roku wyniósł -101 298 tys. zł.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Skarbowego rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. kontrolę podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie kontrolne jest w toku i Bank przedkłada wymagane dokumenty oraz wyjaśnienia.

## 16. 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

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



występujących w ciągu danego okresu.

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(246 928)	(356 558)	(86 664)	(246 282)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267
<b>Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,24)</b>	<b>(0,34)</b>	<b>(0,08)</b>	<b>(0,24)</b>

### 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 pierwszym półroczu 2020 i 2019 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

## 17. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Należności bieżące	1 686 622	1 504 348
Lokaty i inne należności	25 292	106 379
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych</b>	<b>1 711 914</b>	<b>1 610 727</b>
Odpisy aktualizujące	(2 869)	(2 063)
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych netto</b>	<b>1 709 045</b>	<b>1 608 664</b>

## 18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

### 18.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki	36 330 981	36 759 291
Skupione wierzytelności	4 636 434	5 086 280
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>40 967 415</b>	<b>41 845 571</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(5 246 986)	(4 860 105)
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>35 720 429</b>	<b>36 985 466</b>

30.06.2020	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	5 788 922	1 873 409	869 959	31 261	(27 793)	(22 434)	(453 480)	(1 693)	8 058 151
kredyty samochodowe	986 924	108 120	270 102	-	(5 757)	(5 282)	(215 851)	-	1 138 256
kredyty hipoteczne	18 689 518	1 461 279	4 877 447	-	(65 985)	(175 907)	(2 846 526)	-	21 939 826
kredyty detaliczne	3 795 573	429 884	1 785 017	-	(122 406)	(102 544)	(1 201 328)	-	4 584 196
<b>Razem</b>	<b>29 260 937</b>	<b>3 872 692</b>	<b>7 802 525</b>	<b>31 261</b>	<b>(221 941)</b>	<b>(306 167)</b>	<b>(4 717 185)</b>	<b>(1 693)</b>	<b>35 720 429</b>

31.12.2019	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	7 810 796	532 017	966 014	24 997	(33 597)	(14 050)	(452 915)	(248)	<b>8 833 014</b>
kredyty samochodowe	1 108 749	108 757	261 494	-	(8 199)	(7 427)	(205 405)	-	<b>1 257 969</b>
kredyty hipoteczne	19 396 480	1 373 313	4 550 513	-	(50 067)	(173 897)	(2 698 499)	-	<b>22 397 843</b>
kredyty detaliczne	3 783 264	386 322	1 542 855	-	(115 332)	(85 795)	(1 014 674)	-	<b>4 496 640</b>
<b>Razem</b>	<b>32 099 289</b>	<b>2 400 409</b>	<b>7 320 876</b>	<b>24 997</b>	<b>(207 195)</b>	<b>(281 169)</b>	<b>(4 371 493)</b>	<b>(248)</b>	<b>36 985 466</b>

W zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, Bank wprowadził dla swoich Klientów pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych (karencja), oraz kapitałowo – odsetkowych (prolongata), na okres 3 do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobiera opłat za aneks oraz za sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.

W zakresie kredytów obrotowych odnawialnych Bank wprowadził możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy dla kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych oraz kredytów obrotowych w linii kredytowej (kredyt stok). Propozycja jest dla Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.

Dla kredytów firmowych spłacanych w ratach Bank wprowadził możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych (karencja) lub rat kapitałowo-odsetkowych (prolongata) kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększą one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostanie rozłożona na kolejne raty.

Powyższe rozwiązania mają charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19.

Od dnia 23 czerwca 2020 roku w oparciu o wprowadzone przepisy ustawowe wynikające z tzw. tarczy antykryzysowej 4.0 Grupa udostępniła klientom, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po dniu 13 marca 2020 roku możliwość skorzystania z zawieszenia umowy kredytowej na okres do 3 miesięcy, bez naliczania w tym czasie odsetek za korzystanie z kapitału (moratorium ustawowe).

Wprowadzone w ten sposób modyfikacje przepływu pieniędzy dla umów kredytowych Bank zaklasyfikował zgodnie z MSSF 9 par. 5.4.3 do modyfikacji nieistotnych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych. Wynik z tytułu modyfikacji przepływu pieniędzy dotyczący wspomnianych wyżej ułatwień dla kredytobiorców w kwocie 15,1 mln zł został ujęty jako strata w pozycji „Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych”.

W I połowie 2020 roku Bank zaprzestał klasyfikacji portfela wierzytelności leasingowych jako portfela Low Credit Risk (koszyk 1), skutkiem czego było rozpoznanie pełnego katalogu przesłanek jakościowych i ilościowych oraz zmiana klasyfikacji do koszyka 2 dla części ekspozycji ujmowanych w portfelu kredytów korporacyjnych.

(dane w tys. zł)

30.06.2020	Liczba klientów	Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł	Wartość netto /wartość godziwa tys. zł	w tym wygasłe	
					Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł
<b>Moratoria, w tym:</b>	<b>36 087</b>	<b>6 402 459</b>	<b>(332 738)</b>	<b>6 069 721</b>	<b>2 116 951</b>	<b>(109 830)</b>
kredyty korporacyjne		895 417	(7 636)	887 781	2 971	(155)
kredyty samochodowe		95 375	(4 717)	90 658	63 661	(3 531)
kredyty hipoteczne		4 240 685	(214 773)	4 025 912	1 618 674	(65 355)
kredyty detaliczne		1 170 982	(105 612)	1 065 370	431 645	(40 789)
<b>Moratoria ustawowe, w tym:</b>	<b>20</b>	<b>1 445</b>	<b>(73)</b>	<b>1 372</b>		
kredyty samochodowe		21	(4)	17	-	-
kredyty hipoteczne		877	(34)	843	-	-
kredyty detaliczne		547	(35)	512	-	-
<b>Razem</b>	<b>36 107</b>	<b>6 403 904</b>	<b>(332 811)</b>	<b>6 071 093</b>	<b>2 116 951</b>	<b>(109 830)</b>

### Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.06.2020	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	7 957 228	730 714	914 453	(26 483)	(102 502)	(343 372)	<b>9 130 038</b>

31.12.2019	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	7 978 365	675 446	678 830	(33 566)	(120 145)	(274 610)	<b>8 904 320</b>

Wzrost wartości ekspozycji kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich w I półroczu 2020 roku wynika ze zmiany kursu CHF/PLN z 3,9213 na 4,1818. Wartość brutto kredytów hipotecznych wyrażona w CHF zmniejszyła się z 2 380 mln do 2 296 mln CHF.

## 18.2 Kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Kredyty korporacyjne	65 266	71 709
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	63 787	69 714
Inne kredyty	1 036	-
<b>Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>130 089</b>	<b>141 423</b>

## 19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane	111 532	113 043
Pozostałe instrumenty	11 646	10 807
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>123 178</b>	<b>123 850</b>

Udziały i akcje w innych, nienotowanych jednostkach obejmują pakiet 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. (TU Europa), o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego spółki.

Posiadany przez Bank pakiet akcji TU Europa S.A. jest przedmiotem zastawu rejestrowego na rzecz Getin Holdingu w celu zabezpieczenia zobowiązania warunkowego opisanego powyżej. Zastaw obejmuje również zobowiązanie Banku do niewykonywania prawa głosu z posiadanego pakietu akcji pod rygorem zapłaty kary w wysokości 15 tys. EUR za każdy przypadek naruszenia tego zobowiązania, jak również wyrównania ewentualnej szkody poniesionej przez Talanx i Meiji Yasuda w wyniku oddania głosu przez Bank. Okres zabezpieczenia będzie trwał do dnia, w którym zobowiązania warunkowe wygasną, czyli w przypadku sprzedaży pakietu akcji na rzecz Talanx, Meiji Yasuda, bądź Getin Holding w wyniku realizacji opcji posiadanej przez Bank lub opcji odkupu posiadanej przez Getin Holding lub w przypadku decyzji obydwu podmiotów o braku realizacji opcji.

## 20. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>		
bony NBP	3 099 814	3 299 505
obligacje skarbowe	5 610 343	5 863 131
instrumenty kapitałowe	65 803	74 783
portfel wierzytelności	203 791	219 204
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</b>	<b>8 979 751</b>	<b>9 456 623</b>
Oczekiwane straty kredytowe	(70 000)	(73 994)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto</b>	<b>8 909 751</b>	<b>9 382 629</b>
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
obligacje jednostek samorządowych	145 193	145 934
listy zastawne	118 214	118 327
obligacje korporacyjne	76 308	79 991
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto</b>	<b>339 715</b>	<b>344 252</b>
Oczekiwane straty kredytowe	(9 321)	(10 293)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>330 394</b>	<b>333 959</b>

## 21. 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.

30.06.2020	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	309 080	(304 868)	4 212
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 574	(76 268)	87 306
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>472 654</b>	<b>(381 136)</b>	<b>91 518</b>

31.12.2019	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	317 396	(304 868)	12 528
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 890	(58 177)	104 713
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>480 286</b>	<b>(363 045)</b>	<b>117 241</b>

	01.01.2020-30.06.2020	01.01.2019-30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu</b>	<b>117 241</b>	<b>173 994</b>
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach)*	(7 632)	(2 976)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(18 091)	-
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>91 518</b>	<b>171 018</b>

\* Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat uwzględnia dodatkowo udział Banku w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Bankiem a spółkami Grupy Open Finance S.A., który nie wpływa na wartość inwestycji w jednostce stowarzyszonej. 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.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A – ostatnie opublikowane dane.

