



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANKU S.A.

ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU

Warszawa, listopad 2021 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	665 423	795 918	145 974	179 180
Wynik z tytułu prowizji i opłat	76 571	34 970	16 797	7 873
Zysk/ (strata) brutto	(64 117)	(482 570)	(14 065)	(108 638)
Zysk/ (strata) netto	(73 218)	(426 326)	(16 062)	(95 976)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(73 218)	(426 326)	(16 062)	(95 976)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(178 064)	(395 091)	(39 062)	(88 944)
Przepływy pieniężne netto	582 317	671 484	127 743	151 167

	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 283 735	34 110 926	7 184 212	7 391 637
Suma aktywów	48 749 520	49 930 586	10 522 463	10 819 664
Zobowiązania wobec klientów	44 649 737	43 757 555	9 637 535	9 482 005
Kapitał własny ogółem	1 826 213	2 004 277	394 184	434 315
Kapitał Tier 1	2 071 268	2 665 059	447 078	577 503
Kapitał Tier 2	314 008	428 236	67 778	92 796
Łączny współczynnik kapitałowy	7,1%	8,6%	7,1%	8,6%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	651 094	776 999	142 831	174 921
Wynik z tytułu prowizji i opłat	55 985	10 576	12 281	2 381
Zysk/ (strata) brutto	(56 712)	(489 871)	(12 441)	(110 282)
Zysk/ (strata) netto	(61 741)	(427 259)	(13 544)	(96 186)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(166 547)	(396 083)	(36 535)	(89 168)
Przepływy pieniężne netto	286 435	539 425	62 835	121 437

	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 404 438	34 248 962	7 210 265	7 421 548
Suma aktywów	48 535 028	50 091 772	10 476 166	10 854 592
Zobowiązania wobec klientów	44 315 077	43 814 445	9 565 300	9 494 332
Kapitał własny ogółem	1 840 727	2 007 274	397 316	434 964
Kapitał Tier 1	1 957 082	2 574 674	422 431	557 917
Kapitał Tier 2	314 008	428 236	67 778	92 796
Łączny współczynnik kapitałowy	6,8%	8,4%	6,8%	8,4%
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 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2021 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 września 2021 roku w wysokości 1 EUR = 4,6329 zł oraz na 31 grudnia 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,6148 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku oraz 30 września 2020 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,5585 zł i 1 EUR = 4,4420 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2021 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.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	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 ORAZ JEDNOSTKOWEGO 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	28
7.	Korekty błędów poprzednich okresów	29
8.	Wynik z tytułu odsetek	29
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	30
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	30
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	31
12.	Koszty działania	32
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	32
14.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	34
15.	Podatek dochodowy	34
16.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	36
17.	Należności od banków i instytucji finansowych	36
18.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	36
19.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38
20.	Pozostałe instrumenty finansowe	38
21.	Inwestycje w jednostkach zależnych	38
22.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	40
23.	Rzeczowe aktywa trwałe	42
24.	Inne aktywa	42

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



25. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	42
26. Zobowiązania wobec klientów	42
27. Pozostałe zobowiązania	43
28. Rezerwy i zobowiązania warunkowe	43
29. Rachunkowość zabezpieczeń	47
30. Sezonowość działalności	50
31. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	50
32. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	51
33. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	51
34. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	51
35. Informacje dotyczące segmentów działalności	58
36. Współczynnik kapitałowy	60
37. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	62
38. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy	66
39. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	67
IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	69
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2021 roku	69
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	72
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	76
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	77
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	78
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	79
7. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku	80
8. Pozostałe informacje	80
9. Oświadczenia Zarządu Banku	82

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.8	298 907	923 167	377 301	1 335 820
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		274 487	831 985	328 964	1 106 220
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 355	40 739	20 939	90 359
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		3 749	16 479	12 613	92 798
od zobowiązań finansowych		9 316	33 964	14 785	46 443
Koszty z tytułu odsetek	III.8	(78 125)	(257 744)	(122 056)	(539 902)
Wynik z tytułu odsetek		220 782	665 423	255 245	795 918
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.9	45 236	146 969	39 576	115 837
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.9	(23 598)	(70 398)	(24 913)	(80 867)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		21 638	76 571	14 663	34 970
Przychody z tytułu dywidend		53	4 393	32	32
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(1 973)	(12 207)	(2 707)	5 948
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.10	23 975	70 185	1 783	41 896
Pozostałe przychody operacyjne	III.11	28 006	57 568	13 955	38 783
Pozostałe koszty operacyjne	III.11	(42 864)	(131 118)	(32 089)	(94 376)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(14 858)	(73 550)	(18 134)	(55 593)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych		-	-	-	(11 403)
Koszty działania	III.12	(176 230)	(561 905)	(193 785)	(676 367)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(894)	(1 911)	(10 200)	(26 191)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.13	(53 718)	(225 919)	(125 124)	(568 533)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone	III.14	3 258	(3 818)	-	(18 091)
Wynik z działalności operacyjnej		22 033	(62 738)	(78 227)	(477 414)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(2 091)	(1 379)	85	(5 156)
Zysk/ (strata) brutto		19 942	(64 117)	(78 142)	(482 570)
Podatek dochodowy	III.15	(8 753)	(9 101)	8 374	56 244
Zysk/ (strata) netto		11 189	(73 218)	(69 768)	(426 326)
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		11 189	(73 218)	(69 768)	(426 326)
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	0,01	(0,07)	(0,07)	(0,41)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	0,01	(0,07)	(0,07)	(0,41)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		11 189	(73 218)	(69 768)	(426 326)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(377)	2 907	(12 819)	(19 270)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(465)	3 587	(15 770)	(23 734)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	88	(680)	2 995	4 508
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		-	-	(44)	(44)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(25 680)	(107 753)	37 997	50 505
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(33 204)	(140 257)	43 440	52 144
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.29	1 501	7 229	3 470	10 208
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	6 023	25 275	(8 913)	(11 847)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		(26 057)	(104 846)	25 178	31 235
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(14 868)	(178 064)	(44 590)	(395 091)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 805 565	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	III.17	1 340 795	1 348 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 401	9 474
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.19	111 894	110 228
Pochodne instrumenty finansowe		366 566	79 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	III.18	33 283 735	34 110 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		33 149 611	33 988 125
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		134 124	122 801
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.20	8 752 192	9 606 740
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 529 071	9 304 295
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		223 121	302 445
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	III.22	81 324	90 910
Wartości niematerialne		340 160	320 318
Rzeczowe aktywa trwałe		342 483	390 387
Nieruchomości inwestycyjne		144 324	146 467
Aktywa przejęte za długi		277 645	300 770
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		10 613	2 464
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		676 537	657 950
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		750	412
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		675 787	657 538
Inne aktywa	III.24	207 286	224 983
SUMA AKTYWÓW		48 749 520	49 930 586
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.25	230 437	1 499 705
Pochodne instrumenty finansowe		227 103	534 725
Zobowiązania wobec klientów	III.26	44 649 737	43 757 555
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		717 587	1 091 601
zobowiązania podporządkowane		711 161	972 255
Pozostałe zobowiązania	III.27	699 807	688 312
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		10	17
Rezerwy	III.28	398 626	354 394
Suma zobowiązań		46 923 307	47 926 309
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		1 826 208	2 004 272
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(1 105 961)	(546 572)
Zysk/ (strata) netto		(73 218)	(559 389)
Pozostałe kapitały		153 757	258 603
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		1 826 213	2 004 277
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		48 749 520	49 930 586

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)

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

01.01.2021 – 30.09.2021 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2021	2 851 630	(1 105 961)	-	192 179	66 114	310	2 004 272	5	2 004 277
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(73 218)	-	(104 846)	-	(178 064)	-	(178 064)
Na dzień 30.09.2021	2 851 630	(1 105 961)	(73 218)	192 179	(38 732)	310	1 826 208	5	1 826 213

01.01.2020 – 30.09.2020 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(851 538)	-	382 796	(127 338)	279 394	2 534 944	5	2 534 949
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(426 326)	-	31 235	-	(395 091)	-	(395 091)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	469 701	-	(190 617)	-	(279 084)	-	-	-
Na dzień 30.09.2020	2 851 630	(381 837)	(426 326)	192 179	(96 103)	310	2 139 853	5	2 139 858

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
	(niebadane)	(niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(73 218)	(426 326)
Korekty razem:	1 330 819	2 049 395
Amortyzacja	III.12 118 117	119 834
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	1 379	5 156
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	(9 658)	27 424
Odsetki i dywidendy	29 747	73 851
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	315 051	(201 434)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 073	(536)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 666)	4 631
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(285 801)	36 462
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	827 191	1 988 894
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	664 523	3 330 508
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	44 724	12 071
Zmiana stanu innych aktywów	34 461	136 899
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(1 035 225)	475 482
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(302 657)	136 927
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	892 182	(4 093 693)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	245	(7 754)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	11 495	58 009
Zmiana stanu rezerw	44 232	(7 733)
Zapłacony podatek dochodowy	(2 736)	3 368
Podatek dochodowy	(15 858)	(48 971)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 257 601	1 623 069
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	52 260	33 791
Zbycie papierów wartościowych	34 600	-
Dywidendy otrzymane	4 335	32
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(82 725)	(93 729)
Otrzymane odsetki	593	1 803
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	9 063	(58 103)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(374 259)	(766 121)
Spłata zaciągniętych kredytów	(234 043)	(5 748)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych	(34 675)	(75 686)
Płatności leasingowe	(41 370)	(45 927)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(684 347)	(893 482)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	582 317	671 484
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>16 060</i>	<i>58 387</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 927 592	2 507 421
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	3 509 909	3 178 905

II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	297 815	919 394	376 986	1 342 993
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	273 079	827 889	327 771	1 101 412
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 985	34 497	17 545	82 787
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 435	23 044	16 885	112 351
od zobowiązań finansowych	9 316	33 964	14 785	46 443
Koszty z tytułu odsetek	(80 708)	(268 300)	(127 681)	(565 994)
Wynik z tytułu odsetek	217 107	651 094	249 305	776 999
Przychody z tytułu prowizji i opłat	36 662	118 730	29 437	82 661
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(21 494)	(62 745)	(22 863)	(72 085)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	15 168	55 985	6 574	10 576
Przychody z tytułu dywidend	19	28 420	1	24 100
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(3 583)	(13 069)	(1 969)	(1 023)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 975	70 185	1 783	41 896
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych	136	136	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	25 334	51 673	10 730	28 500
Pozostałe koszty operacyjne	(41 574)	(122 947)	(29 047)	(83 182)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(16 240)	(71 274)	(18 317)	(54 682)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych	-	-	-	(11 403)
Koszty działania	(166 882)	(535 173)	(185 701)	(650 011)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(894)	(1 911)	(10 200)	(26 191)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(63 778)	(248 152)	(131 140)	(577 537)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	10 617	8 426	4 578	(17 439)
Wynik z działalności operacyjnej	15 645	(55 333)	(85 086)	(484 715)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(2 091)	(1 379)	85	(5 156)
Zysk/ (strata) brutto	13 554	(56 712)	(85 001)	(489 871)
Podatek dochodowy	(7 254)	(5 029)	9 722	62 612
Zysk/ (strata) netto	6 300	(61 741)	(75 279)	(427 259)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	6 300	(61 741)	(75 279)	(427 259)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(308)	2 947	(12 850)	(19 329)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(381)	3 638	(15 811)	(23 809)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	73	(691)	3 005	4 524
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-	(44)	(44)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(25 680)	(107 753)	37 997	50 505
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(33 204)	(140 257)	43 440	52 144
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 501	7 229	3 470	10 208
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	6 023	25 275	(8 913)	(11 847)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	(25 988)	(104 806)	25 147	31 176
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(19 688)	(166 547)	(50 132)	(396 083)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 805 565	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych		845 257	1 145 553
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		249 699	260 268
Pochodne instrumenty finansowe		348 255	66 828
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		33 404 438	34 248 962
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		33 203 295	34 056 814
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		201 143	192 148
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:		8 615 489	9 469 478
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 392 708	9 167 373
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		222 781	302 105
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	III.21, III.22	661 075	674 864
Wartości niematerialne		339 383	319 273
Rzeczowe aktywa trwałe		276 337	326 876
Aktywa przejęte za długi		155 871	232 930
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		9 079	2 464
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		667 999	648 105
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		750	412
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		667 249	647 693
Inne aktywa		156 581	166 019
SUMA AKTYWÓW		48 535 028	50 091 772
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.25	230 437	1 499 705
Pochodne instrumenty finansowe		213 466	523 690
Zobowiązania wobec klientów		44 315 077	43 814 445
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		711 161	971 193
zobowiązania podporządkowane		711 161	971 193
Pozostałe zobowiązania		825 549	921 131
Rezerwy		398 611	354 334
Suma zobowiązań		46 694 301	48 084 498
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(909 963)	(342 523)
Zysk/ (strata) netto		(61 741)	(567 440)
Pozostałe kapitały		(39 199)	65 607
Kapitał własny ogółem		1 840 727	2 007 274
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		48 535 028	50 091 772

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały	
				Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2021	2 851 630	(909 963)	-	65 607	2 007 274
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(61 741)	(104 806)	(166 547)
Na dzień 30.09.2021	2 851 630	(909 963)	(61 741)	(39 199)	1 840 727

01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	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	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(647 664)	-	190 792	(127 789)	279 084	2 546 053
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(427 259)	-	31 176	-	(396 083)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	469 876	-	(190 792)	-	(279 084)	-
Na dzień 30.09.2020	2 851 630	(177 788)	(427 259)	-	(96 613)	-	2 149 970

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(61 741)	(427 259)
Korekty razem:	793 432	1 681 313
Amortyzacja	119 994	122 184
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	1 379	5 156
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	(17 419)	22 137
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	2 455	41 490
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	311 318	(190 770)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	10 569	5 182
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(280 537)	41 558
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	844 524	2 794 207
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	664 004	3 318 871
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	14 224	12 071
Zmiana stanu innych aktywów	32 421	132 315
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(1 035 225)	478 355
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(305 259)	131 694
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	500 632	(4 362 603)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 551	(3 795)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(95 582)	(811 673)
Zmiana stanu rezerw	44 277	(7 715)
Zapłacony podatek dochodowy	(337)	7 928
Podatek dochodowy	(19 557)	(55 279)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	731 691	1 254 054
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	109 026	27 505
Zbycie papierów wartościowych	65 100	-
Dywidendy otrzymane	28 362	24 100
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(95 499)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(82 353)	(92 087)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	593	1 803
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	120 728	(134 178)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(261 583)	(453 907)
Spłata zaciągniętych kredytów	(234 043)	(8 621)
Zapłacone odsetki	(31 410)	(67 393)
Płatności leasingowe	(38 948)	(50 530)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(565 984)	(580 451)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	286 435	539 425
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>16 045</i>	<i>58 384</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 740 147	2 162 668
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	3 026 582	2 702 093

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO ORAZ JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 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 Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, 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 GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,776% akcji Getin Noble Banku S.A. Bank nie posiada informacji, aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale spółki.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2021 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	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,321%	37,321%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,000%	100,000%

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	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,097%	0,097%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,776%	62,776%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Marek Kempny
	Mateusz Solak
	Wojciech Tomasiak

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 14 stycznia 2021 roku.

Pan Jerzy Pruski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz udziału w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 25 lutego 2021 roku.

Pani Maja Stankowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 16 czerwca 2021 roku.

W dniu 12 sierpnia 2021 roku Pan Maciej Kleczkiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 23 sierpnia 2021 roku.