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	31.03.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	238 977	240 391
Aktywa obrotowe	36 159	37 838
Zobowiązania krótkoterminowe	127 548	122 013
Zobowiązania długoterminowe	99 419	103 697

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2020-31.03.2020	01.01.2019-31.03.2019
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	68 867	84 802
Zysk/ (strata) netto	(4 253)	(4 350)
Całkowite dochody razem	(4 347)	(4 071)

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosiła 5,7 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	8 492	8 910
Aktywa obrotowe	75 430	77 367
Zobowiązania krótkoterminowe	2 574	2 223
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	34 588	44 290
Zysk netto	6 070	7 252
Całkowite dochody razem	6 070	7 252

#### *Utrata wartości inwestycji w Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.*

Wartość odzyskiwalna inwestycji w NF TFI została ustalona jako jej wartość godziwa oszacowana przy zastosowaniu dwóch metod:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/ Zysk w szeregu dokonanych porównań retrospektywnych oraz prospektywnych,
- wyceny metodą dochodową w oparciu o planowane wyniki Noble Funds TFI na podstawie budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo spółki z uwzględnieniem zastosowanych buforów ostrożnościowych.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla trzyletniego okresu planistycznego, a następnie przyjęto wartość rezydualną w postaci przepływu realnie stałego na podstawie wyników w trzecim okresie prognozy. Stopę dyskontową przyjęto na bazie kosztu kapitału własnego Noble Funds TFI wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki – stopa została wyznaczona na poziomie 10,21%. Wartości wskaźników w metodzie porównawczej zostały wyznaczone w przedziale 10-20. Z uwagi na trwające od lipca 2018 roku postępowanie administracyjne wobec Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych SA w przedmiocie nałożenia sankcji administracyjnej na Towarzystwo na podstawie art. 228 ust. 1c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej: Ustawa), w związku z podejrzeniem naruszenia art. 48 ust. 2a pkt 2 oraz art. 45a ust. 4a Ustawy oszacowana przy zastosowaniu dwóch metod wartość, została obniżona o dyskonto na ryzyko prawne w wysokości 5%. Do dnia publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego powyższe postępowanie nie zostało zakończone. Wartość odzyskiwalna wyznaczona w opisany sposób została następnie porównana z wartością bilansową inwestycji. W pierwszej połowie 2020 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Noble Funds TFI i ujęto odpis aktualizujący w wysokości 18,1 mln zł.

Zdiagnozowana utrata wartości wynika z uaktualnionych wyników finansowych NF TFI, uwzględniających panującą obecnie sytuację na rynku produktów inwestycyjnych, m.in. Epidemii Covid-19, która rozpoczęła się w marcu 2020 roku w Polsce i wpływa na rynki finansowe oraz kapitałowe, co może wpłynąć na przewidywany potencjał sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz umorzeń produktów inwestycyjnych, a w konsekwencji aktywów w zarządzaniu Noble Funds TFI.

Obniżenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 7,9 mln zł; podwyższenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 6,1mln zł.

Obniżenie dyskonta na ryzyko prawne o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 0,9 mln zł; podwyższenie dyskonta na ryzyko prawne o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 0,9 mln zł.



*Utrata wartości inwestycji w Open Finance S.A.*

Wartość odzyskiwalna inwestycji została ustalona na poziomie jej wartości godziwej obliczonej na podstawie notowań spółki Open Finance z dnia 30 czerwca 2020 na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa inwestycji jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej.

**22. Rzeczowe aktywa trwałe**

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

**23. Inne aktywa**

	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	383 175	395 394
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	13 320	17 346
rozliczenia kart płatniczych	23 023	33 478
pozostałe należności	346 832	344 570
Koszty do rozliczenia w czasie	20 071	13 846
Regresy i kaucje	13 110	13 617
Pozostałe aktywa	5 878	6 475
<b>Razem inne aktywa</b>	<b>422 234</b>	<b>429 332</b>
Odpisy aktualizujące	(51 169)	(65 079)
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>371 065</b>	<b>364 253</b>

**24. Zobowiązania wobec klientów**

	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
<b>Zobowiązania wobec klientów firmowych</b>	<b>3 898 462</b>	<b>4 203 369</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 145 437	2 367 438
depozyty terminowe	1 753 025	1 835 931
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>2 347 828</b>	<b>1 787 031</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 946 329	1 609 660
depozyty terminowe	401 499	177 371
<b>Zobowiązania wobec osób fizycznych</b>	<b>38 733 071</b>	<b>40 178 973</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	18 790 837	17 146 516
depozyty terminowe	19 942 234	23 032 457
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>44 979 361</b>	<b>46 169 373</b>

	30.06.2020 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	22 882 603	21 123 614
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	22 096 758	25 045 759
do 1 miesiąca	5 593 728	5 613 597
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 074 274	9 287 774
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 849 267	5 442 732
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 768 986	2 828 841
od 1 roku do 5 lat	1 567 024	1 643 374
powyżej 5 lat	243 479	229 441
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>44 979 361</b>	<b>46 169 373</b>

## 25. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	96 231	21 191
Wierzyciele różni, w tym:	166 364	199 653
zobowiązania wobec budżetu	35 035	70 159
z tytułu kart płatniczych	4 162	2 716
pozostałe	127 167	126 778
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	21 338	11 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	110 897	131 971
Zobowiązania wobec BFG	129 071	101 266
Rozliczenia międzyokresowe bierne	39 912	35 621
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 050	6 744
Przychody przyszłych okresów	32 021	21 558
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	7 014	3 192
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w OFWD	11 683	11 332
Pozostałe zobowiązania	36 609	36 817
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>658 190</b>	<b>581 214</b>

## 26. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Rezerwa na:		
świadczenia pracownicze	1 262	1 262
sprawy sporne	39 681	28 429
koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych	169 563	158 160
zwroty kosztów kredytów	21 623	49 022
udzielone zobowiązania i gwarancje	5 711	6 218
restrukturyzację	6 997	3 532
<b>Razem rezerwy</b>	<b>244 837</b>	<b>246 623</b>

*Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe*

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy. Poniżej zaprezentowano zmiany w stanie zobowiązań z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych:

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwa na świadczenia pracownicze</b>		
<b>Rezerwy na początek okresu</b>	<b>1 262</b>	<b>1 588</b>
Utworzenie/ aktualizacja	-	-
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>	<b>1 262</b>	<b>1 588</b>

*Rezerwa na sprawy sporne*

W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2020 roku ani w 2019 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.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku łączna wartość przedmiotu sporu w 3 531 postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 987,9 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 4 241 postępowaniach sądowych, w których Bank występował w charakterze pozwanego w tym dniu wyniosła 1 158,4 mln zł.

Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 39,7 mln zł, w tym na postępowania dotyczące umów kredytów indeksowanych 26,1 mln zł. W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku i rozpatrywane są przed sądami I oraz II instancji, dokonano indywidualnej oceny prawdopodobieństwa wygrania danej sprawy przez Bank w oparciu o oszacowania pełnomocnika procesowego prowadzącego daną sprawę, a w konsekwencji także oceniono potrzebę ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej.

Do dnia 30 czerwca 2020 roku zakończyło się prawomocnie łącznie 121 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, w tym 109 spraw dotyczyło kredytów hipotecznych. W 96 sprawach sądy uznały rację Banku, a w 25 w całości lub części rację klienta. Przy czym część z tych spraw jest w dalszym ciągu w toku na etapie postępowania kasacyjnego przed SN.

W I półroczu 2020 roku rozstrzygniętych prawomocnym wyrokiem było 13 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, z czego 7 wyroków było na korzyść klientów, 3 wyroki na korzyść Banku, 2 sprawy zostały umorzone. W jednej sprawie sąd nie dopatrył się abuzywności, ale nakazał dokonanie przeliczenia kredytu po innym kursie waluty.

W pierwszych 6 miesiącach 2020 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do walut obcych. W zakresie tych pozwów na dzień 30 czerwca 2020 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 rezerw na te sprawy.

W zakresie postępowań prowadzonych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) w stosunku do Grupy w I półroczu br. nie zaszły istotne zmiany w tym zakresie.

W dniu 26 sierpnia 2019 roku Postanowieniem Nr RLU 30/2019 Prezes Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął postępowanie w sprawie uznania postanowień wzorca umowy za niedozwolone w związku z podejrzeniem stosowania przez Bank niedozwolonych postanowień wzorców umów. W uzasadnieniu UOKiK powołuje się na art. 35<sup>31</sup> par. 1 k.c., formułując zarzut braku indywidualnego uzgodnienia z Konsumentem, sprzeczność klauzul modyfikacyjnych z dobrymi obyczajami oraz rażące naruszenie interesów Konsumenta zarzucając Bankowi brak precyzyjności klauzul w związku z czym są one niezrozumiałe i niejednoznaczne dla konsumenta. Bank nie zgadza się z tezami UOKiK - klauzule modyfikacyjne stosowane przez Bank nie mają charakteru abuzywnego.

W dniu 25 września 2019 roku Postanowieniem Nr RBG 74/2019 Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie zmiany warunków umów pożyczek hipotecznych i umów o kredyt hipoteczny. UOKiK kwestionuje legalność klauzul modyfikacyjnych i w ocenie organu działanie to stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową. W dniu 7 listopada 2019 roku Bank wystosował odpowiedź do UOKiK, odnosząc się do wszystkich zarzutów. Na początku 2020 UOKiK zażądał dodatkowych wyjaśnień, których Bank niezwłocznie udzielił.

W dniu 31 grudnia 2019 roku UOKiK uznał klauzule dotyczące zasad ustalania kursów walut stosowanych w aneksach do kredytów hipotecznych, za niedozwolone. UOKiK zobowiązał Bank do poinformowania o decyzji klientów, będących stroną umów zawierających postanowienie uznane za niedozwolone, oraz nałożył na Bank karę finansową w wysokości 13 417 225 zł. Bank nie zgadza się z decyzją Urzędu i w dniu 7 lutego 2020 roku złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Na kwotę tę nie utworzono rezerwy.

W dniu 17 marca 2020 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie stosowania przez Getin Noble Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na:

1. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych GetBack poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji, co do bezpieczeństwa inwestycji i gwarancji zysku z tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie do nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli,
2. proponowaniu konsumentom, którzy związani byli z Getin Noble Bank umową o lokatę bankową, nabycia obligacji korporacyjnych GetBack w sytuacji, w której warunki tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego, nie odpowiadały potrzebom tych konsumentów, ustalonym w oparciu o:
  - a) charakterystykę produktów dostępnych w ofercie Getin Noble Bank S.A., z których dotychczas ci konsumenci korzystali, lub/i
  - b) oświadczenia składane przez tych konsumentów w toku oferowania im obligacji korporacyjnych GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z siedzibą w Warszawie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania postępowanie jest w toku.

W 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów 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 spółki GetBack S.A. 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.

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwy na początek okresu</b>	<b>28 429</b>	<b>19 472</b>
Utworzenie/ aktualizacja	14 627	13 689
Wykorzystanie	(1 220)	(3 244)
Rozwiązanie	(2 155)	(6 520)
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>	<b>39 681</b>	<b>23 397</b>

**Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych**

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE (TSUE) wydał orzeczenie w związku z pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi przez polski sąd rozpoznający sprawę dotyczącą kredytu indeksowanego do CHF mającymi na celu ustalenie między innymi jakie są konsekwencje abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie ww. kredytu, w szczególności, czy dopuszczalne jest wypełnienie luk w umowie spowodowanych usunięciem z niej postanowień niedozwolonych na podstawie przepisów krajowych o charakterze ogólnym przewidujących, że skutki czynności prawnej obejmują również skutki wynikające z zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów.

Zgodnie z orzeczeniem TSUE, nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem Trybunału dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił natomiast do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym obecnie trudno przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank (wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie III.18).

Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 169,6 mln zł. Poziom rezerwy portfelowej jest uzależniony od szeregu założeń opierających się w dużym stopniu na ocenie eksperckiej Banku. Szczegółowy opis założeń metodologicznych zawarty jest w nocie II.40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Grupa w ramach przyjętej metody portfelowej przeprowadziła analizę wrażliwości modelu na szacunek wolumenu przyszłych pozwów oraz szacunek założeń dot. przegranych spraw. Wyniki przeprowadzonej analizy przedstawiono w poniższej tabeli:

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom zawiązaných rezerw na
		ryzyko prawne tys. zł
Wolumen sprawy przyszłe	-10%	(12 403)
	10%	12 403
Założenia dot. przegranych spraw	-5 pp	(31 008)
	5 pp	31 008

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych		01.01.2020- 30.06.2020
		tys. zł
<b>Rezerwy na początek okresu</b>		<b>158 160</b>
Utworzenie/ aktualizacja		11 403
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>		<b>169 563</b>

### Rezerwa na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 roku TSUE, odpowiadając na pytanie prejudycjalne polskiego sądu w zakresie interpretacji art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 wskazujące prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Dotyczy to kredytów konsumenckich udzielonych od dnia 18 grudnia 2011 roku na kwotę nie wyższą niż 255 tys. złotych oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone przed terminem wynikającym z umowy.

Bank oceniając ryzyko prawne wynikającego z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank był pozwany w sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 2,4 mln zł.

W pierwszej połowie 2020 r. Bank obciążył wynik finansowy z tytułu zwrotów prowizji kwotą 21 mln zł, na którą składają się:

- a) korekta wyniku odsetkowego dotycząca rozpoznanych zobowiązań z tytułu zwrotów dotyczących spłat po dacie 11 września 2019 roku ,
- b) korekta wyniku odsetkowego związana z przeszacowaniem wartości portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Rezerwa na zwroty kosztów kredytów		01.01.2020- 30.06.2020
		tys. zł
<b>Rezerwy na początek okresu</b>		<b>49 022</b>
Wykorzystanie		(27 399)
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>		<b>21 623</b>

### Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje		01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
		tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwy na początek okresu</b>		<b>6 218</b>	<b>17 998</b>
Utworzenie/ aktualizacja		3 982	8 457
Rozwiązanie		(4 489)	(19 069)
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>		<b>5 711</b>	<b>7 386</b>

30.06.2020	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 207	2 070	434	-	5 711

31.12.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 795	2 054	369	-	6 218

*Rezerwa na restrukturyzację*

W I połowie 2020 roku Bank rozpoczął realizację kolejnego procesu zwolnień grupowych. Przyczyną jest konieczność poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem zostaną objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku. W I półroczu 2020 roku utworzono z tego tytułu rezerwę w kwocie 7,5 mln zł.

Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2020- 30.06.2020
	tys. zł
<b>Rezerwy na początek okresu</b>	<b>3 532</b>
Utworzenie/ aktualizacja	7 542
Wykorzystanie	(3 330)
Rozwiązanie	(747)
<b>Rezerwy na koniec okresu</b>	<b>6 997</b>

**27. Rachunkowość zabezpieczeń**

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A. W ramach rachunkowości zabezpieczeń zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych w CHF oraz portfela depozytów terminowych w PLN, Bank ustanowił dwa osobne powiązania zabezpieczające. Rzeczywiste transakcje CIRS float-to-float CHF/PLN zostały podzielone na dwie sztuczne transakcje:

- sztuczną transakcję CIRS float-to-fixed CHF/PLN zabezpieczającą ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF – powiązanie zabezpieczające typu A
- sztuczną transakcję IRS fixed-to-float PLN zabezpieczającą ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN – powiązanie zabezpieczające typu B.

W momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego oraz w trakcie trwania powiązania zabezpieczającego, wartość godziwa transakcji sztucznych równa jest wartości godziwej transakcji rzeczywistych.

W celu odzwierciedlenia przepływów na transakcjach zabezpieczanych tworzone są hipotetyczne transakcje zabezpieczane. W ramach powiązania zabezpieczającego typu A – tworzone są transakcje float-to-fixed CHF/PLN, nominal w CHF odpowiada nominalowi rzeczywistej transakcji zabezpieczającej w CHF, natomiast nominal PLN zależny jest od kursu walutowego z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego. Noga zmienna hipotetycznej transakcji odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

W ramach powiązania zabezpieczającego typu B zabezpieczającego ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN, stworzona została hipotetyczna transakcja IRS fixed-to-float PLN o nominalie ustalonym w walucie PLN i równym nominalowi nogi PLN rzeczywistej transakcji CIRS float-to-float CHF/PLN z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego.

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 w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela (amortyzacja liniowa, względem czasu).

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Bank unieważni powiązanie zabezpieczające.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających przepływy pieniężne:

- różnice w nominale nogi PLN sztucznych i hipotetycznych transakcji CIRS, wynikające z upływu czasu i zmian kursowych pomiędzy zawarciem transakcji zabezpieczającej, a włączeniem jej do powiązania zabezpieczającego;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach przeszacowań instrumentów zabezpieczających, tj. walutowych swapów na stopę procentową (CIRS) oraz pozycji zabezpieczanych.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 czerwca 2020 roku wynosi -9 692 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 lipca 2020 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.06.2020	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	189 325	209 090
od 1 do 3 miesięcy	1 540 975	1 777 265
od 3 miesięcy do 1 roku	4 197 825	4 516 344
od 1 roku do 5 lat	2 877 075	3 031 805
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>8 805 200</b>	<b>9 534 504</b>

	31.12.2019	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	4 433 971	4 803 593
od 1 roku do 5 lat	4 080 595	4 078 152
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>8 514 566</b>	<b>8 881 745</b>

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

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	13 168	73 610
CIRS – wycena ujemna	(734 663)	(405 032)



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

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)</b>	<b>(18 703)</b>	<b>(55 273)</b>
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	(564 478)	103 468
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	571 216	(67 883)
przychody odsetkowe	(89 942)	(100 787)
zyski z tytułu różnic kursowych	661 158	32 904
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)</b>	<b>(11 965)</b>	<b>(19 688)</b>
Efekt podatkowy	2 273	3 741
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)</b>	<b>(9 692)</b>	<b>(15 947)</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>(4 381)</b>	<b>(19 586)</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)</b>	<b>6 738</b>	<b>35 585</b>
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 280)	(6 761)
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)</b>	<b>5 458</b>	<b>28 824</b>

Getin Noble Bank S.A. stosuje także 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.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających wartość godziwą:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Banku na wartość godziwą instrumentów zabezpieczających, tj. swapów na stopę procentową (IRS), które nie jest odzwierciedlone w wartości godziwej pozycji zabezpieczanej;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach zapadalności instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających.

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 poniższej tabeli:

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	9 444	8 132

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

	01.01.2020 - 30.06.2020		01.01.2019 - 30.06.2019	
	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	1 312	-	-	-
Straty	-	2 674	841	687
<b>Razem</b>	<b>1 312</b>	<b>2 674</b>	<b>841</b>	<b>687</b>

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 1 016 tys. zł (738 tys. zł od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku).

## 28. 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.

## 29. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych obligacji wyemitowanych przez Bank	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VII	2013-02-28	2020-02-28	75 000	75 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2020-03-23	8 272	8 272
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VIII	2013-03-28	2020-03-30	69 356	69 356
Obligacje Getin Noble Bank PP2-IX	2013-04-26	2020-04-27	45 009	45 009
Obligacje Getin Noble Bank PP3-I	2013-06-05	2020-06-05	42 694	42 694
<b>Razem</b>			<b>240 331</b>	<b>240 331</b>

Ponadto w okresie 6 miesięcy 2020 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 251,9 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 245,3 mln zł.