W dniu 12 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marka Kempnego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 23 sierpnia 2021 roku.

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Tadeusz Hołyński
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Mariusz Grendowicz
	Jacek Lisik
	Piotr Liszcz

W dniu 17 sierpnia 2021 roku Bank powziął informację o rezygnacji Pana Macieja Stańcuka z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 16 sierpnia 2021 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 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 wachlarz dodatkowych usług, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank świadczy również usługi skierowane 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.

W ofercie Grupy są również usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych a poprzez jednostki stowarzyszone usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.09.2021	31.12.2020
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji	-	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	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%	87,98%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

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

²⁾ 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.

W związku z Uchwałą Zgromadzenia Wspólników spółki Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji o rozwiązaniu Spółki, w marcu 2021 roku Bank zaprzestał ujmowania w księgach udziałów w spółce. Na dzień 31 marca 2021 roku dokonano dekonsolidacji Spółki w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy.

Na dzień 30 września 2021 i 31 grudnia 2020 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 spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o., z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności, spółka została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce. Zgodnie z porozumieniem o rozliczeniu transakcji sekurytyzacji zawartym przez Bank ze spółką GNB Auto Plan 2017 Sp. z o.o. w październiku transakcja sekurytyzacji została rozliczona.

Na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2021 roku

Likwidacja 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 dniu 4 marca 2021 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji podjęło uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania likwidacyjnego Spółki sporządzonego na dzień 23 stycznia 2021 roku oraz w sprawie zakończenia likwidacji i rozwiązania Spółki z dniem 10 marca 2021 roku. Spółka w czerwcu 2021 roku została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

Umorzenie udziałów Sax Development Sp. z o.o.

W dniu 28 kwietnia 2021 roku Zarząd Banku podjął decyzję o zmniejszeniu zaangażowania kapitałowego w spółce w drodze dobrowolnego umorzenia 16 000 udziałów spółki o wartości nominalnej 100 zł każdy. W dniu 22 czerwca 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki wyraziło zgodę na zbycie przez Bank na rzecz spółki udziałów własnych w celu ich umorzenia oraz na nabycie ich przez spółkę. Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania proces obniżenia kapitału Spółki jest w trakcie zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 9 listopada 2021 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, zatwierdzone przez Komisję Europejską do stosowania w Unii Europejskiej.

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 2020 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 2021 roku, które zostały opisane w nocie III.5.4.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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 2020 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 znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Banku do kontynuacji działalności. Na podstawie analizy bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej Banku Zarząd Banku uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych 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 założenia kontynuacji działalności są wyniki analiz przeprowadzonych przy sporządzaniu aktualizacji Planu Naprawy. Pierwotny Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 9 stycznia 2020 wymagał aktualizacji z uwagi m.in. na wystąpienie po dniu sporządzenia i zatwierdzenia Planu Naprawy zdarzeń o charakterze makro, o istotnym wpływie na sytuację finansową Banku, wywołanych m.in. rozprzestrzenianiem się pandemii COVID-19. Aktualizacja Planu Naprawy została skierowana do Komisji Nadzoru Finansowego dnia 22 czerwca 2021 roku – aktualnie trwa postępowanie administracyjne KNF w sprawie złożonego przez Bank wniosku.

Poniżej przedstawiono zidentyfikowane istotne obszary i czynniki potencjalnego ryzyka mogące niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Banku, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Dotyczą one w szczególności wskaźników kapitałowych, rentowności oraz ryzyka związanego z kredytami walutowymi.

1) Sytuacja kapitałowa i finansowa

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku kształtują się poniżej wymogów regulacyjnych, co ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych zaistniałych w 2017 roku, w tym szczególnie tych związanych z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, oraz w negatywnym wyniku finansowym Banku, w znacznej części spowodowanym istotnymi czynnikami zewnętrznymi, szczegółowo opisanymi w nocie II.5.2 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 oraz 2020 rok.

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

Negatywne wyniki finansowe Banku uniemożliwiły natomiast zrealizowanie innych działań przewidzianych w Planie Ochrony Kapitału, w tym emisje dłużnych papierów wartościowych AT1 oraz emisje zobowiązań podporządkowanych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Negatywny wpływ zdarzeń związanych z wybuchem w 2020 roku w Polsce pandemii COVID-19, utworzenie rezerw portfelowych na ryzyko prawne hipotecznych kredytów walutowych oraz spadek funduszy własnych w związku ze zwiększaniem poziomu amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (do 50% od 1 stycznia 2021 roku) spowodował obniżenie się współczynników kapitałowych poniżej progów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”):

a/ w dniu 16 marca 2020 roku wskutek decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych 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 wynikającego z art. 92 Rozporządzenia 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. 2 pkt 2) Ustawy. Według szacunków Banku poziom współczynnika kapitałowego 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%. O zaistniałym zdarzeniu naruszenia wymogu kapitałowego Bank zawiadomił w trybie art. 142 ust. 1 Ustawy KNF oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) niezwłocznie po powzięciu informacji, tj. w dniu 17 marca 2020 r.,

b/ w dniu 15 lutego 2021 r. Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowej rezerwy portfelowej na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w wysokości 110 mln zł, która obniżyła wynik Banku w IV kwartale 2020 r. Powyższa decyzja, przy jednoczesnym pomniejszeniu od 1 stycznia 2021 roku funduszy własnych o kolejną transzę amortyzacji wpływu wdrożenia MSSF 9 oraz uwzględnieniu w wyniku finansowym stycznia 2021 roku szacunku rezerwy związanej z opłatami na rzecz BFG spowodowały obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR na dzień 31 stycznia 2021 r. do poziomu poniżej 8%, tj. poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR (Filar 1),

c/ wg stanu na koniec września br. w następstwie osłabienia się kursu PLN względem CHF oraz obniżenia wartości kapitału z aktualizacji wyceny wynikającego z niekorzystnych zmian wycen rynkowych skarbowych papierów wartościowych nastąpiło naruszenie w ujęciu jednostkowym poziomu współczynnika kapitałowego (Tier1), o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b) Rozporządzenie CRR.

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 września 2021 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora ^{1, 2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1, 3}	Osiągnięty poziom Bank	Osiągnięty poziom Grupa Kapitałowa
TCR	11,86%	9,36%	6,85%	7,10%
TIER 1	9,52%	7,02%	5,90%	6,17%
CET 1	7,76%	5,26%	5,90%	6,17%

1/ w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym TCR i TIER 1 są niższe o 0,01 pp

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

3/ na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 r. 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. 2 pkt 2) Ustawy Prawo Bankowe

Przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych związanych z powyższą sytuacją, opisanych w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 -145 i art. 146b Ustawy.

W przedmiotowej sytuacji KNF może w ramach przyznanych uprawnień skorzystać ze wskazanych poniżej środków:

- wystąpić do zarządu banku z żądaniem podjęcia działań określonych w planie naprawy lub aktualizacji tego planu albo z żądaniem podjęcia w określonym czasie działań przewidzianych w zaktualizowanym planie,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- zakazać udzielania lub ograniczyć udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych akcjonariuszom (członkom) oraz członkom zarządu, rady nadzorczej i pracownikom banku;
- nakazać obniżenie lub wstrzymanie wypłaty niektórych zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku;
- wystąpić do zarządu banku z żądaniem zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w celu rozpatrzenia sytuacji banku, podjęcia decyzji o pokryciu straty bilansowej lub podjęcia innych uchwał, w tym o zwiększeniu funduszy własnych;
- wystąpić do banku z żądaniem odwołania jednego lub kilku członków zarządu banku lub osób zajmujących stanowiska kierownicze, jeżeli osoby te nie dają rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem;
- nakazać, z uwzględnieniem planu naprawy, sporządzenie oraz realizację planu restrukturyzacji zobowiązań wobec niektórych lub wszystkich wierzycieli;
- nakazać wprowadzenie zmian w strategii biznesowej banku;
- nakazać wprowadzenie zmian w statucie banku lub jego strukturze organizacyjnej.
- Po uprzednim upomnieniu na piśmie, KNF może także:
 - wystąpić do właściwego organu banku z wnioskiem o odwołanie prezesa, wiceprezesa lub innego członka zarządu banku bezpośrednio odpowiedzialnego za stwierdzone nieprawidłowości;
 - zawiesić w czynnościach członków zarządu, o których mowa powyżej, do czasu podjęcia uchwały w sprawie wniosku o ich odwołanie przez radę nadzorczą na najbliższym posiedzeniu;
 - ograniczyć zakres działalności banku lub jego jednostek organizacyjnych;
 - nałożyć na bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku;
 - uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku.

KNF może również w świetle ww. przepisów ustanowić kuratora lub zarząd komisaryczny, jak również podjąć decyzję o przejęciu banku przez inny bank za zgodą banku przejmującego, o ile nie zagrozi to bezpieczeństwu środków gromadzonych na rachunkach w banku przejmującym, obniżeniem funduszy własnych banku przejmującego poniżej poziomu określonego zgodnie z art. 128 ust. 1, ani nie stworzy takiego niebezpieczeństwa, oraz nie zagrozi to spełnianiu wymogu, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, przez bank przejmujący.

Powyższe przepisy co do zasady określają przesłanki zastosowania środka nadzorczego, pozostawiając jednakże organowi nadzoru wybór konkretnego środka. Stosownie do zasady odpowiedniego stopniowania środków nadzorczych i stosowania środka adekwatnego do rodzaju i rozmiarów stwierdzonych nieprawidłowości, w opinii Zarządu Banku działania organów nadzorczych powinny być dostosowane do charakteru i skali przekroczenia ww. normy oraz oceny zdolności Banku do poprawy wskaźników kapitałowych. Mając to na uwadze Zarząd Banku nie spodziewa się zastosowania środków nadzorczych, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na założenie dotyczące kontynuacji działania Banku na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Jednocześnie, w zaistniałej sytuacji obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego TCR oraz współczynnika kapitału Tier 1 poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, Zarząd Banku podejmuje działania na rzecz poprawy wskaźników kapitałowych Banku w najbliższej przyszłości. Działania te ukierunkowane są na:

a/ powrót na ścieżkę rentowności poprzez:

- systematyczne obniżanie kosztów finansowania (osiągnięty koszt bazy depozytowej w III kwartałach 2021 roku był o 0,6 p.p. niższy niż w całym 2020 roku oraz o 0,8 p.p. niższy od kosztu w III kwartałach 2020 roku),

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- ograniczanie profilu ryzyka Banku (koszt ryzyka kredytowego na koniec września 2021 roku w wysokości 0,9% był o 0,8 p.p. poniżej poziomu z końca grudnia 2020 roku),
- zwiększanie efektywności operacyjnej (w 2020 roku zredukowano zatrudnienie w Grupie GNB o 838 FTE, tj. o 18%, a w III kwartałach 2021 roku o kolejne 354 FTE, tj. ponad 9%. W czerwcu 2021 roku w celu przyspieszenia realizowanych działań naprawczych, wzmocnienia efektywności biznesowej oraz z uwagi na konieczność podjęcia działań w kierunku właściwego dostosowania modelu biznesowego i zmniejszenia bazy kosztowej Bank ogłosił nowy proces zwolnień grupowych, w którym założono, iż do stycznia 2022 roku zwolnieniami objętych zostanie do 650 pracowników),
- ścisłą kontrolę kosztów operacyjnych (w 2020 roku koszty działania - bez składek na BFG - uległy obniżeniu o 12,3% w stosunku do 2019 roku, natomiast w III kwartałach 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku koszty działania bez składek na BFG spadły o 9,9%),

b/ transakcje sprzedaży NPL obniżające wymogi kapitałowe – transakcje sprzedaży zrealizowane w IV kwartale 2020 roku oraz w III kwartałach 2021 roku o łącznej wartości zadłużenia 1,5 mld zł,

c/ inne działania i transakcje mogące wpłynąć na obniżenie wymogów kapitałowych - Zarząd Banku kontynuuje działania zmierzające do realizacji transakcji sprzedaży/sekurytyzacji wybranych portfeli aktywów, przy jednoczesnym selektywnym podejściu do rozwoju działalności kredytowej.

Bank koncentruje się na segmencie klientów detalicznych wykorzystując swoje kluczowe kompetencje. Głównymi obszarami rozwoju działalności kredytowej pozostają consumer finance oraz leasing. Strategia biznesowa dla bankowości firmowej jest oparta na selektywnym podejściu i zorientowana na efektywne kapitałowo i kosztowo segmenty rynku. Zmiany te, po zainicjowanej w roku 2020 intensywnej transformacji digital, są elementem strategii Banku w zakresie preferowanych kierunków rozwoju i wpisują się w nurt powszechnej cyfryzacji sektora usług bankowych.

Powodzenie tych działań powinno umożliwić powrót na ścieżkę generowania pozytywnego wyniku finansowego oraz odbudowę pozycji kapitałowej do obowiązujących Bank poziomów współczynników kapitałowych (wymóg połączonego bufora) poprzez akumulację przyszłych zysków. Bank zrealizował w II i III kwartale 2021 roku dodatni wynik finansowy.

W dalszej kolejności zakłada się wspieranie tych działań zwiększeniem poziomu funduszy Tier 2 (emisje długu podporządkowanego), a w dłuższym horyzoncie funduszy Tier 1 (emisje akcji).

Powyższe działania stanowią główne założenia uruchomionego i realizowanego w horyzoncie 2020 -2024 Planu Naprawy oraz jego aktualizacji złożonej przez Bank w czerwcu br. do zatwierdzenia przez KNF.

Mając jednocześnie na uwadze stopień obniżenia całkowitego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitałowego Tier1 poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, w opinii Zarządu Banku przekroczenie tej normy będzie miało charakter przejściowy, a skuteczna realizacja opisanych wcześniej działań w zakresie odbudowy współczynników adekwatności kapitałowej pozwoli na maksymalne skrócenie tego okresu.

2) Portfel kredytów walutowych

Bank posiada istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych, gdzie dominującą walutą jest frank szwajcarski.

W związku z niejednorodną linią orzecniczą sądów polskich portfel ten jest obecnie 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 września 2021 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.28 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Główną osią sporu w postępowaniach sądowych wytaczanych obecnie przez kredytobiorców przeciwko Bankowi są postanowienia dokumentacji kredytowej określające [i] zasady indeksacji (tzw. klauzula ryzyka) oraz [ii] zasady ustalania kursu do przeliczania rat kredytowych z CHF na PLN (tzw. klauzula spreadu). Kredytobiorcy zarzucając abuzywność ww. postanowieniom, domagają się orzeczenia nieważności umowy kredytu lub jej tzw. uzłotowienia, czyli ustalenia, że kredyt został udzielony w PLN (po przeliczeniu według kursu PLN do CHF obowiązującego w dacie wypłaty kredytu) z oprocentowaniem wg stawki referencyjnej LIBOR.

Orzecznictwo sądów polskich rozpoznających tego typu sprawy jest dalece niejedolite. Tego stanu rzeczy nie zmienił wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18 (wydany w odpowiedzi na pytania prejudycjalne zgłoszone przez polski sąd rozpoznający sprawę z powództwa kredytobiorców posiadających kredyt indeksowany do CHF). Zgodnie z ww. orzeczeniem, w którym TSUE odniósł się do konsekwencji uznania klauzul zawartych w umowie kredytu indeksowanego do CHF za niedozwolone, 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 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 orzeczenie to stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, jednak obecnie brak jest ukształtowanej linii orzecznictwa polskich sądów w zakresie kredytów udzielonych przez Bank, zwłaszcza w sytuacji, gdy żadna z klauzul zawartych we wzorcach umownych stosowanych przez Bank nie została uznana za niedozwoloną w ramach kontroli abstrakcyjnej, nie zakazano jej stosowania i nie została wpisana do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W dniu 29 kwietnia 2021 r. TSUE po rozpoznaniu kolejnych pytań prejudycjalnych postawionych przez polski sąd w postępowaniu dotyczącym umowy kredytu indeksowanego do CHF (sprawa C-19/20) wydał wyrok, w którym jednoznacznie podkreślił, iż dyrektywa 93/13 w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich nie przewiduje unieważnienia umowy jako sankcji w przypadku stwierdzenia jej nieuczciwego charakteru, stwierdzając jednocześnie, że celem dyrektywy jest zastąpienie formalnej równowagi między prawami i obowiązkami stron umowy, równowagą rzeczywistą. TSUE opowiedział się również za dopuszczalnością wyłączenia z umowy jedynie dającej się wyodrębnić abuzywnej części postanowienia, z utrzymaniem w mocy jego pozostałej części, jak również za obiektywnym podejściem do kwestii wyłączenia z treści umów warunku uznanego za nieuczciwy, podkreślając konieczność uwzględnienia zasad pewności prawa przy prowadzeniu działalności gospodarczej. TSUE nie wykluczył również – w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy kredytowej i, tym samym, obowiązku zwrotu wzajemnych świadczeń - możliwości domagania się przez banki świadczeń restytucyjnych, stanowiących m.in. koszt finansowania w całym okresie kredytowania. Okoliczności powyższe – jeżeli zostaną potwierdzone przez orzecznictwo sądów powszechnych – będą miały bezpośredni wpływ na orzecznictwo sądów polskich w zakresie unieważniania tego typu umów.

Mimo powyższych wyroków TSUE, sądy polskie nie wypracowały dotychczas jednolitego poglądu na temat konsekwencji uznania klauzul zawartych w umowach kredytów indeksowanych / denominowanych do CHF za niedozwolone, co potwierdza możliwość prezentowania różnych poglądów prawnych na tym tle. Sądy powszechne skierowały również kolejne pytania prejudycjalne do TSUE, jak również przedstawiły Sądowi Najwyższemu do rozstrzygnięcia zagadnienia prawne dotyczące

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



wątpliwości ujawniających się w sprawach kredytów indeksowanych / denominowanych do CHF.

Pierwszy Prezes Sądu Najwyższego przedstawił w dniu 29 stycznia 2021 roku sześć pytań pełnemu składowi Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, dotyczących wybranych zagadnień prawnych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi. Uchwałą wydaną w dniu 7 maja 2021 r. przez skład siedmiu sędziów Sądu Najwyższego w sprawie III CZP 6/21., której nadano moc zasady prawnej, przesądzo jedynie tzw. zasadę dwóch kondycji oraz sformułowano regułę ustalania początku biegu terminu przedawnienia roszczeń restytucyjnych.

W dniu 8 grudnia 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zaproponował rozwiązanie kwestii ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla całego sektora. Miałoby ono polegać na oferowaniu przez banki swoim klientom możliwości zawierania ugód dotyczących uprzednio zawartych umów kredytowych, zgodnie z którymi kredyt byłby traktowany w taki sposób, jakby od momentu udzielenia był kredytem złotowym, oprocentowanym według stopy WIBOR powiększonej o marżę historycznie stosowaną do takiego kredytu. Propozycja Przewodniczącego KNF stała się przedmiotem konsultacji sektorowych, w tym również w ramach Związku Banków Polskich.

Ze względu na pytania Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego skierowane do Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, jak również wysoką niepewność w przedmiocie treści rozstrzygnięcia prawnokształtującego, dotyczącego skutków abuzywności klauzul, a także dotychczasową linię orzecznictwa sądów powszechnych, zdaniem Zarządu Banku decyzja o udziale w procesie zawierania ugód z klientami winna zostać poprzedzona analizą orzecznictwa, które ukształtuje się w konsekwencji wspomnianej uchwały SN. Nie bez znaczenia pozostaną również stanowiska pozostałych regulatorów, poziom wpływu finansowego przed i po opodatkowaniu oraz konsekwencje kapitałowe, w tym korekty regulacyjne poziomu wymogów kapitałowych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi. Na moment publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku, ani inny organ korporacyjny Banku nie podjął jakiegokolwiek decyzji dotyczącej udziału w procesie zawierania ww. ugód.

W związku z opisanym powyżej brakiem ukształtowania jednolitej linii orzecznictwa polskich sądów w zakresie kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF i jednoczesnym zwiększeniem po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r. liczby pozwów wnoszonych przez klientów posiadających tego typu kredyty 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 279,5 mln złotych. Łącznie z rezerwami na spory sądowe związane z tego typu kredytami istniejące na dzień 30 września 2021 roku, utworzone przez Bank rezerwy wynoszą 371,9 mln złotych. Ze względu na powyższą niejednorodność dotychczasowego orzecznictwa sądów polskich, stosunkowo niewielką liczbę ostatecznych rozstrzygnięć w tego typu sprawach oraz niepewność dotyczącą przyszłego rozwoju linii orzeczniczej w tego typu sporach sądowych, jak również trudność w precyzyjnym oszacowaniu skali działań podejmowanych w przyszłości przez kredytobiorców w zakresie wdania się w spór sądowy z Bankiem, istnieje istotne ryzyko zmiany w przyszłości poziomu ww. rezerwy na ryzyko prawne portfela kredytów CHF.

Warto przy tym podkreślić, że opisane wyżej rozbieżności w orzecznictwie sądów polskich nie odnoszą się do treści klauzul określających zasady indeksacji oraz zasady ustalania kursu do przeliczania rat kredytowych z CHF na PLN. Ocena tych klauzul pod kątem abuzywności jest natomiast pierwszym elementem, który sąd rozpoznający sprawę indywidualnego kredytobiorcy powinien dokonać. W tym kontekście należy wskazać, że powyższe klauzule Banku zawarte we wzorcach umów kredytu indeksowanego kursem walut obcych nie zostały wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych prowadzonego przez Prezesa UOKiK, jak również nie posiadają wad wskazanych przez Prezesa UOKiK w odniesieniu do klauzul stosowanych przez inne podmioty. W przedmiotowych klauzulach brak jest bowiem blankietowego odesłania do „tabeli kursowej”, której sposób

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



tworzenia nie został określony w umowie kredytu i która ulega zmianom w ciągu dnia. Takie blankietowe odesłania były natomiast kwestionowane przez Prezesa UOKiK. Kwestionowane były również klauzule odsyłające do tabel kursowych bez wskazania: (a) źródła odczytu kursu, (b) chwili jego odczytu lub (c) czasu obowiązywania kursów. W przypadku ww. klauzul Banku nie mamy do czynienia z żadną z takich sytuacji. Z opisanych wyżej przyczyn Bank stoi na stanowisku, że klauzule indeksacyjne / przeliczeniowe zawarte w jego wzorcach umownych nie stanowią niedozwolonych postanowień umownych, gdyż nie są one sprzeczne z dobrymi obyczajami ani nie naruszają w stopniu rażącym interesów konsumentów (art. 385(1) § 1 Kodeksu cywilnego), a tym samym nie powinny stanowić podstawy do orzekania przez sądy powszechnie o nieważności umów kredytowych je zawierających.

Należy także wskazać, że zarówno wzorce umowne Banku, jak i proces udzielania kredytów indeksowanych do CHF dostosowane były do wymogów prawnych oraz nadzorczych, w szczególności tych określonych w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji S i jej nowelizacji, co wielokrotnie było przedmiotem badania ze strony organów nadzorczych (KNF) oraz UOKiK.

Finansowanie pozycji walutowej Banku wynikającej z 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 zaburzeń na rynkach finansowych oraz pogorszonych wskaźników kapitałowych Banku powoduje występowanie ryzyka związanego ze zdolnością do odnowienia kontraktów oraz wzrostem kosztów ich odnawiania. Obserwowany wzrost ryzyka i podjęte przez Bank działania w powyższym zakresie zostały szczegółowo opisane w nocie III.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2020 rok.

Uwzględniając powyższe okoliczności i zidentyfikowane niepewności, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą budzić wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności dotyczące zwłaszcza niespełniania przez Bank wskaźników wypłacalności kapitałowej – Zarząd Banku w oparciu o dokonane analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne.

Dokonując tej oceny przyjęto, iż podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy. Należy również wskazać, że w związku z wystąpieniem sytuacji, w której bilans Banku sporządzony na 31 maja 2021 roku wykazał stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, Zarząd Banku zgodnie z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych zwołał Walne Zgromadzenie, które w dniu 27 lipca 2021 roku powzięło Uchwałę o dalszym istnieniu (kontynuacji działalności) Spółki.

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.

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 2021 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 2020 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 2021 roku:

- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*, MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji*, MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* oraz MSSF 16 *Leasing – reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena, MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji, MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe oraz MSSF 16 Leasing – reforma IBOR- II faza

Wprowadzone zmiany do MSSF 9 polegają na umożliwieniu ujęcia modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych). Podobne rozwiązanie dotyczy ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu zgodnie z MSSF 16. Zmiany do MSR 39 dają możliwość dalszego stosowania rachunkowości zabezpieczeń pomimo zmian wymagane przez reformę IBOR, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany do MSSF 7 nakładają na spółki konieczność ujawnień wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządza przejściem na alternatywne stopy referencyjne.

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

- *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,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- Zmiana do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku – możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19. Zmiana z 2021 roku zaskutkowała praktycznym wyjątkiem w odniesieniu do udogodnień czynszowych, dla których każde zmniejszenie opłat leasingowych ma wpływ tylko na płatności pierwotnie należne w dniu 30 czerwca 2022 roku lub przed tym terminem pod warunkiem, że pozostałe warunki dla zastosowania praktycznego wyjątku są spełnione; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 kwietnia 2021 roku lub po tej dacie.

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 listopada 2021 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; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i Zasad Praktyki MSSF 2 – ujawnianie zasad rachunkowości; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 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.28),
- 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 2020 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,
- cenę sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- jednostki stowarzyszone,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- wycenę rezerw na sprawy sporne,
- składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- 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 2020 roku z wyjątkiem zmian w modelach oszacowania utraty wartości instrumentów finansowych wprowadzonych w trzech kwartałach 2021 roku, które zostały opisane w nocie III.13 niniejszego Raportu.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:				
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	274 487	831 985	328 964	1 106 220
<i>kredytów i pożyczek</i>	272 919	827 339	326 859	1 094 259
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	253	383	83	3 226
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	1 263	4 110	1 998	7 547
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	52	153	24	1 188
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 355	40 739	20 939	90 359
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 749	16 479	12 613	92 798
<i>kredytów i pożyczek</i>	722	2 771	1 278	7 783
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	3 027	13 708	11 335	85 015
Zobowiązań finansowych	9 316	33 964	14 785	46 443
Razem przychody z tytułu odsetek	298 907	923 167	377 301	1 335 820
Koszty z tytułu:				
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	54 468	186 284	98 472	453 365
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	2 081	12 561	2 371	8 182
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	7 862	16 663	786	6 901
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	9 500	28 430	15 236	59 260
<i>zobowiązań leasingowych</i>	921	3 059	542	1 903
<i>aktywów finansowych</i>	3 293	10 747	4 649	10 291
Razem koszty z tytułu odsetek	78 125	257 744	122 056	539 902
Wynik z tytułu odsetek	220 782	665 423	255 245	795 918

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) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:				
kredytów i pożyczek	3 041	9 429	3 580	10 011
obsługi rachunków bankowych	8 139	25 187	6 621	19 783
kart płatniczych i kredytowych	14 667	39 698	8 126	22 673
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	6 676	31 776	7 106	15 860
ubezpieczeń	7 990	24 523	8 870	30 511
działalności maklerskiej	4 633	15 890	5 052	16 283
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	90	466	221	716
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	45 236	146 969	39 576	115 837
Koszty z tytułu:				
kredytów i pożyczek	179	399	186	786
kart płatniczych i kredytowych	14 906	40 961	13 877	40 774
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	4 731	15 687	5 638	17 198
ubezpieczeń	510	1 715	921	3 332
promocji i nagród dla klientów	300	1 119	1 970	6 832
działalności maklerskiej	2 055	7 574	2 153	9 018
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	917	2 943	168	2 927
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	23 598	70 398	24 913	80 867
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 638	76 571	14 663	34 970

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

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:				
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 534	71 560	1 109	44 352
pozostałych instrumentów	1	40	-	-
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(560)	(1 415)	674	(2 456)
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 975	70 185	1 783	41 896

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	768	2 330	524	2 195
przychody ze sprzedaży produktów i usług	433	1 644	472	3 380
odzyskane koszty sądowe i windykacji	2 563	7 830	3 049	8 662
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	7 844	15 662	5 333	8 580
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	197	549	179	494
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 815	6 830	1 795	4 511
przychody z działalności maklerskiej	772	1 951	712	2 083
pozostałe przychody	12 614	20 772	1 891	8 878
Razem pozostałe przychody operacyjne	28 006	57 568	13 955	38 783
Pozostałe koszty operacyjne:				
wyndykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	11 753	36 894	11 129	34 746
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	26 088	71 272	11 429	31 931
rezerwa na zwroty kosztów prowizji od kredytów	-	3 376	2 344	2 344
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	665	6 800	4 295	16 587
koszty procesowe, wyroków, apelacji, skarg kasacyjnych i biegłych	3 328	8 596	-	-
pozostałe koszty	1 030	4 180	2 892	8 768
Razem pozostałe koszty operacyjne	42 864	131 118	32 089	94 376
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(14 858)	(73 550)	(18 134)	(55 593)

W wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych ujęto w pierwszych 9 miesiącach 2021 roku wzrost rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami CHF o kwotę 49,2 mln złotych (w tym utworzenie rezerw w kwocie 56,6 mln zł w pozycji „utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów” oraz rozwiązanie rezerw w kwocie 7,4 mln złotych w pozycji „rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów”).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



12. Koszty działania

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	80 974	247 031	87 396	286 632
Zużycie materiałów i energii	2 683	8 977	3 018	11 559
Usługi obce, w tym:	36 712	106 562	36 263	118 819
marketing i reklama	4 738	9 517	2 481	12 247
usługi IT	9 403	28 841	9 215	29 803
wynajem i dzierżawa	3 584	10 239	4 892	14 361
usługi ochrony i cash processingu	1 132	3 462	1 354	4 521
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	4 463	14 633	7 137	21 574
usługi prawne i doradcze	6 391	18 265	3 626	13 412
inne usługi obce	7 001	21 605	7 558	22 901
Podatki i opłaty	2 234	13 325	2 581	12 168
Amortyzacja	38 271	118 117	38 723	119 834
Pozostałe koszty	2 608	7 695	1 847	7 679
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu	163 482	501 707	169 828	556 691
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	12 748	60 198	23 957	119 676
składka na fundusz gwarancyjny banków	12 748	39 103	23 957	74 326
składka na fundusz przemysłowej restrukturyzacji	-	21 095	-	45 350
Razem koszty działania	176 230	561 905	193 785	676 367

W pozycji „koszty świadczeń pracowniczych” ujęte jest utworzenie w III kwartałach 2021 roku dodatkowej rezerwy na koszty związane z procesem restrukturyzacji zatrudnienia w kwocie 8,0 mln złotych.