W lipcu i sierpniu 2020 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości 213,6 mln zł.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 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 SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-04-12	185	185
<b>Razem</b>			<b>587</b>	<b>587</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku Grupa nie emitowała obligacji.

W I półroczu 2019 roku nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

### 30. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

### 31. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

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.

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>2 051 624</b>	<b>1 860 409</b>
na rzecz podmiotów finansowych	166 917	70 312
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 528 921	1 738 449
na rzecz budżetu	355 786	51 648
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>	<b>84 727</b>	<b>92 523</b>
na rzecz podmiotów finansowych	2 904	2 605
na rzecz podmiotów niefinansowych	74 969	80 864
na rzecz budżetu	6 854	9 054
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 136 351</b>	<b>1 952 932</b>

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	11 572	12 255
Gwarancyjne	67 835	70 238
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>79 407</b>	<b>82 493</b>

30.06.2020	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 830 495	282 910	22 946	<b>2 136 351</b>

  

31.12.2019	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 746 028	191 001	15 903	<b>1 952 932</b>

### 32. 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.

### 32.1. 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.

#### *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 grupy 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.

#### *Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu*

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego.

W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

- średnia marża kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego zawieranych w ostatnim okresie w przypadku obligacji komunalnych,

- marża emisji, dla papierów emitowanych w ostatnim półroczu, jeśli emitent nie jest powiązany z Bankiem,
- skorygowana marża innego papieru wartościowego danego emitenta,
- skorygowana marża papieru lub papierów dla emitenta (grupy emitentów) zbliżonego w swej charakterystyce do emitenta, którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 0,91% do 6,41%) wynosi 330 174 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 2 435 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 2 401 tys. zł dla wzrostu marż.

#### *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. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica pomiędzy datą zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz datą, na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

#### *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:

	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 995 130	1 995 130	1 837 847	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	1 709 045	1 709 045	1 608 664	1 608 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35 720 429	33 933 613	36 985 466	36 096 692
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	330 394	330 174	333 959	338 380
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	858 392	858 392	806 398	806 398
Zobowiązania wobec klientów	44 979 361	46 549 078	46 169 373	47 501 936
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 574 527	1 435 686	2 071 855	1 923 703

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.

### 32.2. 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 Bank 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.

#### 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 dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o ograniczonej płynności, bony pieniężne NBP wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej, certyfikaty inwestycyjne wyceniane na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz 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:

30.06.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 172	-	4 372	6 544
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 178	123 178
Pochodne instrumenty finansowe	-	59 314	19 376	78 690
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	130 089	130 089
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 652 973	3 099 814	156 964	8 909 751
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	757 352	-	757 352

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 386	-	5 163	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 850	123 850
Pochodne instrumenty finansowe	-	107 068	17 441	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	141 423	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 914 071	3 299 505	169 053	9 382 629
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	418 027	-	418 027

W ciągu 6 miesięcy 2020 roku ani w 2019 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów 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.

W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej przy użyciu istotnych nieobserwowalnych danych wejściowych (poziom 3) wpływ wycen na wynik finansowy wyniósł w I półroczu 2020 roku -9 419 tys. zł a w I półroczu 2019 roku -13 810 tys. zł, wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł 382 tys. zł w ciągu pierwszych 6 miesięcy 2020 roku i -343 tys. zł w analogicznym okresie 2019 roku.

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 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, 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 szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji 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 latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim. Wartość godziwa opcji wynosi 19 376 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 613 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 618 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*

Akcje i udziały w spółkach, dla których brak notowań na rynku kapitałowym, wyceniane są do wartości godziwej przy zastosowaniu różnorodnych technik wyceny, których dobór zależy od specyfiki danego segmentu rynku lub dostępności obserwowalnych danych wejściowych. Do głównych metod stosowanych przez Bank należą: metody wyceny według aktywów netto, metody dochodowe oraz metody porównawcze. Możliwe jest zastosowanie kombinacji dwóch lub więcej technik do wyceny danego zaangażowania. Wyceny wybranych zaangażowań kapitałowych mogą być przygotowane przez zewnętrzne podmioty specjalizujące się w tego typu usługach.

#### *Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy*

Wartość godziwa ekspozycji pracujących stanowi różnicę pomiędzy zdyskontowanymi przychodami, a zdyskontowanymi kosztami do czasu zapadalności ekspozycji. W ramach kosztów uwzględnia się m.in. koszt utrzymywania kapitału, koszt finansowania pasywów oraz oczekiwaną stratę kredytową na ekspozycji. W przypadku ekspozycji w stanie default wartość rynkowa odpowiada wartości bilansowej netto ekspozycji (tzn. wartości ekspozycji brutto pomniejszonej o wartości odpisu wyznaczonego zgodnie ze standardem MSSF 9) przemnożonej przez współczynnik skalujący dostosowujący wartość netto ekspozycji do spodziewanej ceny sprzedaży portfela.



Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny:

30.06.2020	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>141 423</b>	<b>5 163</b>	<b>123 850</b>	<b>17 441</b>	<b>169 053</b>
Zyski lub straty, w tym:	(259)	225	(673)	1 935	(10 265)
ujęte w rachunku zysków i strat	(259)	225	(673)	1 935	(10 647)
ujęte w innych całkowitych	-	-	-	-	382
Nabycia	-	31 640	-	-	-
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	(11 075)	(32 814)	1	-	(1 790)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	158	-	-	(34)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>130 089</b>	<b>4 372</b>	<b>123 178</b>	<b>19 376</b>	<b>156 964</b>

30.06.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>137 544</b>	<b>4 352</b>	<b>148 580</b>	<b>19 043</b>	<b>200 002</b>
Zyski lub straty, w tym:	(2 057)	95	(9 321)	7 375	(10 245)
ujęte w rachunku zysków i strat	(2 057)	95	(9 321)	7 375	(9 902)
ujęte w innych całkowitych	-	-	-	-	(343)
Nabycia	-	10 071	-	-	13 571
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	2 543	(10 155)	-	-	(2 143)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	(115)	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>138 030</b>	<b>4 248</b>	<b>139 259</b>	<b>26 418</b>	<b>201 185</b>

### 32.3. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

30.06.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	146 912	<b>146 912</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	1 287	<b>1 287</b>

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	150 338	<b>150 338</b>
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	1 164	<b>1 164</b>

### 33. Informacje dotyczące segmentów działalności

Grupa prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych produktów/ usług:

- hipotecznym – finansowanie rynku nieruchomości,
- samochodowym – finansowanie zakupu samochodów,
- detalicznym – obsługa klientów detalicznych w zakresie produktów depozytowych oraz inwestycyjnych, a także finansowanie potrzeb konsumpcyjnych klientów poprzez kredyty detaliczne (głównie gotówkowe, w kartach kredytowych),
- korporacyjnym – obsługa firm oraz jednostek budżetowych.

W ramach sprawozdawczości zarządczej prezentowane są wybrane elementy rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansowych w podziale na główne grupy produktów. Podstawą kwalifikacji poszczególnych rodzajów przychodów, kosztów i pozycji bilansowych do konkretnej grupy jest:

- w ramach produktów kredytowych – kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,
- depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019	
	tys. zł	tys. zł	
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	320 059	358 759
	Kredyty samochodowe	29 129	37 285
	Kredyty detaliczne	237 759	253 562
	Kredyty korporacyjne	184 257	215 249
	Pozostałe należności od klientów	4 112	8 452
	Pozostała działalność Grupy	183 203	199 990
<b>Razem</b>	<b>958 519</b>	<b>1 073 297</b>	
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(310 796)	(477 138)
	Depozyty korporacyjne	(44 061)	(32 434)
	Pozostała działalność Grupy	(62 989)	(109 892)
	<b>Razem</b>	<b>(417 846)</b>	<b>(619 464)</b>
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	2 260	2 188
	Kredyty samochodowe	1 253	1 743
	Kredyty detaliczne	(134)	(275)
	Kredyty korporacyjne	2 452	1 781
	Pozostała działalność Grupy	14 476	30 108
<b>Razem</b>	<b>20 307</b>	<b>35 545</b>	
Przychody z tytułu dywidend	-	6 924	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	5 143	9 604
	Kredyty samochodowe	(25)	1 653
	Kredyty detaliczne	723	(1 614)
	Kredyty korporacyjne	(365)	(1 084)
	Pozostała działalność Grupy	3 179	(10 684)
<b>Razem</b>	<b>8 655</b>	<b>(2 125)</b>	
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	40 113	(103)	
Pozostałe przychody operacyjne	24 828	31 866	
Pozostałe koszty operacyjne	(62 287)	(70 333)	
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	(11 403)	-	
Koszty działania	(482 582)	(520 917)	
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	(189 625)	(50 625)
	Kredyty samochodowe	(10 195)	(2 313)
	Kredyty detaliczne	(250 814)	(262 993)
	Kredyty korporacyjne	(11 533)	39 168
	Pozostała działalność Grupy	18 758	63 723
<b>Razem</b>	<b>(443 409)</b>	<b>(213 040)</b>	
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone	(18 091)	-	
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(15 991)	(2 570)	
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(5 241)	764	
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>(404 428)</b>	<b>(280 156)</b>	
Podatek dochodowy	47 870	33 874	
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(356 558)</b>	<b>(246 282)</b>	

Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		30.06.2020	31.12.2019
		tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	21 939 826	22 397 843
	Kredyty samochodowe	1 138 256	1 257 969
	Kredyty detaliczne	4 584 196	4 496 640
	Kredyty korporacyjne	8 058 151	8 833 014
	Pozostałe pozycje aktywów	15 536 695	15 842 973
	<b>Razem</b>	<b>51 257 124</b>	<b>52 828 439</b>
Pasywa	Depozyty detaliczne	38 733 071	40 178 973
	Depozyty korporacyjne	6 246 290	5 990 400
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	6 277 763	6 659 066
	<b>Razem</b>	<b>51 257 124</b>	<b>52 828 439</b>

### 34. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 czerwca 2020 roku i na 31 grudnia 2019 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	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>2 708 910</b>	<b>3 216 844</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(303 965)	(176 924)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(111 591)	(112 191)
Pozostałe kapitały	190 975	660 684
Wartości niematerialne	(306 214)	(288 805)
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(357 840)	(596 750)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	883 226	944 195
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(9 371)	(10 585)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10%)	(127 940)	(54 410)
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>539 801</b>	<b>684 792</b>
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	539 801	684 792
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>3 248 711</b>	<b>3 901 636</b>
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>		
Ryzyko kredytowe	2 816 091	2 939 115
Ryzyko operacyjne	160 918	179 770
Ryzyko pozycji	1 137	1 117
CVA	8 900	6 935
Ryzyko cen towarów	1 550	1 826
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>2 988 596</b>	<b>3 128 763</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,3%	8,2%
Współczynnik kapitału Tier I	7,3%	8,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	8,7%	10,0%

Od 1 stycznia 2020 roku zwiększeniu do 30% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

2017/2395 zmieniającym 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).

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 wprowadzono zmiany, które mogą być zastosowane w obliczeniu współczynników kapitałowych, w tym aby złagodzić potencjalny wpływ, jaki nagły wzrost odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych mógłby mieć na zdolność instytucji do udzielania kredytów w okresie, kiedy jest to najbardziej potrzebne. Umożliwiono bankom na doliczanie do swojego kapitału podstawowego Tier I zwiększenia nowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, które ujmują one w latach 2020 i 2021 w odniesieniu do swoich aktywów finansowych niedotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W trzech kolejnych latach zwiększone odpisy będą amortyzowane zgodnie z wyznaczoną ścieżką.

W/w Rozporządzeniem umożliwiono też wcześniejsze (od 27 czerwca 2020 roku), szersze zastosowanie współczynnika wsparcia dla ekspozycji ważonych ryzykiem, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania wobec MŚP (art. 501 Rozporządzenia CRR).

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank skorzystał z opisanych powyżej opcji.

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełnia minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego. Przyczyny oraz działania podejmowane celem powrotu do wymaganego poziomu zostały opisane w punkcie III 5.2.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 9,49%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,82%.

W ujęciu skonsolidowanym dla Grupy normy te są niższe o 0,01 pp

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 listopada br., Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,99 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1, (w ujęciu skonsolidowanym dla Grupy normy te są niższe o 0,01 pp);
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 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 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p..

Od dnia 19 marca 2020 roku przestał obowiązywać banki bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku uchylono Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku.

## 35. 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.

*Transakcje Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. z jednostkami stowarzyszonymi i innymi powiązаныmi*

01.01.2020- 30.06.2020	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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>5 236</b>	<b>2 437</b>	<b>178</b>	<b>420</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	<b>106 904</b>	<b>47 332</b>	<b>4 702</b>	<b>1 373</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	104 111	5 828	3 859	629
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	250	114	1	261
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 635	124	66	22
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	904	41 242	65	458
Pozostałe spółki	4	24	711	3
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

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

30.06.2020	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa - kredyty i skupione wierzytel. 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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>106 190</b>	<b>91 530</b>	<b>3 414</b>	<b>53 641</b>	<b>623</b>	<b>6 750</b>	<b>7 529</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>4 622 109</b>	<b>71 205</b>	<b>238 339</b>	<b>1 385 067</b>	<b>12 513</b>	<b>33 073</b>	<b>1 680</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 573 005	-	156 348	47 445	12 110	29 032	19
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	29 197	17 598	51 933	-	390	1 275
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	17 290	23 204	-	30 134	-	1 822	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	31 814	18 804	64 393	1 250 456	387	1 829	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 099	16	-	10
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>849</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>4 046</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>1 521</b>

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2019- 30.06.2019	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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>2 152</b>	<b>1 969</b>	<b>212</b>	<b>606</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>112 150</b>	<b>50 893</b>	<b>2 894</b>	<b>1 545</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	107 552	6 997	1 189	595
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	294	379	218	520
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 143	188	63	141
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	2 157	43 290	82	287
Pozostałe spółki	4	39	1 342	2
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>1</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>711</b>

31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. 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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>99 974</b>	<b>117 241</b>	<b>3 041</b>	<b>50 193</b>	<b>680</b>	<b>2 453</b>	<b>269</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 162 204</b>	<b>79 270</b>	<b>191 723</b>	<b>1 734 716</b>	<b>16 177</b>	<b>51 448</b>	<b>2 610</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 027 867	-	88 266	38 413	15 748	43 412	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 917	29	126 560	28	675	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	108 973	31 584	22	23 304	-	1 761	380
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	25 364	18 769	103 406	1 540 883	397	5 598	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 556	4	2	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>862</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>8 755</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>1 479</b>

Transakcje Getin Noble Bank S.A. z jednostkami zależnymi, stowarzyszonymi i innymi powiązanymi

01.01.2020- 30.06.2020	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
<b>Jednostki zależne</b>	<b>16 879</b>	<b>22 536</b>	<b>5 333</b>	<b>158</b>	<b>24 099</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>4 856</b>	<b>2 398</b>	<b>178</b>	<b>190</b>	<b>-</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	<b>106 860</b>	<b>47 332</b>	<b>4 648</b>	<b>387</b>	<b>-</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	104 088	5 828	3 815	230	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	231	114	1	111	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 633	124	66	3	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	904	41 242	55	41	-
Pozostałe spółki	4	24	711	2	-
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku

(dane w tys. zł)



30.06.2020	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. 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
<b>Jednostki zależne</b>	90 786	630 935	1 285	556 550	412 139	1 037	1 476
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	106 190	91 518	2 928	53 641	621	6 716	7 529
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	4 622 109	70 554	238 335	1 385 067	12 511	33 073	1 680
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	4 573 005	-	156 346	47 445	12 110	29 032	19
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 546	17 596	51 933	-	390	1 275
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	17 290	23 204	-	30 134	-	1 822	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	31 814	18 804	64 393	1 250 456	385	1 829	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 099	16	-	10
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	849	-	-	4 046	-	5	1 521

01.01.2019-30.06.2019	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		
<b>Jednostki zależne</b>	30 683	49 028	5 749	26 935	23 868	
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	2 075	1 969	212	102	-	
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	110 292	50 893	2 867	464	-	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	107 552	6 997	1 189	152	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	294	379	191	301	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 143	188	63	4	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	299	43 290	82	5	-	
Pozostałe spółki	4	39	1 342	2	-	
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	1	61	-	-	-	

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

31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. 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
<b>Jednostki zależne</b>	887 935	641 783	18 088	857 936	1 257 919	-	11
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	99 974	117 241	2 817	50 193	676	2 419	269
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	5 162 204	79 270	191 622	1 734 716	16 164	51 448	2 610
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 027 867	-	88 264	38 413	15 748	43 412	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 917	-	126 560	16	675	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	108 973	31 584	-	23 304	-	1 761	380
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	25 364	18 769	103 358	1 540 883	396	5 598	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 556	4	2	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	862	-	-	8 755	-	4	1 479

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.



*Wybrane transakcje z podmiotami powiązаныmi*

W ramach współpracy ze spółkami z Grupy Idea Getin Leasing (dalej „IGL”) Bank dokonuje wykupu wierzytelności leasingowych dotyczących finansowania zakupu przedmiotów leasingu przez leasingobiorców w spółkach z Grupy IGL.

Według stanu na 30 czerwca 2020 roku wartość bilansowa zaangażowania Banku z tego tytułu wynosiła 4,5 mld zł.

W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty. Kredyt został przedterminowo spłacony 10 kwietnia 2020 roku.

W dniu 18 czerwca 2020 roku Bank zawarł umowę z Open Finance S.A. o kredyt obrotowy w wysokości 13,5 mln zł na okres do dnia 31 grudnia 2027 roku.

### 36. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 13 sierpnia 2020 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. ("Idea Bank") list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji zakupu od Idea Bank nabytych wcześniej przez ww. spółkę wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej nie większej niż 2 mld zł.

Intencją Stron jest uzgodnienie warunków Transakcji i zawarcie warunkowej umowy nabycia Pakietu Wierzytelności (umowa SPA) do dnia 30 września 2020 r. oraz doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia 31 grudnia 2020 r.

Według ustaleń Stron, wierzytelności będące przedmiotem Transakcji będą spełniały przede wszystkim następujące warunki: w momencie przeniesienia wierzytelności będą bezsporne, niewykazujące przeterminowania ani klasyfikowane do Koszyka 2 lub 3 zgodnie z MSSF9, wyrażone w PLN oraz nie będą przysługiwały wobec konsumentów.

Cena nabycia Pakietu Wierzytelności zostanie ustalona przez Strony w drodze negocjacji w oparciu o wyceny sporządzone na potrzeby Transakcji, przy czym wyceny te zostaną wykonane przez niezależne firmy specjalizujące się w wykonywaniu wycen wierzytelności.

Realizacja Transakcji uwarunkowana będzie uzyskaniem zgód organów korporacyjnych obu stron Transakcji, brakiem sprzeciwu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Idea Banku do uchwał organów Idea Banku oraz uzyskaniem pozytywnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego.