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

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(63 489)	(250 154)	(126 285)	(588 452)
korporacyjne	(4 116)	(22 000)	(7 133)	(18 666)
samochodowe	(840)	(4 445)	(4 629)	(14 824)
hipoteczne	(31 023)	100 021	(40 402)	(230 027)
detaliczne	(27 510)	(323 730)	(74 121)	(324 935)
Należności od banków i instytucji finansowych	(443)	338	305	(422)
Pozostałe instrumenty finansowe	10 284	23 127	(3 323)	625
Zobowiązania pozabilansowe	(249)	445	(519)	(12)
Inne aktywa finansowe	179	325	4 698	19 728
Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(53 718)	(225 919)	(125 124)	(568 533)

Wynik na odpisach aktualizujących wartość aktywów za pierwsze 9 miesięcy 2021 roku wyniósł 225,9 mln zł.

Zmiana poziomu odpisów aktualizujących w 2021 roku związana jest z wprowadzeniem na dzień 31 marca 2021 roku zmian do metodyk MSSF 9, wynikających z procesu przebudowy systemu pomiaru ryzyka kredytowego oraz wdrożenia zaleceń poinspekcyjnych UKNF, jak również rekomendacji wewnętrznej komórki walidacji. Prace prowadzone były sukcesywnie od 2020 roku i obejmowały zarówno przebudowę metodyk i modeli kalkulacji odpisów i estymacji parametrów ryzyka, jak również modyfikację systemów IT wspierających proces klasyfikacji ekspozycji i kalkulacji odpisów aktualizujących MSSF 9. W ramach realizowanych prac dokonano kompleksowej przebudowy modeli parametrów ryzyka poprzez uwzględnienie w modelowaniu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



jednolitej i kompletnej definicji default obejmującej zarówno czynniki ilościowe, jak również czynniki jakościowe, zgodnej z wymogami definicji opisanej w art. 178 Rozporządzenia CRR. W algorytmach uwzględniono też nowo obowiązujące – wprowadzone Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. – progi istotności kwoty przeterminowania ekspozycji ustalone odrębnie dla klienta detalicznego i korporacyjnego.

Dodatkowo wprowadzono szereg zmian do modeli parametrów ryzyka. Oprócz wskazanych powyżej modyfikacji wynikających ze zaktualizowanej definicji default, w modelach LGD wprowadzono zmiany uwzględniające m.in. wbudowanie wprost do portfeli hipotecznych ścieżki odzysku opartej na wartości ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości, zróżnicowano zakres stosowanych parametrów LGD w zależności od statusu ekspozycji w stanie default oraz przypisania ekspozycji do puli homogenicznych kredytów. W stosowanych metodykach pulowania zastosowano pogłębione analizy ilościowe w procesie identyfikacji jednolitych pod względem odzysków podportfeli kredytowych.

W modelach parametrów PD wprowadzono najnowsze kalibracje uwzględniające obecnie realizowany profil ryzyka oraz aktualne prognozy zmiennych makroekonomicznych (opartych o prognozy wskaźników makroekonomicznych opracowane przez Narodowy Bank Polski). W ramach parametrów PD Lifetime oraz PD Behawioralne wydzielono oszacowania dla portfeli uwzględniające indywidualne charakterystyki ekspozycji kredytowych. Przebudowano kompleksowo modele behawioralne, szacujące prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania kredytowego, włączając do oceny charakterystyki dopasowane do specyfiki portfeli oraz ryzyka Klientów.

Dodatkowo, w kalkulacji zdyskontowanych parametrów modelu LGD zastosowano urealnienie efektywnej stopy procentowej o zmiany jednej ze składowych jej wyznaczenia – stawki referencyjnej.

Opisane zmiany w modelach zostały odpowiednio uwzględnione również w metodykach i algorytmach systemowych kalkulacji parametrów ECL oraz weryfikacji kryterium SICR (ilościowego kryterium klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2).

Efekt wprowadzonych zmian do metodyk parametrów ryzyka oraz kalkulacji straty oczekiwanej wpłynął w szczególności na poziom odpisów w portfelu ekspozycji detalicznych i portfelu ekspozycji hipotecznych. W ramach portfela detalicznego wzrost poziomu odpisów implikowały w szczególności modyfikacje metodologiczne dot. modelu PD oraz uwzględnienie istotnych czynników ryzyka w zakresie grupowania ekspozycji.

W ramach portfela hipotecznego na przeszacowanie poziomu odpisów wpływ miało przede wszystkim bezpośrednie uwzględnienie części zabezpieczonej ekspozycji w kalkulacji parametru LGD i straty oczekiwanej ECL. Poziomy odzysku z części zabezpieczonej oparte są o rzeczywiste przepływy wynikające ze sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia (hipotecznego), z uwzględnieniem marginesu konserwatywności.

Jednocześnie na 30 czerwca 2021 w pełni uwzględniono wpływ najnowszych prognoz makroekonomicznych na oszacowania modeli. Ujmując obecne projekcje makro odstąpiono od utrzymywania korekt pozamodelowych związanych z pandemią COVID, które Bank stosował w okresie 2H 2020 – 1H 2021.

W III kwartale 2021 roku odnotowano również pozytywny wpływ na wynik z aktualizacji odpisów na ekspozycjach, które w 2020 roku były objęte moratoriami EBA, w przypadku których kredytobiorcy terminowo realizują zobowiązania wobec Banku.

Dodatkowo, oprócz wskazanych powyżej zmian metodologicznych, w 2021 roku realizowano transakcje sprzedaży portfeli NPL w portfelu kredytów hipotecznych oraz kredytów gotówkowych, które miały pozytywny wpływ na wynik Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2021-30.09.2021 (niebadane)	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	4 941 567	2 119	75 147	6 201	754	5 025 788
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	250 154	(338)	(23 127)	(445)	(325)	225 919
Wykorzystanie – spisane	(76 529)	-	-	-	-	(76 529)
Wykorzystanie – sprzedaż	(247 520)	-	-	-	-	(247 520)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(5 164)	12	123	-	-	(5 029)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	4 862 508	1 793	52 143	5 756	429	4 922 629

01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)	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	588 452	422	(625)	12	(19 728)	568 533
Wykorzystanie – spisane	(109 930)	-	(1 018)	-	-	(110 948)
Wykorzystanie – sprzedaż	(787)	-	-	-	-	(787)
Inne zwiększenia	15 428	91	-	1	-	15 520
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 353 268	2 576	82 644	6 231	2 652	5 447 371

Pozycja „inne zwiększenia/ zmniejszenia netto” 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

	01.07.2021-30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021-30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020-30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	395 181	388 105	381 136	363 045
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w rachunku zysków i strat	(3 258)	3 818	-	18 091
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	391 923	391 923	381 136	381 136

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	891	4 146	900	4 677
Bieżące obciążenie podatkowe	891	2 676	900	4 677
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	1 470	-	-
Odroczony podatek dochodowy	7 862	4 955	(9 274)	(60 921)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(2 576)	(23 685)	(438)	(32 839)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	-	(17)	-	-
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	10 438	28 657	-	-
Strata podatkowa roku bieżącego	-	-	(8 836)	(28 082)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	8 753	9 101	(8 374)	(56 244)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(6 111)	(24 595)	5 918	7 339
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 397)	(25 969)	5 258	5 399
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	286	1 374	660	1 940
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(6 111)	(24 595)	5 918	7 339
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	2 642	(15 494)	(2 456)	(48 905)

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem	19 942	(64 117)	(78 142)	(482 570)
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki (19%)	3 789	(12 182)	(14 847)	(91 688)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	4 964	21 283	6 473	35 444
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	(76)	232	85	571
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	(1 625)	(3 266)	(1 135)	(1 099)
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	(222)	(563)	(16)	980
Wpływ przychodów niepodlegających opodatkowaniu (dywidendy)	63	(752)	(6)	(6)
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	1 695	10 696	7 223	28 067
Wpływ odpisu z tyt. utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej	-	1 551	-	3 437
Sprzedaż wierzytelności	5	755	-	-
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	236	1 059	399	1 040
Rezerwa na sprawy sporne dotyczące kredytów walutowych	3 717	9 517	-	2 167
Wpływ pozostałych różnic trwałych	1 171	2 054	(77)	287
Razem obciążenie wyniku brutto	8 753	9 101	(8 374)	(56 244)

Nierozliczona strata podatkowa, na którą Grupa rozpoznała aktywo wynosiła na 30 września 2021 roku 856 192 tys. zł. Wynik podatkowy Banku za trzy kwartały 2021 roku wyniósł 150 826 tys. zł.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Celno-Skarbowego rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. kontrolę celno-skarbową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok, która zakończyła się 17 maja 2021r., otrzymaniem Wyniku Kontroli. Zgodnie z końcowymi ustaleniami zmniejszeniu uległy koszty podatkowe o kwotę 1 786 tys. zł. Bank w maju dokonał odpowiednich korekt deklaracji podatkowych pomniejszających stratę podatkową lat ubiegłych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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 występujących w ciągu danego okresu.

	01.07.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	11 189	(73 218)	(69 768)	(426 326)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	0,01	(0,07)	(0,07)	(0,41)

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 trzech kwartałach 2021 i 2020 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

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Należności bieżące	1 329 966	1 326 788
Lokaty i inne należności	12 622	24 273
Razem należności od banków i instytucji finansowych	1 342 588	1 351 061
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 793)	(2 119)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	1 340 795	1 348 942

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

18.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Kredyty i pożyczki	32 015 789	34 369 628
Skupione wierzytelności	5 996 330	4 560 064
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38 012 119	38 929 692
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(4 862 508)	(4 941 567)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	33 149 611	33 988 125

W trzech kwartałach 2021 roku Bank dokonał sprzedaży pakietów wierzytelności dotyczących kredytów hipotecznych i detalicznych, na które składały się kredyty z utratą wartości o łącznej kwocie zadłużenia 0,6 mld zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Struktura salda kredytowego została przedstawiona w poniższej tabeli:

30.09.2021 (niebadane)	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	6 949 044	1 487 503	684 749	131 026	(28 326)	(14 681)	(451 808)	(14 412)	8 743 095
kredyty samochodowe	811 136	67 741	219 739	429	(2 052)	(5 393)	(183 071)	-	908 529
kredyty hipoteczne	15 731 559	1 968 864	4 824 006	796	(28 276)	(135 908)	(2 710 177)	(2)	19 650 862
kredyty detaliczne	3 091 781	589 493	1 453 766	487	(96 289)	(159 380)	(1 032 719)	(14)	3 847 125
Razem	26 583 520	4 113 601	7 182 260	132 738	(154 943)	(315 362)	(4 377 775)	(14 428)	33 149 611

31.12.2020	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	5 501 319	1 503 162	1 059 573	36 764	(29 603)	(19 392)	(456 070)	(2 090)	7 593 663
kredyty samochodowe	924 544	78 786	220 278	-	(4 928)	(5 077)	(177 454)	-	1 036 149
kredyty hipoteczne	17 829 174	1 345 569	5 057 357	490	(82 417)	(153 714)	(2 907 240)	(13)	21 089 206
kredyty detaliczne	3 488 160	518 984	1 365 532	-	(116 427)	(122 185)	(864 957)	-	4 269 107
Razem	27 743 197	3 446 501	7 702 740	37 254	(233 375)	(300 368)	(4 405 721)	(2 103)	33 988 125

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.09.2021 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	6 604 015	1 219 510	1 102 454	(22 671)	(101 136)	(432 141)	8 370 031

31.12.2020	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	7 717 300	716 863	1 072 209	(24 675)	(89 859)	(390 814)	9 001 024

Wartość brutto kredytów hipotecznych wyrażona w CHF zmniejszyła się w okresie trzech kwartałów 2021 roku z 2 229 mln do 2 089 mln CHF.

18.2 Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Kredyty korporacyjne	78 915	62 909
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	53 100	58 255
Inne kredyty	2 109	1 637
Razem kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	134 124	122 801

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane	96 889	96 357
Pozostałe instrumenty	15 005	13 871
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	111 894	110 228

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. 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

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	3 399 952	3 699 711
obligacje skarbowe	4 954 209	5 432 754
instrumenty kapitałowe	42 216	38 629
portfel wierzytelności	167 256	190 053
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	8 563 633	9 361 147
Oczekiwane straty kredytowe	(34 562)	(56 852)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	8 529 071	9 304 295
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje jednostek samorządowych	124 279	135 864
listy zastawne	53 027	118 190
obligacje korporacyjne	63 396	66 686
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	240 702	320 740
Oczekiwane straty kredytowe	(17 581)	(18 295)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	223 121	302 445

21. Inwestycje w jednostkach zależnych

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych (dane w poniższej tabeli dotyczą wielkości prezentowanych w jednostkowych sprawozdaniach finansowych Banku):

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



30.09.2021 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	88 213	(3 051)	85 162
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	469 997	(137 244)	332 753
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	26 561	(17 043)	9 518
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,98%	168 059	(57 496)	110 563
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		794 585	(214 834)	579 751

31.12.2020	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji	100%	469	(469)	-
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	(982)	104 023
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	469 997	(134 389)	335 608
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	26 561	(15 944)	10 617
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,98%	168 059	(76 108)	91 951
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		811 846	(227 892)	583 954

Na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach zależnych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Umorzenie udziałów Sax Development Sp. z o.o.

W dniu 28 kwietnia 2021 roku Zarząd Banku wyraził zgodę na zmniejszenie zaangażowania kapitałowego w spółce w drodze dobrowolnego umorzenia 16 000 udziałów spółki o wartości nominalnej 100 zł każdy. W dniu 22 czerwca 2021 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki wyraziło zgodę na zbycie przez Bank na rzecz spółki udziałów własnych w celu ich umorzenia oraz na nabycie ich przez spółkę. W ramach realizacji procesu obniżenia kapitału Spółki, w sierpniu br. opublikowano w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ogłoszenie o obniżeniu kapitału Spółki Sax Development sp. z o.o. i wezwaniu wierzycieli do zgłoszenia ewentualnego sprzeciwu w terminie trzech miesięcy od dnia ogłoszenia. Wartość brutto udziałów po umorzeniu wynosi 88 213 tys. zł.

Utrata wartości inwestycji w Sax Development Sp. z o.o.

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Sax Development Sp z o.o. została ustalona na podstawie wyceny sporządzonej według metody skorygowanych aktywów netto. Na dzień 30 września 2021 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną i utworzono odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w wysokości 2,1 mln złotych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Utrata wartości inwestycji w Property FIZAN

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Property FIZAN została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 30 września 2021 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 2,9 mln zł.

Utrata wartości inwestycji w Debtor NSFIZ

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Debtor FIZAN została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 30 września 2021 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 1,1 mln zł.

22. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

30.09.2021 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	309 548	(305 507)	4 041
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 699	(86 416)	77 283
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		473 247	(391 923)	81 324

31.12.2020	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	314 902	(309 850)	5 052
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	164 113	(78 255)	85 858
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		479 015	(388 105)	90 910

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	90 910	117 241
Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach*	(5 768)	(8 748)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(3 818)	(18 091)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	81 324	90 402

* 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	30.06.2021	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	53 394	219 963
Aktywa obrotowe	16 815	22 791
Zobowiązania krótkoterminowe	153 964	152 952
Zobowiązania długoterminowe	65 422	66 154

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020 *
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	68 880	112 010
Zysk/ (strata) netto	(9 265)	(19 381)
Całkowite dochody razem	(9 265)	(19 381)

*Dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. przekształcone w związku z zamiarem sprzedaży spółki Open Brokers S.A. i wykazaniem jej wyników jako działalności zaniechanej.

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 września 2021 roku wynosiła 6,5 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	30.09.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	8 901	9 156
Aktywa obrotowe	85 929	90 124
Zobowiązania krótkoterminowe	7 245	11 236
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	50 822	51 266
Zysk netto	6 289	7 601
Całkowite dochody razem	6 289	7 601

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

Sposób oszacowania wartości odzyskiwalnej inwestycji w NF TFI został szczegółowo opisany w nocie III.22 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za I półrocze 2021 roku.

W pierwszych 9 miesiącach 2021 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Noble Funds TFI i ujęto odpis aktualizujący w wysokości 8,2 mln zł.

Wypowiedzenie umowy o wykonywanie funkcji depozytariusza dla funduszy zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A.

W dniu 7 maja 2021 roku dotychczasowy depozytariusz wypowiedział umowy o wykonanie funkcji depozytariusza dla kilku funduszy zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A., w tym dla funduszy z Grupy Getin Noble Banku S.A.. Na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Towarzystwo jest w trakcie procesu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



zmierzającego do zawarcia nowych umów o wykonywanie funkcji depozytariusza dla tych funduszy.

23. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2021 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

24. Inne aktywa

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	204 598	193 923
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	12 702	36 367
rozliczenia kart płatniczych	34 072	9 221
pozostałe należności	157 824	148 335
Koszty do rozliczenia w czasie	14 603	16 594
Regresy i kaucje	12 123	12 415
Należności z tytułu subleasingu	12 594	43 093
Pozostałe aktywa	7 197	4 608
Razem inne aktywa	251 115	270 633
Odpisy aktualizujące	(43 829)	(45 650)
Razem inne aktywa netto	207 286	224 983

25. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rachunki bieżące	135 116	130 085
Depozyty innych banków i instytucji finansowych	50 893	58 175
Otrzymane kredyty i pożyczki	43 108	232 708
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	-	1 076 726
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	1 320	2 011
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	230 437	1 499 705

26. Zobowiązania wobec klientów

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	5 229 342	4 321 633
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	3 880 698	2 516 676
depozyty terminowe	1 348 644	1 804 957
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 786 221	2 681 470
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 522 495	2 563 735
depozyty terminowe	263 726	117 735
Zobowiązania wobec osób fizycznych	36 634 174	36 754 452
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	17 490 684	16 137 408
depozyty terminowe	19 143 490	20 617 044
Razem zobowiązania wobec klientów	44 649 737	43 757 555

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	23 893 877	21 217 819
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	20 755 860	22 539 736
do 1 miesiąca	5 763 607	7 430 269
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 309 319	9 207 239
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 676 234	2 623 017
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 269 139	2 139 465
od 1 roku do 5 lat	483 899	884 882
powyżej 5 lat	253 662	254 864
Razem zobowiązania wobec klientów	44 649 737	43 757 555

27. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	80 305	27 361
Wierzyciele różni, w tym:	127 512	132 596
zobowiązania wobec budżetu	36 436	44 808
z tytułu kart płatniczych	2 691	4 237
pozostałe	88 385	83 551
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	8 137	27 764
Zobowiązania z tytułu leasingu	214 231	246 525
Zobowiązania wobec BFG	158 979	142 999
Rozliczenia międzyokresowe bierne	40 543	41 172
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 660	6 799
Przychody przyszłych okresów	13 920	13 210
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	2 290	3 026
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w OFWD	15 156	12 483
Pozostałe zobowiązania	32 074	34 377
Razem pozostałe zobowiązania	699 807	688 312

28. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rezerwa na:		
odprawy emerytalne i rentowe	1 123	1 123
sprawy sporne	101 019	55 075
koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	279 490	279 490
zwroty kosztów kredytów	3 420	10 824
udzielone zobowiązania i gwarancje	5 756	6 201
restrukturyzację	7 818	1 681
Razem rezerwy	398 626	354 394

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na świadczenia pracownicze dotyczy odpraw emerytalnych i rentowych i 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 Grupa

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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.

Rezerwa na odpłaty emerytalne i rentowe	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 123	1 262
Wykorzystanie	-	(11)
Rezerwy na koniec okresu	1 123	1 251

Rezerwa na sprawy sporne

W ciągu pierwszych dziewięciu miesięcy 2021 roku ani w 2020 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 września 2021 roku łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 8 977 postępowaniach sądowych wyniosła 2 694,5 mln złotych. Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 101 mln zł.

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	55 075	28 429
Utworzenie/ aktualizacja	63 212	24 545
Wykorzystanie	(2 495)	(3 963)
Rozwiązanie	(14 773)	(6 283)
Rezerwy na koniec okresu	101 019	42 728

Postępowania sądowe dotyczące kredytów indeksowanych

Bank posiada ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie w formule kredytów indeksowanych. Wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie III.18.

Według stanu na 30 września 2021 roku Bank został pozwany w 8 008 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o łącznej wartości przedmiotu sporu 2 528,5 mln zł, w tym w jednym postępowaniu grupowym dotyczącym 160 kredytów indeksowanych do CHF.

W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku według stanu na dzień 30 września 2021 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 oceniono także potrzebę ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej.

Do dnia 30 września 2021 roku zakończyło się prawomocnie łącznie 199 sprawy sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej. W 141 sprawach sądy uznały rację Banku, a w 58 w całości lub części rację klienta. Przy czym część z tych spraw jest obecnie na etapie postępowania kasacyjnego przed Sądem Najwyższym.

W III kwartale 2021 roku rozstrzygniętych prawomocnym wyrokiem było 15 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, z czego 6 wyroków było na korzyść klientów, 2 wyroki na korzyść Banku, 7 spraw zostało umorzonych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 30 września 2021 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 92,4 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 r. – 43,3 mln zł).

Szczegółowy opis ryzyka związanego z portfelem kredytów frankowych oraz orzecznictwa sądowego w tym zakresie zawarty został w nocie III.5.2.

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych

Na dzień 30 września 2021 roku Bank utworzył rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 279,5 mln zł.

Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Poziom rezerwy portfelowej jest uzależniony od szeregu założeń opierających się w dużym stopniu na ocenie eksperckiej Grupy. Szczegółowy opis założeń metodologicznych zawarty jest w nocie II.40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 rok.

Biorąc powyższe pod uwagę Bank w ramach przyjętej metody portfelowej przeprowadził 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 zawiązaną rezerw na ryzyko prawne tys. zł
Wolumen sprawy przyszłe	-10%	(21 544)
	10%	21 544
Założenia dot. przegranych spraw	-5 pp	(29 114)
	5 pp	29 114

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	279 490	158 160
Utworzenie/ aktualizacja	-	11 403
Rezerwy na koniec okresu	279 490	169 563

Sprawy sporne związane z decyzjami Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”)

W zakresie spraw spornych z UOKiK na 30 września 2021 roku Bank był w sporze dotyczącym:

- wydanej w dniu 23 października 2020 r. Decyzji RLU-2/2020 w sprawie uznania tzw. klauzul modyfikacyjnych w regulaminach i umowach dotyczących rachunków płatniczych, kart kredytowych, kredytów gotówkowych, kredytów finansowych za niedozwolone. Urząd nie nałożył na Bank kary finansowej, natomiast zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów w ramach ww. produktów, o uznaniu klauzul za niedozwolone oraz możliwości dochodzenia roszczeń na drodze cywilnej w ramach indywidualnego roszczenia konsumenta.

Decyzja nie jest prawomocna, Bank odwołał się od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

- wydanej w dniu 23 października 2020 r. decyzji RBG-10/2020 w sprawie zmiany warunków umów pożyczek hipotecznych i umów o kredyt hipoteczny dokonanych przez Bank z dniem 1 stycznia 2017 r. W ocenie Prezesa Urzędu stanowiło to nieuczciwą praktykę rynkową.

Urząd nałożył na Bank karę finansową w wysokości 7 019 640 zł oraz zobowiązał do poinformowania klientów o decyzji.

Decyzja nie jest prawomocna, Bank odwołał się od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- wydanej w dniu 23 października 2020 r. decyzji RWR 09/2020 uznającej za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania Banku polegające na wprowadzaniu w błąd w toku oferowania obligacji GetBack poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji i gwarancji zysku z tych obligacji oraz proponowaniu konsumentom, którzy zawarli z Bankiem umowy o lokatę bankową, nabycia obligacji GetBack, w sytuacji w której warunki nabycia tych obligacji w zakresie ryzyka nie odpowiadały potrzebom tych konsumentów (misselling). Prezes Urzędu nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwałych skutków naruszenia w postaci wypłaty rekompensaty publicznej – 20 000 zł dla każdego klienta oraz poinformowania klientów o możliwości skorzystania z rekompensaty. Decyzja nie jest prawomocna, Bank odwołał się od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
- wydanej w dniu 31 grudnia 2019 roku decyzji DOZIK 15/2019 w sprawie uznania klauzul dotyczących 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. Decyzja nie jest prawomocna. Bank złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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.

Grupa 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 września 2021 roku Grupa była pozwana w 496 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 2,9 mln zł, ujętej w pozycji Rezerwa na sprawy sporne.

Dodatkowo Grupa uwzględniając historię i skalę reklamacji dokonała szacunku kwoty prowizji podlegających zwrotowi uwzględniając w szacunkach wielkość kwoty prowizji mogącej podlegać zwrotowi, typ produktu oraz formułę spłaty.

W pierwszych dziewięciu miesiącach 2021 roku Grupa obciążyła wynik finansowy z tytułu rozliczeń związanych ze zwrotami prowizji kwotą 34,4 mln zł.

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwa na zwroty kosztów kredytów		
Rezerwy na początek okresu	10 824	49 022
Utworzenie/ aktualizacja	3 376	2 344
Wykorzystanie	(10 780)	(34 940)
Rezerwy na koniec okresu	3 420	16 426

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	6 201	6 218
Utworzenie/ aktualizacja	5 430	6 007
Rozwiązanie	(5 875)	(5 995)
Inne zmniejszenia	-	1
Rezerwy na koniec okresu	5 756	6 231

30.09.2021 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 490	2 266	-	5 756

31.12.2020	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 347	2 170	684	6 201

Rezerwa na restrukturyzację

Bank kontynuuje proces optymalizacji zatrudnienia dostosowując poziom i warunki zatrudnienia do skali działania spółki. W ramach zainicjowanego w II kwartale br. procesu restrukturyzacyjnego do stycznia 2022 roku zwolnienia obejmą nie więcej niż 650 osób we wszystkich pionach organizacyjnych.

Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 681	3 532
Utworzenie/ aktualizacja	7 996	7 542
Wykorzystanie	(1 807)	(7 636)
Rozwiązanie	-	(747)
Inne zmniejszenia	(52)	-
Rezerwy na koniec okresu	7 818	2 691

29. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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 zależy 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 nominale 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 września 2021 roku wynosi 1 897 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 października 2021 roku do 22 listopada 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.09.2021 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	295 500	320 438
od 1 do 3 miesięcy	514 050	534 063
od 3 miesięcy do 1 roku	3 358 835	3 524 813
od 1 roku do 5 lat	846 010	854 500
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	5 014 395	5 233 814

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2020	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	194 850	213 205
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 056 215	1 172 628
od 3 miesięcy do 1 roku	5 430 135	5 671 253
od 1 roku do 5 lat	662 150	746 217
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	7 343 350	7 803 303

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

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	-	6 562
CIRS – wycena ujemna	(208 504)	(455 938)

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

	01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(4 887)	(18 703)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	121 015	(547 525)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(113 786)	557 733
przychody odsetkowe	(38 069)	(111 517)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	(75 717)	669 250
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	2 342	(8 495)
Efekt podatkowy	(445)	1 614
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	1 897	(6 881)
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(3 588)	(4 646)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	7 229	10 208
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 374)	(1 940)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	5 855	8 268

Getin Noble Bank S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR.

Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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:

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	4 585	8 933

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

	01.01.2021 - 30.09.2021 (niebadane)		01.01.2020 - 30.09.2020 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	488	753	-
Straty	4 348	-	-	2 839
Razem	4 348	488	753	2 839

Od 1 stycznia do 30 września 2021 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 1 281 tys. zł (1 640 tys. zł od 1 stycznia do 30 września 2020 roku).

30. 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.

31. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 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 PP3-IX	2014-02-14	2021-02-15	100 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-X	2014-03-12	2021-03-12	80 000	80 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-XI	2014-04-07	2021-04-07	81 583	81 583
Razem			261 583	261 583

Ponadto w okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 112,7 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 102,8 mln zł.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2021 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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku miały miejsce wykupy przez Getin Noble Bank S.A. obligacji serii SP-I, PP2-VII, PP2-VIII, PP2-IX oraz od PP3-I do PP3-IV o łącznej wartości nominalnej 453,9 mln. złotych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Ponadto w okresie 9 miesięcy 2020 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 312,2 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 302,3 mln zł.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku Grupa nie emitowała obligacji.

W trzech kwartałach 2020 roku nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z zobowiązań z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

32. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

33. 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.

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 081 275	1 872 971
na rzecz podmiotów finansowych	218 397	218 169
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 483 446	1 584 085
na rzecz budżetu	379 432	70 717
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	81 656	84 116
na rzecz podmiotów finansowych	2 286	3 637
na rzecz podmiotów niefinansowych	74 499	73 608
na rzecz budżetu	4 871	6 871
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 162 931	1 957 087

30.09.2021 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 950 355	196 260	16 316	2 162 931

31.12.2020	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 575 368	363 700	18 019	1 957 087

	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Finansowe	11 572	11 572
Gwarancyjne	129 014	80 981
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	140 586	92 553

34. 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.

34.1. 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 grupą 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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 0,39% do 4,49%) wynosi 233 868 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 497 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 475 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	30.09.2021 (niebadane)		31.12.2020	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 805 565	2 805 565	2 530 152	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	1 340 795	1 340 795	1 348 942	1 348 942
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33 149 611	31 689 221	33 988 125	32 175 797
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	223 121	233 868	302 445	313 549
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	230 437	230 437	1 499 705	1 499 705
Zobowiązania wobec klientów	44 649 737	46 264 990	43 757 555	45 369 292
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	717 587	595 665	1 091 601	1 006 253

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.

34.2. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

30.09.2021 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 018	-	4 383	8 401
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 271	-	103 623	111 894
Pochodne instrumenty finansowe	-	359 365	7 201	366 566
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	134 124	134 124
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 978 507	3 399 952	150 612	8 529 071
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	227 103	-	227 103

31.12.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 965	-	5 509	9 474
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 645	-	102 583	110 228
Pochodne instrumenty finansowe	-	62 017	17 858	79 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	122 801	122 801
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 449 028	3 699 711	155 556	9 304 295
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	534 725	-	534 725

W ciągu 9 miesięcy 2021 roku ani w 2020 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 trzech kwartałach 2021 roku - 9 686 tys. zł a w trzech kwartałach 2020 roku - 14 538 tys. zł, wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł - 4 437 tys. zł w ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku i 228 tys. zł w analogicznym okresie 2020 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

Instrumenty pochodne

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

Pozostałe instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji 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 powiązanymi 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 7 201 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 597 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 600 tys. zł.

Zgodnie z aktualnie obowiązującym Aneksem do Frame Incentive Agreement oczekiwany przez TU Europa oraz TU Europa Życie łączny wynik techniczny ze współpracy w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2026 roku z podmiotami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim (w tym m.in. Getin Noble Bank) wynosi 1 138,5 mln zł. Na koniec 2020 roku zakumulowany Wynik Techniczny wyniósł 597,4 mln zł.