Realizacja Transakcji może zostać wykonana jako jednorazowe nabycie Pakietu Wierzytelności lub być realizowana jako cykliczny zakup poszczególnych jego części.

W dniu 18 sierpnia Bank objął 155 107 sztuk certyfikatów serii G wyemitowanych przez Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych o łącznej wartości 95 mln zł.

W lipcu i sierpniu 2020 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości 213,6 mln zł.

Po dniu 30 czerwca 2020 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

**Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:**

<b>Artur Klimczak</b>	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Karol Karolkiewicz</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Maciej Kleczkiewicz</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Mateusz Solak</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Maja Stankowska</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Wojciech Tomasik</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

**Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

<b>Michał Sasim</b>	<i>Dyrektor Departamentu Rachunkowości</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
---------------------	--	---

Warszawa, 9 września 2020 roku

## **IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA**

### **1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2020 roku**

W okresie 6 miesięcy 2020 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 356,6 mln zł, w tym samym okresie 2019 roku strata netto Grupy wyniosła 246,3 mln zł.

Na uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku składały się następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 540,7 mln zł i był wyższy w stosunku do porównywalnego okresu 2019 roku o 86,8 mln zł (tj. o 19,1%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 5,2%. Wzrost wyniku odsetkowego to efekt spadku kosztów z tytułu odsetek o 201,6 mln zł (tj. o 32,5%), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 114,8 mln zł (tj. o 10,7%). W pierwszym półroczu 2020 roku przychody odsetkowe Banku zostały zmniejszone o kwotę 21,0 mln zł z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku, dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 20,3 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2019 roku o 15,2 mln zł (tj. o 42,9%) – spadek wyniku z tytułu prowizji związany był przede wszystkim ze spadkiem dochodów z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych, co bezpośrednio wynikało z wpływu pandemii COVID-19 na zachowania klientów oraz wolumeny sprzedaży produktów inwestycyjnych,
- wynik na instrumentach finansowych wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 48,8 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2019 roku wyższy o 51,0 mln zł - głównym elementem odnotowanego w 2020 roku wyniku na instrumentach finansowych był dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 43,2 mln zł,
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -37,5 mln zł i był wyższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2019 roku o 1,0 mln zł (tj. o 2,6%),
- W I połowie 2020 r w związku z sytuacją epidemiczną wynikającą z pandemii Covid-19, Bank oferował swoim klientom pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych polegających na odroczeniu płatności rat kapitałowych (karencja) lub kapitałowo-odsetkowych (prolongata) z jednoczesnym przedłużeniem okresu kredytowania o okres przyznanej karencji lub prolongaty. Wprowadzone w ten sposób modyfikacje przepływów pieniężnych dla umów kredytowych Bank zaklasyfikował zgodnie z MSSF 9 par. 5.4.3 do modyfikacji nieistotnych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych. Wynik z tytułu modyfikacji przepływów pieniężnych dotyczący wspomnianych wyżej ułatwień dla kredytobiorców w kwocie 15,1 mln zł ujęty został jako strata w pozycji „Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych”.
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążały w okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 443,4 mln zł i były wyższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 230,4 mln zł (tj. o 108,1%); wzrost kosztów odpisów nastąpił przede wszystkim w grupie kredytów i pożyczek hipotecznych (wzrost o 139 mln zł częściowo będący efektem osłabienia się kursu PLN/CHF) oraz w grupie kredytów i pożyczek firmowych (wzrost o 50,7 mln zł - w I półroczu 2019 roku dokonano rozwiązania 39,2 mln zł odpisów na portfel kredytów i pożyczek firmowych); w ramach utworzonych odpisów ujęto w czerwcu kwotę 90 mln zł odpisów związanych z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą,

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



- zachowanie klientów oraz tym samym portfeli kredytowych,
- koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone wyniosły w I półroczu 2020 roku 18,1 mln zł,
  - koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 386,9 mln zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku o 41,5 mln zł, tj. o 9,7%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu Naprawy* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
  - koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 95,7 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 45,4 mln zł, jak i koszt składek na fundusz gwarantowania depozytów za I półrocze 2020 roku w kwocie 50,4 mln zł. W stosunku do I półrocza 2019 roku jest to poziom wyższy o 3,2 mln zł (spadek składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w 2020 roku o 23,1 mln zł, przy jednoczesnym wzroście kwartalnych składek na fundusz gwarantowania depozytów łącznie w I półroczu o 26,2 mln zł),
  - koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych wyniosły w I półroczu 2020 roku 11,4 mln zł - Grupa nie odnotowała tego rodzaju kosztów w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2020 roku wyniosła 51,3 mld zł i była niższa o 1,6 mld zł (tj. o 3,0%) w stosunku do końca grudnia 2019 roku. W okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku Grupa w ramach pasywów zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 1,2 mld zł (tj. o 2,6%), w wyniku wykupu obligacji obniżyło się saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o 0,5 mld zł (tj. o 24,0%), natomiast w wyniku wzrostu poziomu kursów walutowych zwiększyła się wycena zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych o 0,3 mld zł. W ramach aktywów Grupy nastąpił wzrost salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 1,3 mld zł (tj. o 3,4%), przy równoczesnym obniżeniu się salda aktywów skarbowych Grupy o 0,5 mld zł (tj. o 4,9%).

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Zawirowania rynkowe i niepewność wynikająca z pandemii COVID-19 przełożyły się również na obserwowane w marcu 2020 roku zwiększone wypłaty gotówki i odpływy sald depozytowych zarówno w GNB S.A. jak i w całym sektorze bankowym. Bank wdrożył szereg działań ukierunkowanych na ograniczenie wypłat gotówkowych (między innymi zwiększono limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN, prowadzono intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości). W II kwartale 2020 roku obserwowano systematyczny powrót środków klientów do Banku, przy czym spadek rynkowych stóp procentowych wpłynął również na poziom oprocentowania depozytów i rachunków klientów, co miało również znaczenie dla skłonności klientów do oszczędzania w formie lokat i rachunków oszczędnościowych.

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 6 miesiącach 2020 roku wyniosła 2,9 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 20,4%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 42,9% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej. Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 30,1% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a wykup wierzytelności leasingowych 27,1% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

Od stycznia br. Bank realizuje Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”), został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



2020 roku. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Zgodnie z przyjętymi założeniami działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku, przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na:

- realizację założeń Planu Naprawy - głównym założeniem Planu Naprawy jest systematyczny organiczny rozwój Grupy, powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Grupę wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Cele wynikające z Planu Naprawy są w dużej mierze kontynuacją prowadzonych przez Bank działań w ostatnich latach, w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, optymalizacji kosztu finansowania.
- zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na funkcjonowanie Banku, wdrażając rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. W trosce o zachowanie bezpieczeństwa klientów zastosowano specjalne środki ostrożności (zapewnienie dostępu do środków odkażających, przerwy techniczne na dezynfekcję placówek, maksymalna liczba klientów przebywających w placówce, priorytet w obsłudze seniorów), które to środki ostrożności były na bieżąco dostosowywane do bieżących potrzeb i obowiązujących przepisów. Znacząca część pracowników Banku została w pierwszych miesiącach pandemii skierowana do wykonywania swoich obowiązków zdalnie lub w warunkach rozproszenia w ramach powierzchni biurowych Banku, co pozwala na zachowanie bezpiecznych warunków pracy. Poza powyższym Bank podjął aktywne działania zachęcające swoich klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku należy wymienić:

- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuuje wdrażanie nowego formatu w sieci oddziałów. Kontynuowane są inwestycje optymalizacyjne dotyczące zmian w sieci oddziałów, w tym rezygnacja z jednostek z formatu oddziału Noble w sieci detalicznej. W I półroczu br. przeprowadzono redukcję liczby oddziałów sieci własnej, której celem była poprawa efektywności sieci sprzedaży poprzez dostosowanie ilości i rozkładu geograficznego do bazy Klientów oraz skali działalności na poszczególnych mikrorynkach wraz z jednoczesnym obniżeniem łącznych kosztów. Bank kontynuuje systematycznie rozwój sieci wplatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów.
- rozwój kanałów zdalnych - zmiana liczby oddziałów wiąże się także bezpośrednio ze strategią Banku ukierunkowaną na systematyczny i szybki rozwój kanałów zdalnych, których szczególne znaczenie widoczne jest tym bardziej w dobie pandemii Covid-19.
- rozwój działalności kredytowej głównie w obszarze kredytów detalicznych. W segmencie kredytów detalicznych oraz wykupu wierzycielności leasingowych sprzedaż w pierwszych sześciu miesiącach 2020 roku wyniosła 2,0 mld zł (poziom o 0,4 mld zł, tj. o 15,7% niższy niż w analogicznym okresie 2019 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszych sześciu miesiącach 2020 roku wartość sprzedaży kredytów wyniosła 0,9 mld zł odnotowując 29,6% spadek w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku.

- akwizycja nowych ROR – w I półroczu 2020 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 58,1 tys. szt. a liczba prowadzonych rachunków ROR wyniosła na koniec I półrocza 2020 roku 1,1 mln szt. tj. o 1,5% więcej w relacji do stanu na koniec 2019 roku.
- optymalizacja kosztów działania - Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej kontynuował centralizację części zadań i reorganizację wybranych funkcji w Banku (co ma swoje odzwierciedlenie w realizowanym programie zwolnień grupowych) oraz prowadził działania ukierunkowane na optymalizację pozasobowych kosztów działania Grupy (w tym kosztów administracyjnych oraz usług).
- obniżanie kosztu finansowania - w I półroczu 2020 roku oprocentowanie nowo pozyskanych przez Bank terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 1,4%, tj. o 1,0 pp. mniej niż wynosił analogiczny koszt w I półroczu 2019 roku. W czerwcu 2020 roku koszt nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniósł 0,7%, tj. o 1,1 pp. niżej niż odnotowano w grudniu 2019 roku. Na przestrzeni I półrocza 2020 roku stawka referencyjna NBP zmniejszyła się o 1,4 pp. do poziomu 0,1% na koniec czerwca 2020 roku,
- wsparcie klientów w ramach łagodzenie wpływu pandemii COVID-19 - Bank wprowadził dla swoich klientów pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja skierowana została zarówno do klientów indywidualnych, jak firm. Getin Noble Bank jest również w gronie banków umożliwiających składanie wniosków w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR”. W związku z nim mikro, małe i średnie firmy będące Klientami Getin Noble Banku mogą składać wnioski o udzielenie subwencji finansowej w ramach „Tarczy Finansowej PFR” za pośrednictwem bankowości internetowej. Bank podpisał również umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych oraz w zakresie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

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

### *Czynniki zewnętrzne*

- W dniu 13 marca 2020 roku opublikowano Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego. W związku z zaistniałą sytuacją Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową, w tym wpływ czynników o charakterze zewnętrznym. Ryzyko związane z COVID-19 miało wpływ na działalność w II kwartale 2020 roku oraz będzie miało wpływ na dalszą sytuację finansową Banku, przy czym skala tego wpływu będzie uzależniona w szczególności od przełożenia ryzyka COVID-19 na:
  - zmiany w otoczeniu Banku wpływające na jego potencjał dochodowy - w tym: decyzje administracyjne, zmiany w otoczeniu legislacyjnym, makroekonomicznym, sytuację na rynkach finansowych (w tym walutowych), zmiany zachowań klientów Banku, zarówno w obszarach depozytowych jak i kredytowych oraz zmiany popytu na usługi bankowe (w tym popytu na produkty kredytowe);
  - koszty prowadzenia działalności – w tym koszty pracy (dostępność i koszty zasobów kadrowych) oraz koszty usług (dostępność i ceny usług świadczonych na rzecz Banku przez podmioty zewnętrzne);
  - jakość portfela kredytowego - zmiany w funkcjonowaniu gospodarki w wyniku pandemii mogą spowodować wyższe bezrobocie i pogorszenie kondycji finansowej przedsiębiorców i firm, co może znaleźć odzwierciedlenie w pogorszeniu się jakości portfela kredytowego banków;

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



- kondycję finansową podmiotów powiązanych z Bankiem, w tym w szczególności podmiotów, w zakresie których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

Ponadto duża niepewność co do faktycznego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę może wpłynąć na wystąpienie innych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Raporcie.

- Wybuch pandemii COVID-19 i przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej stanowiły przesłankę do podjętej w dniu 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 roku decyzji RPP o łącznym obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o 1,4 pp., co przełoży się w perspektywie 2020 r. negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku i Grupy. Bank na podstawie przyjętych założeń biznesowych i dokonanych obliczeń szacuje, że łączny negatywny wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku w roku 2020 może oscylować w przedziale 140 - 200 mln zł. Podkreślenia wymaga fakt, że rzeczywisty wpływ wszystkich ww. decyzji Rady Polityki Pieniężnej na sytuację Banku będzie uzależniony od wielu zmiennych, w tym kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych m.in. w zakresie podejmowanych przez Bank działań w obszarze kontynuacji realizowanego dotychczas obniżania kosztu finansowania mającego istotny wpływ na poprawę wyników finansowych Banku. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulegać modyfikacjom.
- W dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Obecnie łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR) wymagany dla Banku wynosi 11,82% a dla TIER1 odpowiednio 9,49%.
- W lipcu 2020 roku Komitet Stabilności Finansowej (KSF) zarekomendował obniżenie ze 100% do 50% wag ryzyka dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży.

### *Czynniki wewnętrzne*

- W dniu 10 stycznia 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. („Grupowy Plan Naprawy”), który zastąpił dotychczas realizowany przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019”.
- Bank w dniu 25 lutego 2020 roku rozpoczął realizację kolejnego procesu zwolnień grupowych, którego zakończenie zostało zaplanowane na 30 czerwca 2020 roku. Przyczyną jest konieczność poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem zostali objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku tj. do 250 maksymalnie osób. W wyniku prowadzonych analiz związanych z dalszą poprawą efektywności kosztowej i dopasowaniem struktur organizacyjnych do potrzeb biznesowych, Zarząd Banku w dniu 10 czerwca 2020 roku podjął decyzję o rozszerzeniu procesu zwolnień grupowych. Proces obejmie dodatkowo maksymalnie 350 pracowników, z uwzględnieniem wypowiedzeń zmieniających dotychczasowe warunki zatrudnienia. Procesem, w różnym stopniu, zostaną objęte wszystkie pionierzy organizacji.
- W dniu 20 kwietnia 2020 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu, zawartej w listopadzie 2015 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC. Wyemitowane przez spółkę obligacje zostały wykupione, udzielone kredyty i zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji w pełni rozliczone.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



- W I półroczu 2020 roku Grupa wykupiła obligacje o łącznej wartości 492,2 mln zł, z czego 232 mln zł dotyczyło obligacji podporządkowanych, 245,3 mln zł dotyczyło transakcji sekurytyzacji.
- W maju 2020 roku dokonano przedterminowego zakończenia części transakcji pochodnych (225 mln CHF) co było konsekwencją skorzystania kontrahenta z możliwości, jakie dawały zapisy zawarte w umowie ISDA w kontekście obniżenia w kwietniu br. oceny ratingowej Banku przez agencję Fitch Ratings. Dodatkowe koszty związane z przedterminowym rozwiązaniem części umów oraz renegocjacją warunków pozostałych transakcji wyniosły 1,3 mln USD. Bank posiada w pełni zabezpieczone potrzeby płynności walutowej.
- W dniu 29 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie GNB S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za 2019 rok oraz straty z lat ubiegłych poprzez przeznaczenie:
  - z kapitału zapasowego GNB S.A. kwoty 190,79 mln zł,
  - z kapitału rezerwowego GNB S.A. kwoty 279,08 mln zł.Pozostała kwota straty w wysokości 177,79 mln zł zostanie pokryta z zysków lat przyszłych.
- W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Spółki i rozpoczęcia procesu zakończenia jej działalności.
- W czerwcu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwę na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych w kwocie 11,4 mln zł (w wyniku dokonanej oceny i zidentyfikowania podwyższonego ryzyka związanego z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF).
- Z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz tym samym portfeli kredytowych, Grupa zdecydowała o zastosowaniu na koniec czerwca 2020 roku korekty zarządczej do modelu oczekiwanych strat kredytowych w łącznej wysokości 90 mln zł. W ramach kalkulacji odpisu, jako bazę przyjęto scenariusze makroekonomiczne obowiązujące na dzień 31 grudnia 2019 r., a następnie określono alternatywną wartość odpisu w oparciu o dodatkowy scenariusz, uwzględniający wpływ pandemii na wskaźniki makroekonomiczne i dalej jakość portfela kredytowego.

### *Inne zdarzenia*

W dniu 16 marca 2020 roku wskutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy. Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 roku wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem są działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19. Wychodząc naprzeciw konsekwencjom wspomnianego zjawiska pandemii COVID-19 Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora <sup>1,2</sup>	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) <sup>1,3</sup>	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
TCR	11,82%	9,32%	8,55%	8,70%
TIER 1	9,49%	6,99%	7,09%	7,25%
CET 1	7,74%	5,24%	7,09%	7,25%

<sup>1/</sup> w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym są one niższe o 0,01 pp

<sup>2/</sup> na podstawie art. 55 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

<sup>3/</sup> na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

### 3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszej połowie 2020 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany zarówno w obszarze obsługi Klienta, jak i oferowanych produktów.

W czerwcu Bank zajął pierwsze miejsce w najważniejszym rankingu bankowości - „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2020 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”. Dodatkowo został również wyróżniony w kategoriach „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki” oraz zajął II miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. Coroczny ranking „Złoty Bankier” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. To wyróżnienie po raz kolejny podkreśla wiodącą pozycję Banku w zakresie najwyższej jakości obsługi w sektorze bankowym.

W styczniu Getin Noble Bank siódmy rok z rzędu uplasował się na pozycji lidera w zestawieniu najlepszych banków według Polskiego Związku Firm Deweloperskich. Doceniono wysoki standard oferowanych usług i elastyczność współpracy Banku przy obsłudze inwestycji deweloperskich.

W marcu Getin Noble Banku, dziewiąty rok z rzędu otrzymał najwyższą ocenę w prestiżowym ratingu „Forbesa”. Bank został doceniony za bogatą i oryginalną ofertę, która odpowiada na potrzeby najzamożniejszych klientów. Propozycja Noble Banku uplasowała się również na piątym miejscu w Polsce w rankingu private banking przygotowanym przez magazyn „Euromoney”.

W czerwcu Getin Noble Bank został doceniony za budowanie relacji z Klientami w rankingu „Gwiazdy Bankowości”. W kategorii „Gwiazda relacji z klientem” Bank zajął 3 miejsce; zwycięzców kategorii wyłoniono na podstawie badania internetowego przeprowadzonego na kilkunastotysięcznej próbie Klientów oceniających ich relację z bankiem.

Również w czerwcu Getin Noble Bank został uznany za drugi najlepiej przygotowany bank do bezpiecznej obsługi Klientów w placówce podczas epidemii COVID-19, według portalu MojeBankowanie.pl. W ramach badania, niezależni eksperci wzięli pod uwagę wszystkie czynniki zapewniające bezpieczeństwo Klientów podczas wizyty w oddziale w tym m.in. wyposażenie placówek w środki ochronne, zarządzanie ruchem Klientów oraz sposób prowadzenia rozmowy.