Jeżeli w latach 2012-2026 skumulowany wynik współpracy będzie równy lub niższy od 50% oczekiwanego wyniku technicznego wysokość zobowiązania dla Banku wyniesie 125 175 tys. zł. Claw-back nie będzie płatny przy wykonaniu 100% lub wyższym. W przedziale wykonania 50-100% płatność rozkłada się liniowo, tj. każdy 1 punkt procentowy poniżej 100% wykonania to 2 503 tys. zł claw-backu.

W latach 2012-2020 zostało zrealizowane 52,5% założonego na lata 2012-2026 wyniku technicznego. Bank przyjął prognozę wyniku technicznego do roku 2026 – skumulowany wynik za 15 lat przy założeniu realizacji prognoz wynosi 69% zakładanego wyniku – co oznaczałoby claw-back w wysokości 77 166 tys. zł. Wartość tej kwoty na dzień 30 września 2021 roku zdyskontowana stopą wolną od ryzyka wynosi 69 425 tys. zł i została ujęta w opisanej powyżej wycenie opcji.

W przypadku sprzedaży posiadanego przez Bank pakietu akcji TU Europa S.A. przed datą 1 czerwca 2027 roku do innego podmiotu niż Getin Holding, Talanx International AG lub Meiji Yasuda Life Insurance Company, Bank zobowiązany będzie zapłacić karę umowną w wysokości 228 mln zł (w takim przypadku nie obowiązywałyby już warunki claw-backu i opcji opisane powyżej). Posiadany przez Bank pakiet akcji TU Europa SA 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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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.

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:

30.09.2021 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom 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
Stan na początek okresu	122 801	5 509	102 583	17 858	155 556
Zyski lub straty, w tym:	(2 411)	281	1 040	(10 657)	(2 376)
ujęte w rachunku zysków i strat	(2 411)	281	1 040	(10 657)	2 061
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	(4 437)
Zmiana stanu: sprzedaże, wykupy, nabycia, udzielenia, rozliczenia	13 734	(1 238)	-	-	(2 568)
Inne zmiany, przekwalifikowania, przeniesienia	-	(169)	-	-	-
Stan na koniec okresu	134 124	4 383	103 623	7 201	150 612

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



30.09.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom 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
Stan na początek okresu	141 423	5 163	123 850	17 441	169 053
Zyski lub straty, w tym:	42	464	(4 807)	384	(10 393)
ujęte w rachunku zysków i strat	42	464	(4 807)	384	(10 621)
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	228
Zmiana stanu: sprzedaże, wykupy, nabycia, udzielenia, rozliczenia	(17 683)	(1 274)	(7 013)	-	(1 076)
Inne zmiany, przekwalifikowania, przeniesienia	-	(55)	-	-	(21)
Stan na koniec okresu	123 782	4 298	112 030	17 825	157 563

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

30.09.2021 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	144 324	144 324
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	10 613	10 613

31.12.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	146 467	146 467
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	2 464	2 464

35. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat		01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	308 822	448 885
	Kredyty samochodowe	28 902	42 397
	Kredyty detaliczne	279 810	346 536
	Kredyty korporacyjne	211 770	260 450
	Pozostałe należności od klientów	988	5 197
	Pozostała działalność Grupy	92 875	232 355
	Razem	923 167	1 335 820
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(160 404)	(397 792)
	Depozyty korporacyjne	(25 879)	(55 537)
	Pozostała działalność Grupy	(71 461)	(86 573)
	Razem	(257 744)	(539 902)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	2 004	3 475
	Kredyty samochodowe	836	1 965
	Kredyty detaliczne	708	(179)
	Kredyty korporacyjne	5 484	3 963
	Pozostała działalność Grupy	67 539	25 746
	Razem	76 571	34 970
Przychody z tytułu dywidend		4 393	32
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	9 704	8 038
	Kredyty samochodowe	303	(277)
	Kredyty detaliczne	(2 419)	522
	Kredyty korporacyjne	260	(480)
	Pozostała działalność Grupy	(20 055)	(1 855)
	Razem	(12 207)	5 948
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		70 185	41 896
Pozostałe przychody operacyjne		57 568	38 783
Pozostałe koszty operacyjne		(131 118)	(94 376)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych		-	(11 403)
Koszty działania		(561 905)	(676 367)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	100 021	(230 027)
	Kredyty samochodowe	(4 445)	(14 824)
	Kredyty detaliczne	(323 730)	(324 935)
	Kredyty korporacyjne	(22 000)	(18 666)
Pozostała działalność Grupy	24 235	19 919	
	Razem	(225 919)	(568 533)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone		(3 818)	(18 091)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(1 911)	(26 191)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(1 379)	(5 156)
Zysk / (strata) brutto		(64 117)	(482 570)
Podatek dochodowy		(9 101)	56 244
Zysk / (strata) netto		(73 218)	(426 326)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	19 650 862	21 089 206
	Kredyty samochodowe	908 529	1 036 149
	Kredyty detaliczne	3 847 125	4 269 107
	Kredyty korporacyjne	8 743 095	7 593 663
	Pozostałe pozycje aktywów	15 599 909	15 942 461
	Razem	48 749 520	49 930 586
Pasywa	Depozyty detaliczne	36 634 174	36 754 452
	Depozyty korporacyjne	8 015 563	7 003 103
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	4 099 783	6 173 031
	Razem	48 749 520	49 930 586

36. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2021 roku i na 31 grudnia 2020 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 skonsolidowany	30.09.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
KAPITAŁ TIER I	2 071 268	2 665 059
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 033 368)	(468 701)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(40 630)	70 071
Pozostałe kapitały rezerwowe	190 975	190 975
Wartości niematerialne	(204 378)	(203 758)
Bieżąca strata (-)	(75 918)	(564 667)
Inne korekty w okresie przejściowym art. 473 a	635 541	908 023
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(9 232)	(9 772)
Progowe wyłączenia dotyczące odliczeń od kapitału Tier I (10% ;17,65%)	(243 352)	(108 742)
KAPITAŁ TIER II	314 008	428 236
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	314 008	428 236
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	2 385 276	3 093 295
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	2 527 144	2 708 024
Ryzyko operacyjne	143 979	160 918
Ryzyko pozycji	994	2 452
CVA	11 229	5 766
Ryzyko cen towarów	3 490	2 866
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 686 836	2 880 026
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	6,2%	7,4%
Współczynnik kapitału Tier I	6,2%	7,4%
Łączny współczynnik kapitałowy	7,1%	8,6%

Od 1 stycznia 2021 roku poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 wynosi 50% (Bank skorzystał z opcji określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



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).

Na dzień 30 września 2021 roku Bank skorzystał też z opcji opisanych poniżej przy obliczaniu współczynników kapitałowych. 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 („Rozporządzenie 2020/873”) 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 doliczanie w pełni do swojego kapitału podstawowego Tier I wszelkiego 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 w Rozporządzeniu ścieżką.

Ponadto zgodnie ze wskazanymi w art. 473a ust. 7 Rozporządzenia CRR opcjami dokonano ponownego przeliczenia wartości ekspozycji określonej zgodnie z art. 111 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR, mnożąc korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, o które pomniejsza się wartość ekspozycji, przez zdefiniowany w przywołanym przepisie współczynnik korygujący.

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

Na dzień 30 września 2021 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wyniosły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 9,52%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,86%.

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

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 2020 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (Grupa 1,35 p.p.) oraz 1,02 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1 (Grupa 1,01 p.p.),
- 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*.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Współczynnik kapitałowy jednostkowy Getin Noble Bank S.A.	30.09.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I	1 957 082	2 574 674
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(909 963)	(342 523)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(41 096)	69 565
Wartości niematerialne	(203 765)	(203 338)
Bieżąca strata (-)	(61 741)	(567 440)
Inne korekty w okresie przejściowym art. 473 a	635 541	908 023
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(9 191)	(9 738)
Progowe wyłączenia dotyczące odliczeń od kapitału Tier I (10% ;17,65%)	(304 333)	(131 505)
KAPITAŁ TIER II	314 008	428 236
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	314 008	428 236
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	2 271 090	3 002 910
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	2 504 913	2 690 869
Ryzyko operacyjne	137 625	153 256
Ryzyko pozycji	486	1 792
CVA	11 229	5 766
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 654 253	2 851 683
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	5,9%	7,2%
Współczynnik kapitału Tier I	5,9%	7,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	6,8%	8,4%

W związku z niekorzystnymi zmianami wycen rynkowych skarbowych papierów wartościowych Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu odstępstwa określonego w art. 468 Rozporządzenia CRR tj. tymczasowego traktowania zysków i strat na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Bank poinformował o swojej decyzji Komisję Nadzoru Finansowego, jednak z uwagi na 45-dniowy okres karencji, jaki musi upłynąć od dnia powiadomienia KNF, Bank nie zastosował odstępstwa w wyliczeniu współczynników kapitałowych na dzień 30 września 2021 roku. Gdyby zastosowanie odstępstwa było możliwe łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósłby 6,95% a współczynnik kapitału Tier I- 6,01% oraz odpowiednio w ujęciu skonsolidowanym: 7,21% i 6,28%.

37. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



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

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

01.01.2021- 30.09.2021 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	13 703	870	-	643
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	145 430	64 830	3 144	1 791
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	135 400	8 050	2 498	1 015
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	274	2	-	94
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	9 755	56 775	646	680
Pozostałe spółki	1	3	-	2
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	3	5	-	-

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

30.09.2021 (niebadane)	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
Jednostki stowarzyszone	130 961	81 351	8 502	59 139	337	14 549	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	6 061 073	47 191	29 153	1 336 843	240	40 795	10 842
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	5 966 401	-	872	43 278	-	27 795	462
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1	23 718	1	42 649	2	188	375
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	94 671	23 473	28 280	1 249 129	238	12 812	10 005
Pozostałe spółki	-	-	-	1 787	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	782	-	-	2 001	-	2	1 527

01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	6 263	3 084	238	569
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	155 197	68 504	5 893	1 995
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	151 728	9 225	4 783	872
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	380	115	1	427
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 793	147	99	28
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	1 290	58 990	118	664
Pozostałe spółki	6	27	892	4
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	32	-	426

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2020	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel.	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Pasywa - pozostałe zobow.	Utworzone odpisy aktualizujące	Pozabilans - udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki stowarzyszone	111 911	90 933	5 582	62 405	387	6 827	287
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 552 644	43 652	47 826	1 414 170	10 217	42 503	10 170
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 493 401	-	68	128 187	9 700	28 906	6
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	14 843	15 637	36	6 125	240	1 576	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	44 400	28 015	47 722	1 277 532	277	12 021	9 788
Pozostałe spółki	-	-	-	2 326	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	785	-	-	1 766	-	3	1 583

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

01.01.2021-30.09.2021 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł		
Jednostki zależne	8 434	9 534	6 479	59 100	24 065	
Jednostki stowarzyszone	12 304	864	-	293	-	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	145 430	64 830	3 082	480	-	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	135 400	8 050	2 454	316	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	274	2	-	68	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	9 755	56 775	628	95	-	
Pozostałe spółki	1	3	-	1	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	3	5	-	-	-	

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

30.09.2021 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel.	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Pasywa - pozostałe zobow.	Utworzone odpisy	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki zależne	68 263	717 556	17 552	2 126 955	178 033	-	16
Jednostki stowarzyszone	130 961	81 324	7 677	59 139	337	14 490	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	6 061 073	47 170	29 150	1 336 843	238	40 795	10 842
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	5 966 401	-	871	43 278	-	27 795	462
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1	23 697	1	42 649	2	188	375
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	94 671	23 473	28 278	1 249 129	236	12 812	10 005
Pozostałe spółki	-	-	-	1 787	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	782	-	-	2 001	-	2	1 527

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki zależne	21 643	28 045	7 214	215	24 099
Jednostki stowarzyszone	5 871	3 040	238	283	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	155 047	68 504	5 820	547	-
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	151 705	9 225	4 723	314	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	312	115	1	163	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 790	147	99	5	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	1 234	58 990	105	62	-
Pozostałe spółki	6	27	892	3	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	32	-	-	-

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

31.12.2020	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
Jednostki zależne	81 634	733 994	1 961	1 116 985	286 988	1 237	1 080
Jednostki stowarzyszone	111 911	90 910	5 471	62 405	330	6 794	287
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 552 644	43 636	47 789	1 414 170	10 215	42 503	10 170
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 493 401	-	68	128 187	9 700	28 906	6
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	14 843	15 621	36	6 125	240	1 576	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	44 400	28 015	47 685	1 277 532	275	12 021	9 788
Pozostałe spółki	-	-	-	2 326	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	785	-	-	1 766	-	3	1 583

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 powiązanymi

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 września 2021 roku wartość bilansowa zaangażowania Banku z tego tytułu wynosiła 5,9 mld zł.

W dniu 12 lutego 2021 roku Bank zawarł umowę kredytową o kredyt obrotowy nieodnawialny ze spółką Open Finance S.A. na kwotę 4 mln zł na okres do dnia 31 grudnia 2027 roku.

38. Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy

W dniu 13 marca 2020 roku opublikowano Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego. Ryzyko związane z COVID-19 miało wpływ na działalność Grupy w 2020 oraz trzech kwartałach 2021 roku. Bank dostosowywał swoje działania do panujących warunków gospodarczych podejmując aktywne działania w kierunku ograniczenia negatywnego wpływu czynników związanych z epidemią COVID-19 na sytuację finansową Banku.

Niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, wynikające ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego oraz osłabienie wzrostu gospodarczego ma wpływ na jakość aktywów oraz wpływa na poziom kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpływa na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku. Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu w dłuższej perspektywie nie jest możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku.

Wpływ pandemii na sytuację finansową i kapitałową Grupy opisany został szczegółowo w nocie III.5.2 niniejszego raportu oraz w Sprawozdaniu z działalności w punkcie IV.1

Ekspozycje objęte narzędziami pomocowymi z tytułu COVID-19

W 2020 roku Bank w związku z kryzysem wywołanym pandemią wprowadził dla swoich Klientów następujące narzędzia pomocowe:

- w zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych oraz kapitałowo – odsetkowych 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 możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została do Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.
- w zakresie kredytów firmowych spłacanych w ratach możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub rat kapitałowo-odsetkowych 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 miały 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 Bank udostępnił 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).

Od dnia 13 stycznia 2021 w związku z wprowadzonym „stanowiskiem banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania dalszych narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego w związku z reaktywacją Wytycznych EBA” (tzw. Moratorium EBA) zaktualizowano istniejące procesy narzędzi pomocowych dla klienta niedetalicznego.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Ilość i wartość ekspozycji kredytowych objętych aneksami komercyjnymi oraz ustawowymi przedstawiają poniższe tabele:

30.09.2021 (niebadane)	Liczba klientów	Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł	Wartość netto /wartość godziwa tys. zł	W tym wygasie - wartość brutto tys. zł	W tym wygasie - skumulowana utrata wartości tys. zł
Moratoria pozaustawowe, w tym:	33 823	5 932 700	(701 639)	5 231 061	5 901 429	(701 582)
kredyty korporacyjne		654 850	(14 204)	640 646	623 655	(14 147)
kredyty samochodowe		68 687	(7 699)	60 988	68 687	(7 699)
kredyty hipoteczne		4 122 354	(347 621)	3 774 733	4 122 278	(347 621)
kredyty detaliczne		1 086 809	(332 115)	754 694	1 086 809	(332 115)
Moratoria ustawowe, w tym:	903	174 537	(33 102)	141 435	166 448	(30 958)
kredyty samochodowe		1 022	(312)	710	990	(305)
kredyty hipoteczne		138 866	(17 382)	121 484	133 738	(16 472)
kredyty detaliczne		34 649	(15 408)	19 241	31 720	(14 181)
Gwarancje rządowe BGK	5	77 035	(530)	76 505	-	-
Razem	34 731	6 184 272	(735 271)	5 449 001	6 067 877	(732 540)

W pierwszych 9 miesiącach 2021 roku, Bank skupiał się przede wszystkim na wzmocnieniu monitoringu portfela w szczególności dla portfela kredytów, który korzystał z moratoriów w związku z COVID-19. Na bieżąco analizowano skuteczność wprowadzonych w 2020 roku zmian w politykach kredytowych, mających na celu poprawę jakości akwizycji w odniesieniu do zakładanego profilu ryzyka. W przypadku portfela detalicznego wdrożone zmiany przełożyły się na istotne obniżenie poziomu ryzyka dla nowo udzielonego portfela. Kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko są dostosowane do założeń Planu Finansowego na 2021 roku i kształtują się istotnie poniżej zakładanych progów maksymalnych.

Poza działaniami pomocowymi skierowanymi do klientów Grupy wdrożono również działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka zakażeń po stronie pracowników, przy jednoczesnym zapewnieniu stałego dostępu do usług bankowych 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, ograniczenie czasu pracy oddziałów. Ponadto Bank zwiększył limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN oraz prowadzi intensywne działania komunikacyjne zachęcające Klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości. Bank dostosowywał się systematycznie do ograniczeń wprowadzonych przez rząd w związku z wystąpieniem stanu epidemii. Aktywnie informuje Klientów poprzez SMS/PUSH/BI o zmianach dotyczących funkcjonowania oddziałów, w związku ze zmianami dotyczącymi COVID-19 (ograniczona obsługa, tymczasowe zamknięcie oddziału). Funkcjonujące w Banku procesy w sprawie zapobiegania rozprzestrzenianiu się koronawirusa oraz natychmiastowe działania minimalizujące jego skutki pozwoliły na utrzymanie ciągłości operacyjnej w większości oddziałów Banku. Oddziały prowadziły niezakłóconą działalność.

39. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 30 września 2021 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marek Kempny	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Mateusz Solak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 9 listopada 2021 roku

IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2021 roku

W okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 73,2 mln zł, w tym samym okresie 2020 roku strata netto Grupy wyniosła 426,3 mln zł.

W ujęciu kwartalnym za III kwartał 2021 roku Grupa odnotowała dodatni wynik finansowy – poziom zysku netto zrealizowanego w tym okresie wyniósł 11,2 mln zł i był to drugi z kolei kwartał zakończony dodatnim wynikiem finansowym (zysk netto za II kwartał 2021 roku wyniósł 3,5 mln zł). W relacji do wyniku zrealizowanego za II kwartał 2021 roku nastąpiła poprawa w zakresie kosztów ryzyka, przy jednoczesnym sukcesywnym obniżaniu poziomu ponoszonych kosztów działania.

Na uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku składały się następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 665,4 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2020 roku o 130,5 mln zł (tj. o 16,4%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 1,2%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt spadku przychodów odsetkowych o 412,7 mln zł (tj. o 30,9%), przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu odsetek o 282,2 mln zł (tj. o 52,3%). Główną przyczyną obniżenia się wyniku odsetkowego w relacji do analogicznego okresu roku ubiegłego były obniżki stóp procentowych NBP – trzy obniżki stóp procentowych NBP w 2020 roku (marzec, kwiecień, maj) zmniejszające stopę referencyjną NBP łącznie o 1,4 p.p. oraz analogiczne obniżenie stawek WIBOR, przekładają się na utratę dochodów odsetkowych Banku w związku z przeszacowaniem stóp procentowych portfela kredytowego oraz koniecznością dostosowania polityki cenowej po stronie depozytowej,
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 76,6 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2020 roku o 41,6 mln zł (tj. o 119%) – wzrost wyniku z tytułu prowizji związany był przede wszystkim ze wzrostem dochodów z produktów inwestycyjnych oraz wyniku prowizyjnego z tytułu kart płatniczych i kredytowych, a także spadkiem kosztów z tytułu promocji i nagród dla klientów,
- wynik na instrumentach finansowych wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 58 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2020 roku wyższy o 10,1 mln zł. Zaewidencjonowany w tej pozycji rachunku zysków i strat w okresie pierwszych trzech kwartałów br. dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 71,6 mln zł był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2020 roku (44,4 mln zł). Negatywny wpływ na wynik na instrumentach finansowych miał wynik na instrumentach pochodnych, w tym wyższe koszty związane z finansowaniem aktywów walutowych (wycena transakcji SWAP CHF/PLN),
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -73,6 mln zł i był niższy od uzyskanego w analogicznym okresie 2020 roku o 18 mln zł (tj. o 32,3%) – spadek ten był efektem wzrostu w br. rezerw na sprawy sądowe,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów obciążały w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 229,7 mln zł i były niższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 356,9 mln zł (tj. o 60,8%). Szczegółowy opis zmiany poziomu odpisów aktualizujących zawarto w nocie III.13,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 501,7 mln zł i uległy obniżeniu w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 55,0 mln zł, tj. o 9,9%; 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 60,2 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 21,1 mln zł, jak i koszt składek na fundusz gwarantowania depozytów za pierwsze 9 miesięcy 2021 roku w kwocie 39,1 mln zł. W stosunku do analogicznego okresu 2020 roku jest to poziom niższy o 59,5 mln zł (spadek składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w 2021 roku o 24,3 mln zł oraz kwartalnych składek na fundusz gwarantowania depozytów w pierwszych 9 miesiącach 2021 roku o 35,2 mln zł).

Suma bilansowa Grupy na koniec września 2021 roku wyniosła 48,7 mld zł i była niższa o 1,2 mld zł (tj. o 2,4%) w stosunku do końca grudnia 2020 roku. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku Grupa w ramach pasywów zwiększyła poziom zobowiązań wobec klientów o 0,9 mld zł (tj. o 2,0%), w wyniku wykupu obligacji obniżyło się saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o 0,4 mld zł (tj. o 34,3%), natomiast zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych obniżyły się o 1,3 mld zł (tj. o 84,6%). W ramach aktywów Grupy nastąpił spadek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 0,8 mld zł (tj. o 2,4%) oraz salda aktywów skarbowych Grupy o 0,6 mld zł (tj. o 4,3%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 9 miesiącach 2021 roku wyniosła 6,0 mld zł i była wyższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (wzrost sprzedaży o 42,8%). Największy udział w sprzedaży miał wykup wierzytelności leasingowych (56,5% całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 21,7% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 21,8% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

Od stycznia 2020 roku 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 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 przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji, mają być prowadzone do końca 2024 roku.

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenieniem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem od stycznia 2020 roku zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w okresie marzec-maj 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen instrumentów rynku finansowego. Z uwagi na istotny udział kredytów powiązanych z walutą obcą w aktywach Banku wskaźniki finansowe Banku charakteryzują się istotnym poziomem wrażliwości na tego typu zdarzenia. Zaburzenia rynkowe wywołane rozprzestrzenieniem się koronawirusa COVID-19 kreują czynniki wpływające na cały sektor bankowy bezpośrednio, jak również pośrednio, m.in. w konsekwencji podejmowanych przez władze państwowe działań pomocowych i stabilizujących.

Ponadto wybuch pandemii COVID-19 i przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej stanowiły przesłankę do podjętych w dniach 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 roku przez Radę Polityki Pieniężnej („RPP”) decyzji o łącznym

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o 1,4 pp., co przełożyło się w perspektywie od marca 2020 roku negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku w relacji do założeń Planu.

Skutki pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku przekładają się negatywnie na jakość aktywów oraz wpływają na koszt ryzyka kredytowego. Dodatkowo pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpłynęły na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.

Zarząd Banku w aktywny sposób dostosowuje swoje działania do panujących warunków gospodarczych, a także wymagań związanych z realizowanym Planem Naprawy oraz podejmuje działania ograniczające negatywny wpływ ww. czynników na sytuację finansową Banku.

Bank dokonał rewizji założeń Planu Naprawy m.in. w zakresie projekcji finansowych w scenariuszach bazowych i szokowych oraz opcji naprawy, dostosowując założenia Planu Naprawy do aktualnej sytuacji rynkowej oraz sytuacji finansowej Banku a także do zakładanych prognoz makroekonomicznych NBP na najbliższe okresy. W dniu 15 stycznia 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A., wnosząc, w trybie art. 141q ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego ww. dokumentu. W dniu 22 czerwca 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z weryfikacją aktualizacji grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. – w odpowiedzi na otrzymane uwagi i wytyczne UKNF. Aktualnie trwa postępowanie administracyjne KNF w sprawie złożonego przez Bank wniosku.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 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 sieci sprzedaży, 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 (w tym zapewnienie dostępu do środków odkażających, przerwy techniczne na dezynfekcję placówek, maksymalna liczba klientów przebywających w placówce), które były dostosowywane do bieżących potrzeb i obowiązujących przepisów. Znacząca część pracowników Banku została 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 9 miesięcy 2021 roku należy wymienić:

- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuował optymalizację i modernizację Sieci Oddziałów dostosowując ich profil oraz lokalizację do potrzeb Klientów. Liczba oddziałów własnych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku uległa zmniejszeniu o 36, a liczba placówek franczyzowych o 14 lokalizacji. Celem redukcji liczby oddziałów sieci własnej 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. Kontynuowano prace mające na celu poprawę jakości obsługi klienta, poprzez skrócenie czasu obsługi,
- 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 – łączna wartość sprzedaży kredytowej w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku wyniosła 6,0 mld zł (wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 43%), przy czym działalność kredytowa koncentrowała się głównie w obszarze wykupu wierzytelności leasingowych - sprzedaż w pierwszych 9 miesiącach 2021 roku wyniosła 3,4 mld zł (tj. o 148% wyższa niż w analogicznym okresie 2020 roku),
 - akwizycja nowych ROR – w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 45,3 tys. szt. a liczba prowadzonych rachunków ROR wyniosła na koniec września 2021 roku 1,1 mln szt. tj. poziom zbliżony do stanu na koniec 2020 roku,
 - optymalizacja kosztów działania - Bank w związku ze stałym zwiększaniem efektywności działania realizuje centralizację części zadań i reorganizację wybranych funkcji w Banku, co przekłada się na obniżone w stosunku do 2020 roku koszty świadczeń pracowniczych (spadek w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 39,6 mln zł, tj. o 13,8%) oraz prowadzi działania ukierunkowane na optymalizację pozaosobowych kosztów działania Grupy (w tym kosztów administracyjnych oraz usług); w czerwcu 2021 roku Bank ogłosił kolejny proces zwolnień grupowych z uwagi na konieczność podjęcia działań w kierunku właściwego dostosowania modelu biznesowego Banku oraz zmniejszenia bazy kosztowej. Zwolnieniami ma zostać objętych docelowo do 650 pracowników a w ramach kosztów osobowych w czerwcu br. ujęto rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 8,0 mln zł. W okresie pierwszych 9 miesięcy stan zatrudnienia w Banku obniżył się o ponad 350 etatów, z czego w samym III kwartale br. o blisko 200 etatów. Oprócz wprowadzanych redukcji poziomu zatrudnienia dokonywane są modyfikacje organizacji pracy w Banku oraz dostosowania struktury organizacyjnej do wprowadzanych zmian,
 - obniżanie kosztu finansowania - w okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku oprocentowanie nowo pozyskanych przez Bank terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 0,4%, tj. o 0,7 pp. mniej niż wynosił analogiczny koszt w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku. We wrześniu 2021 roku koszt nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniósł 0,4%, tj. o 0,3 pp. niżej niż odnotowano w grudniu 2020 roku,
 - wsparcie klientów w ramach łagodzenia wpływu pandemii COVID-19 - Bank kontynuował wprowadzony w 2020 roku dla swoich klientów pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja skierowana została zarówno do klientów indywidualnych, jak i firm.

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

Czynniki zewnętrzne

- Pandemia COVID-19 - ryzyko związane z COVID-19 miało wpływ na działalność Grupy zarówno w 2020 roku jak i w pierwszych 9 miesiącach 2021 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 okresowo spowodować wyższe bezrobocie i pogorszenie kondycji finansowej przedsiębiorców i firm, co może znajdować odzwierciedlenie w pogorszeniu się jakości portfela kredytowego banków;
- kondycję finansową podmiotów powiązanych z Bankiem, w tym w szczególności podmiotów, w zakresie których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

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

- Zaprzestanie publikacji wskaźników referencyjnych z rodziny LIBOR - brytyjski organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) w dniu 5 marca 2021 roku ogłosił, że całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych:
 - LIBOR CHF (wszystkie terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR EUR (wszystkie terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR GBP, LIBOR JPY (wybrane terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR USD (wybrane terminy) – z dniem 30 czerwca 2023 roku.

Zamiennik dla wskaźnika LIBOR CHF wyznaczyła Komisja Europejska – Rozporządzenie Wykonawcze Komisji UE 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR). Zgodnie z ww. rozporządzeniem jako zamiennik dla stopy CHF LIBOR w odniesieniach do stopy CHF LIBOR w każdej umowie i w każdym instrumencie finansowym zdefiniowanym w dyrektywie 2014/65/UE została wskazana stopa składana - SARON plus spread korygujący.

- 1-miesięczną stopę LIBOR CHF zastępuje się 1--miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 1-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;
- 3-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;
- 6-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy;
- 12-miesięczną stopę CHF LIBOR zastępuje się 3-miesięczną stopą składaną SARON odnotowaną w 3-miesięcznym okresie poprzedzającym dany okres odsetkowy.

Do zamienników wskazanych powyżej dodaje się stały spread korygujący, który jest równy opublikowanemu dla każdego odpowiedniego terminu zapadalności i obliczonemu w dniu 5 marca 2021 r. jako historyczna mediana spreadu między daną stopą CHF LIBOR a odpowiednią stopą składaną SARON w pięcioletnim okresie retrospektywnym dla każdego danego terminu zapadalności.

Zamienniki dla stopy CHF LIBOR określa się jako:

- LIBOR CHF 1M jako 1-miesięczna stopa składana SARON (SAR1MC) plus spread w wysokości -0,0571%,
- LIBOR CHF 3M jako 3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) plus spread w wysokości 0,0031%,
- LIBOR CHF 6M jako 3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) plus spread w wysokości 0,0741%,
- LIBOR CHF 12M jako 3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) plus spread w wysokości 0,2048%.

We wrześniu 2021 roku FCA poinformował, że by uniknąć zakłóceń w obsłudze dotychczasowych umów, które odnoszą się do stawek LIBOR 1-, 3- i 6-miesięcznego funta szterlinga i jena japońskiego, będzie wymagał od administratora

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



benchmarku LIBOR - ICE Benchmark Administration - opublikowania tych stawek zgodnie z "syntetyczną" metodologią, opartą na stopach wolnych od ryzyka, na okres 2022 r. Te 6 terminów LIBOR będzie dostępnych tylko do użytku w trwających stosunkach umownych - w celu umożliwienia rynkowi finansowemu wygaszenie portfela umów i produktów stosujących te wskaźniki.