W pierwszej połowie roku Bank był również regularnie wyróżniany w rankingach produktowych. Szczególnie doceniane przez ekspertów branżowych było Konto oszczędnościowe „Bonus za aktywność”.

### 4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 23 października 2019 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu wszystkich dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie:

- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na poziomie: Caa1
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment) na poziomie: B2 (cr)
- Oceny indywidualnej (Baseline Credit Assessment - BCA) na poziomie: ca
- Skorygowanej oceny indywidualnej (Adjusted Baseline Credit Assessment) na poziomie: ca
- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment) na poziomie: Not Prime (cr)
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits) na poziomie: Not Prime

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na negatywną. Dotychczas przedmiotowa ocena była umieszczona na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym.

W dniu 14 kwietnia 2020 roku agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu poziomu ratingów Banku tj. dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) z poziomu: B- do CCC+
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR)) z poziomu: B do C
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) z poziomu: BB-(pol) do B+(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z poziomu: b- do ccc+

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- oceny krótkookresowej w skali krajowej (National Short-Term Rating) na poziomie: B(pol)
- oceny wsparcia (Support Rating) na poziomie „5”
- minimalnej oceny wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie: „No Floor”.

### 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 w horyzoncie długoterminowym na kontynuacji realizacji celów i zadań określonych w Planie Naprawy, przy czym z uwagi na wystąpienie w ostatnim czasie szeregu zdarzeń egzogenicznych związanych z pandemią COVID-19, które mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku oraz całego systemu bankowego i gospodarki, działania te w horyzoncie najbliższych kwartałów będą dostosowywane do bieżących uwarunkowań zewnętrznych.

#### *Pandemia koronawirusa COVID-19*

Uwzględnienie niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, bazujących na obecnej wiedzy skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujących m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku z dużym prawdopodobieństwem znajdzie swoje odzwierciedlenie w jakości aktywów oraz wpłynie na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.

Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu nie jest obecnie możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku.

Bank podkreśla, że na bieżąco analizuje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu przede wszystkim ochronę interesów obecnych klientów Banku oraz własnego przedsiębiorstwa. Zarząd Banku w aktywny sposób dostosowuje swoje działania do panujących warunków gospodarczych, a także wymagań związanych z realizowanym Planem Naprawy oraz podejmuje aktywne działania ograniczające negatywny wpływ ww. czynników na sytuację finansową Banku.

Bank podjął szereg działań, których celem jest zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na jego funkcjonowanie, jednocześnie wdrażając rozwiązania mające na celu przede wszystkim: zabezpieczenie ciągłości działania Banku, utrzymanie płynności bieżącej Banku, zapewnienie bezpieczeństwa i komfortu pracy w sieci sprzedaży, wsparcie klientów w trudnej sytuacji, w jakiej znaleźli się w związku z epidemią (np. wakacje kredytowe). Wdrożono działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka po stronie pracowników, przy jednoczesnym zapewnieniu stałego dostępu do środków naszym klientom. Wśród podjętych działań można wymienić: rozszerzenie pracy zdalnej, a w przypadku gdy jest ona niemożliwa, alokację pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej; udostępnienie środków ochrony; optymalizacja czasu pracy oddziałów. Ponadto Bank zwiększył limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN do 100 zł oraz prowadził intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości.

W zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, bank wprowadził dla swoich Klientów pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych (karencja), oraz kapitałowo – odsetkowych (prolongata), na okres 3 do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobierał opłat za aneks oraz za sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.

W zakresie kredytów obrotowych odnawialnych Bank wprowadził możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy dla kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych oraz kredytów obrotowych w linii kredytowej (kredyt stok). Propozycja jest dla Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.

Dla kredytów firmowych spłacanych w ratach Bank wprowadził możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych (karencja) lub rat kapitałowo-odsetkowych (prolongata) kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększą one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostanie rozłożona na kolejne raty.

Getin Noble Bank był również w gronie banków umożliwiających składanie wniosków w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR”. W związku z nim mikro, małe i średnie firmy będące Klientami Getin Noble Banku mogły składać wnioski o udzielenie subwencji finansowej w ramach „Tarczy Finansowej PFR” za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank podpisał również umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych oraz w zakresie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

### *Otoczenie regulacyjne*

#### 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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych oraz na kształtowanie się orzecznictwa sądowego w zakresie sporów sądowych z klientami, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu.

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydało orzeczenie, które jest zgodne z opinią Rzecznika Generalnego TSUE, wydaną w maju br. W ocenie Banku powyższe orzeczenie może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF.

Z tych względów, ocena szans Banku na wygraną sporów dotyczących kredytów indeksowanych do CHF, która stanowi podstawę do podjęcia decyzji o ewentualnym utworzeniu rezerwy w związku ze zgłoszonymi roszczeniami procesowymi, jest dokonywana indywidualnie w oparciu o okoliczności poszczególnych spraw sądowych, w tym w szczególności faktyczną treść żądań i ocenę ich zasadności, jak również zgromadzony na moment dokonywania oceny materiał dowodowy i przebieg postępowania sądowego. Bank dokonał szacunków ewentualnych roszczeń i utworzył w 2019 roku rezerwę portfelową na ww. roszczenia w kwocie 158,2 mln zł oraz w czerwcu 2020 roku rezerwę w kwocie 11,4 mln zł. Dodatkowo wartość utworzonych rezerw na postępowania sądowe dotyczące umów kredytów indeksowanych wynoszą 26,2 mln zł.

### Regulacje dotyczące prowizji kredytowych

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji. Bank w wyniku przeprowadzonych analiz oszacował skutki finansowe wprowadzenia w życie ww. zmian i ujął w wyniku za 2019 rok kwotę 126,2 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich, natomiast w pierwszych 6 miesiącach 2020 roku ujęto z tego tytułu w wyniku odsetkowym kwotę 21,0 mln zł.

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

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2024 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.

Spadek stóp procentowych negatywnie wpływa na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach.

W dniu 17 marca 2020 roku odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej, na którym Rada obniżyła stopy procentowe NBP o 0,5 pp. do następujących poziomów:

- stopa referencyjna 1,00% w skali rocznej;
- stopa lombardowa 1,50% w skali rocznej;

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej;
- stopa redyskonta weksli 1,05% w skali rocznej;
- stopa dyskontowa weksli 1,10% w skali rocznej;

Kolejna decyzja Rady Polityki Pieniężnej z dnia 8 kwietnia 2020 roku obniżyła stopę referencyjną NBP o kolejne 0,50 pkt proc., tj. do poziomu 0,50%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP:

- stopa lombardowa 1,00%;
- stopa depozytowa 0,00%;
- stopa redyskontowa weksli 0,55%;
- stopa dyskontowa weksli 0,60%.

Następnie w dniu 28 maja 2020 Rada podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 0,40 pkt proc., tj. do poziomu 0,10%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP:

- stopa lombardowa 0,50%;
- stopa depozytowa 0,00%;
- stopa redyskontowa weksli 0,11%;
- stopa dyskontowa weksli 0,12%.

Wprowadzone zmiany będą mieć niekorzystny wpływ na poziom generowanego przez Bank wyniku odsetkowego – wg szacunków Banku będzie to wpływ na wynik odsetkowy Grupy w 2020 roku w przedziale 140-200 mln zł. Faktyczny wpływ będzie uzależniony od wielu zmiennych, w tym kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych m.in. w zakresie podejmowanych przez Bank działań w obszarze kontynuacji realizowanego dotychczas obniżania kosztu finansowania mającego istotny wpływ na poprawę wyników finansowych Banku. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulegać modyfikacjom.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2020 roku zaobserwowano wzrost kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec czerwca 2020 roku poziom 4,4660 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,2075 zł), kurs CHF poziom 4,1818 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,2605 zł), a kurs USD poziom 3,9806 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,1829 zł). Wzrost kursów walutowych miał wpływ na wzrost poziomu salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN – szacunkowy wzrost salda kredytowego w CHF z tego tytułu to ok. 0,6 mld zł.

## 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 przedstawiają się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2019	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I półrocze 2020 roku
Leszek Czarnecki <sup>1)</sup>	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

<sup>1)</sup> 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 – 389 841 109 akcji.

## 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 2020 rok.

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

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2020 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi 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 6 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### 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 czerwca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	2 869	2 063
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 246 986	4 860 105
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	381 136	363 045
Pozostałe instrumenty finansowe	79 321	84 287
Wartości niematerialne	-	3 841
Rzeczowe aktywa trwałe	11 161	10 099
Inne aktywa finansowe	7 350	22 380
Inne aktywa	43 819	42 699
<b>Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów</b>	<b>5 772 642</b>	<b>5 388 519</b>

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2020 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 373 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 6 miesięcy 2020 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki,

## **GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.**

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie amortyzowanym).

### **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 6 miesięcy 2020 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.

### **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 6 miesięcy 2020 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 do wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania**

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2020 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 6 miesięcy 2020 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.

## 8. Oświadczenia Zarządu Banku

### *Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań*

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu półroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz półroczne skrócone sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za pierwsze półrocze 2020 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy i Banku oraz osiągnięty przez Grupę i Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. i Getin Noble Banku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy i Banku w I półroczu 2020 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku  
(dane w tys. zł)



### Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

<b>Artur Klimczak</b>	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Karol Karolkiewicz</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Maciej Kleczkiewicz</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Mateusz Solak</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Maja Stankowska</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
<b>Wojciech Tomasiak</b>	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, 9 września 2020 roku