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 15 stycznia 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A., wnosząc, w trybie art. 141q ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego ww. dokumentu. W dniu 22 czerwca 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. – w odpowiedzi na otrzymane uwagi i wytyczne UKNF. Aktualnie trwa postępowanie administracyjne KNF w sprawie złożonego przez Bank wniosku.
- W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku Bank dokonał sprzedaży niepracujących wierzytelności o wartości łącznego zadłużenia 0,6 mld zł - wartość bilansowa netto 88,9 mln zł. Transakcje były dla Banku korzystne ze względu na ich warunki oraz wpływ na poprawę struktury portfela kredytowego Banku. Wynik netto na transakcjach sprzedaży wyniósł 48 mln zł.
- Obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR do poziomu poniżej 8% - decyzja o utworzeniu w ciężar wyników 2020 roku rezerwy portfelowej na ryzyko prawne związane z umowami kredytów indeksowanych kursem CHF, przy jednoczesnym pomniejszeniu funduszy własnych o kolejną transzę amortyzacji wpływu wdrożenia MSSF 9 w styczniu 2021 roku w kwocie 222 mln zł oraz uwzględnieniu w wyniku finansowym stycznia 2021 roku szacunku rezerwy na składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (rezerwę na składkę roczną na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz rezerwę na składkę kwartalną systemu gwarantowania depozytów), spowodowały obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR na dzień 31 stycznia 2021 r. do poziomu poniżej 8%, tj. poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) (Filar 1). Według danych na dzień 30 września 2021 roku poziom łącznego współczynnika kapitałowego TCR w ujęciu skonsolidowanym wynosił 7,1%, natomiast w ujęciu jednostkowym 6,8% co oznacza, iż kształtował się o 0,9 – 1,2 p.p. poniżej progu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR.
- Obniżenie współczynnika kapitałowego Tier 1 do poziomu poniżej 6% - w związku z notowaną od dłuższego czasu wyraźną aprecjacją kursu franka szwajcarskiego oraz niekorzystnymi zmianami wycen rynkowych posiadanych przez Bank skarbowych papierów wartościowych. Według danych na dzień 30 września 2021 roku poziom współczynnika kapitałowego Tier 1 w ujęciu skonsolidowanym wynosił 6,2%, natomiast w ujęciu jednostkowym 5,9% co oznacza, iż kształtował się w ujęciu jednostkowym o 0,1 p.p. poniżej progu określonego w art. 92 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR.
- W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku celem dostosowania swojej struktury walutowej płynności Bank zawarł transakcje wymiany walutowej typu SWAP z Narodowym Bankiem Polskim, na podstawie umowy ramowej z NBP – wg stanu na 30 września br. nominal tych transakcji wynosił 980 mln franków szwajcarskich (CHF).
- Sekurytyzacja syntetyczna portfela kredytów hipotecznych CHF - Bank zakończył proces analizy ofert niewiążących otrzymanych od 11 inwestorów. Deklarowany popyt ze strony inwestorów przewyższył rozważaną przez Bank wielkość emisji. Jednocześnie Bank wskazuje, że zaproponowane w ofertach warunki finansowe nie odzwierciedliły w pełni jego oczekiwań. Ponadto, z uwagi na inne czynniki zewnętrzne, w tym te wskazywane przez aranżera, dotyczące aktualnego otoczenia rynkowego, realizacja transakcji w sposób zapewniający osiągnięcie zakładanego przez Bank efektu ekonomicznego jest obecnie znacząco utrudniona. Niezależnie od powyższego Bank będzie kontynuował działania

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



- zmierzające do realizacji transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów hipotecznych CHF i w najbliższym możliwym terminie planuje ponownie zwrócić się do potencjalnych inwestorów z propozycją udziału w takiej transakcji, przy czym aktualne pozostają zastrzeżenia mówiące o tym, że jej powodzenie, w tym osiągnięcie oczekiwanego wpływu na współczynniki kapitałowe uzależnione jest od wielu czynników zewnętrznych, na które Bank nie ma wpływu, i które z uwagi na obecne otoczenie są trudne do przewidzenia. Po zakończeniu fazy analizy ofert niewiążących rozwiązana została umowa z dotychczasowym aranżerem transakcji.
- W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania spółki. W związku z zatwierdzeniem w marcu br. sprawozdania finansowego spółki na dzień zamknięcia likwidacji, Likwidator złożył wniosek do KRS o wykreślenie spółki z rejestru.
 - Zmiany w procesie kalkulacji oczekiwanej straty - w I półroczu 2021 roku Bank dokonał zmian w procesie kalkulacji oczekiwanej straty. Zmiany dotyczyły co do zasady wszystkich modeli wykorzystywanych w procesie i wprowadziły zmianę definicji default stosowanej na potrzeby modelowania. Dodatkowo zrealizowano zmiany w zakresie modelu LGD – Loss Given Default oraz uwzględniono aktualne profile ryzyka w szacowaniu parametru PD.
 - W okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa wykupiła obligacje o łącznej wartości 374,3 mln zł.
 - W dniu 16 kwietnia 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A., na którym dokonano między innymi zatwierdzenia sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności za 2020 rok. Dodatkowo podjęto uchwałę o pokryciu straty za rok 2020 oraz straty z lat ubiegłych z zysków lat przyszłych.
 - W czerwcu 2021 roku Bank ogłosił kolejny proces zwolnień grupowych z uwagi na konieczność podjęcia działań w kierunku właściwego dostosowania modelu biznesowego Banku oraz zmniejszenia bazy kosztowej. Zwolnieniami docelowo ma zostać objętych do 650 pracowników a w ramach kosztów osobowych w czerwcu br. ujęto rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 8,0 mln zł. Oprócz redukcji poziomu zatrudnienia ww. zmianom towarzyszy modyfikacja organizacji pracy i dostosowywanie do niej struktury organizacyjnej.
 - Bank zidentyfikował na dzień 31 maja 2021 r. przekroczenie poziomu wskaźnika wynikającego z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych („KSH”). Zgodnie z ww. artykułem KSH „jeżeli bilans sporządzony przez zarząd wykaże stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, zarząd obowiązany jest niezwłocznie zwołać walne zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki”. Na dzień 31 maja 2021 roku odnotowano przekroczenie progu, o którym mowa w art. 397 KSH o kwotę 45 mln zł. Bezpośrednią przyczyną przekroczenia stanowią niekorzystne zmiany w poziomie wyceny posiadanych przez Bank papierów wartościowych ujętych w kapitale z aktualizacji wyceny oraz ujemny wynik finansowy netto. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zostało zwołane na 27 lipca 2021 r., którego głównym tematem obrad było podjęcie uchwały w sprawie kontynuacji działania GNB S.A. w rozumieniu artykułu 397 KSH. Zgodnie z podjętą uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 3/27/07/2021 z dnia 27 lipca 2021 roku, z uwagi na treść art. 397 Kodeksu spółek handlowych oraz ziszczenia się przesłanek wskazanych w tym przepisie, NWZA postanowiło o dalszym istnieniu (kontynuacji działalności) Spółki. Wg stanu na dzień 30 września 2021 roku przekroczenie progu, o którym mowa w art. 397 KSH wyniosło 60 mln zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Inne zdarzenia

Sytuacja kapitałowa i finansowa

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 września 2021 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora ^{1, 2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1, 3}	Osiągnięty poziom Bank	Osiągnięty poziom Grupa Kapitałowa
TCR	11,86%	9,36%	6,85%	7,10%
TIER 1	9,52%	7,02%	5,90%	6,17%
CET 1	7,76%	5,26%	5,90%	6,17%

1/ w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym TCR i TIER 1 są niższe o 0,01 pp

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

3/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

Czynniki wpływające na poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku, działania podejmowane przez bank w zakresie ich odbudowy oraz uprawnienia nadzorcze związanych z powyższą sytuacją, jakie przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szczegółowo zostały opisane w nocie III.5 niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Od początku roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany za wysoką jakość obsługi oraz atrakcyjną ofertę produktową. Doceniono rozwiązania stosowane zarówno w bankowości tradycyjnej, jak i cyfrowej. Branżowi eksperci potwierdzili, że profesjonalizm obsługi i oferta dostosowana do oczekiwań klientów to główne wyróżniki Getin Noble Bank na tle konkurencji.

W marcu, drugi rok z rzędu, Getin Noble Bank otrzymał najważniejszą nagrodę bankową „Złoty Bank – Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” przyznawaną w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier”. Zajął również III miejsce w kategorii „Karta kredytowa” oraz został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Ranking „Złoty Bankier 2021” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. To największy w kraju projekt badawczy dotyczący poziomu obsługi bankowej i jakości produktów. Getin Noble Bank staje na podium „Złotego Bankiera” już od pięciu lat.

W październiku Getin Noble Bank w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka zajął 1. miejsce w kategorii "Newsweek - bankowość zdalna" oraz 2. miejsce w kategorii "Newsweek - bank dla Kowalskiego". Badanie było realizowane w lipcu i sierpniu tego roku. Getin Noble Bank na tle konkurencji wyróżniał się przede wszystkim jakością usług oferowanych w bankowości mobilnej. Przyjazny Bank Newsweeka to jedna z najważniejszych ocen jakości obsługi bankowej w Polsce.

W styczniu Getin Noble Bank zajął drugie miejsce w badaniu satysfakcji klientów banków przeprowadzonym przez ARC Rynek i Opinia. Badanie realizowane jest nieprzerwanie od 2016 roku, a Getin Bank w każdej edycji zajmuje miejsce na podium. Ranking satysfakcji klientów skupiał się na trzech głównych obszarach: lojalność, punkty styku oraz opłaty i prowizje. W obszarze opłat i prowizji Getin Bank otrzymał najwyższą notę spośród wszystkich banków; został również pozytywnie oceniony za jakość kanałów kontaktu z klientem – infolinii, obsługi w oddziałach banku i strony internetowej.

W marcu Getin Noble Bank zwyciężył w kategorii „Najlepsza Obsługa w Placówce” w 6. edycji projektu Instytucja Roku, organizowanej przez portal mojebankowanie.pl. Bank znalazł się na podium również w kategorii „Najlepsza Obsługa w Kanałach Zdalnych”, zajmując drugie miejsce. Dodatkowo wyróżniona została bankowość mobilna, która w zestawieniu najlepszych aplikacji mobilnych znalazła się na czwartym miejscu.

W czerwcu Getin Noble Bank został wyróżniony w pierwszej tegorocznej fali badania 7. edycji projektu Instytucja Roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



w dwóch kategoriach: Najlepsza jakość obsługi klienta w placówce i Najlepsza obsługa klienta w kanałach zdalnych. W przypadku pierwszej kategorii Getin Bank, z wynikiem powyżej 80%, uplasował się w pierwszej lidze banków biorących udział w badaniu. Doceniono przede wszystkim rzetelną informację o ofercie, postawę pracowników w zakresie budowania relacji z klientem oraz postawę prosprzedażową. Również w zakresie jakości obsługi w kanałach zdalnych liderem był Getin Noble Bank: znalazł się w pierwszej lidze z wynikiem ponad 80%.

W pierwszej połowie roku Getin Noble Bank był dwukrotnie doceniany jako pracodawca. Bank po raz trzeci zdobył nagrodę Best Quality Employer. W tegorocznej edycji organizatorzy szczególnie docenili działania rozwojowe podjęte przez Bank oraz budowanie angażującego środowiska pracy. Nagrodzono też konsekwencję w działaniu, realizację celów oraz utrzymywanie najwyższych standardów w trudnym czasie, jakim jest pandemia COVID-19.

Ponadto Getin Noble Bank, drugi rok z rzędu, otrzymał tytuł Friendly Workplace. To wyróżnienie przyznawane przez redakcję MarkaPracodawcy.pl firmom, które mogą pochwalić się nowoczesnym podejściem do polityki personalnej i rozwoju pracowników. W tegorocznej edycji Friendly Workplace jury doceniło działania Getin Noble Banku związane z rozwojem pracowników, zaangażowanie społeczne oraz aktywne i odpowiedzialne działania podjęte w czasie pandemii.

Getin Noble Bank był również regularnie wyróżniany w rankingach produktowych. Największym uznaniem ekspertów cieszyło się Elastyczne Konto Oszczędnościowe, które na podium rankingów na najatrakcyjniejszą ofertę kont oszczędnościowych znalazło się aż 25 razy. W rankingach produktowych doceniono też Lokatę mobilną, która na podium trafiła 9 razy, natomiast ofertę Bonus za aktywność wyróżniono ośmiokrotnie.

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 19 października 2021 roku agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie tj. dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR)) na poziomie: CCC
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) na poziomie: B(pol)
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR)) na poziomie: C
- 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”.

Perspektywa dla oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) została wskazana jako negatywna.

Agencja w komunikacie poinformowała również o obniżeniu poziomu ratingu dla:

- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z poziomu: ccc do cc

Agencja poinformowała o usunięciu ratingów Banku z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (tzw. Rating Watch Negative).

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

Niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, wynikające ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego oraz osłabienie wzrostu gospodarczego ma wpływ na jakość aktywów oraz wpływa na poziom kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpływa na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku. Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu w dłuższej perspektywie nie jest obecnie możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Kluczowe ryzyka związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych to przede wszystkim ryzyko związane z rosnącą liczbą powództw wytaczanych przeciwko bankowi przez kredytobiorców, które występuje w zasadzie w całym sektorze bankowym, pochodne od tego problemu ryzyko kredytowe oraz ryzyko refinansowania pozycji walutowej w szwajcarskim franku (CHF). Bank identyfikuje ryzyko prawne portfela CHF, które wynika przede wszystkim z dotychczasowego niejedolitego orzecznictwa sądów polskich w sprawach dotyczących tych kredytów. Szczegółowo opisane zostało to w nocie III.5 niniejszego Raportu.

Rozwiązania wypracowane w ww. kwestiach będą mieć istotny wpływ na wyniki i wskaźniki kapitałowe Banku.

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 kwalifikowalne podlegające umorzeniu lub konwersji, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają finalne prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowalnych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Pozostałe czynniki

- Otoczenie makroekonomiczne – w najbliższych miesiącach na otoczenie makroekonomiczne będzie mieć wpływ przede wszystkim rozwój pandemii COVID-19 oraz działania zmierzające do ograniczenia jej skutków; poziom zmiany PKB, stopa bezrobocia, poziom inflacji, pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.
- Rynek walutowy – Bank posiada portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Zmiany kursów walut mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.
- Rynek finansowy – w dniu 6 października 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o podwyższeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o 0,4 pp. Poprzednia zmiana stóp procentowych miała miejsce 28 maja 2020 roku, kiedy to stopy zostały obniżone do najniższych poziomów w historii. Wzrost stóp będzie mieć wpływ na wzrost dochodów odsetkowych Banku w związku z przeszacowaniem stóp procentowych portfela kredytowego. Poniżej aktualne poziomy stóp procentowych:
 - stopa referencyjna 0,50%;
 - stopa lombardowa 1,00%;
 - stopa depozytowa 0,00%;
 - stopa redyskontowa weksli 0,51%;
 - stopa dyskontowa weksli 0,52%.
- Koszt pozyskania depozytów - w przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach uatrakcyjnienia oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków mógłby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku.
- Sekurytyzacja - w dniu 18 października br. zrealizowano opcję ostatecznego odkupu w ramach dotychczas funkcjonującej transakcji sekurytyzacji samochodowej. Bank ponadto zidentyfikował salda portfeli kredytowych pracujących, które mogą potencjalnie stanowić aktywa objęte programem transakcji sekurytyzacyjnych lub sprzedaży i rozważył struktury optymalizujące wymogi kapitałowe w zakresie tych portfeli. Pod uwagę brane są zarówno klasy aktywów, które już wcześniej były sekurytyzowane, jak i nowe klasy aktywów. W przypadku wybranych portfeli rozpoczęto przygotowania do transakcji.
- Działalność spółek Grupy jest silnie powiązana z nastrojami panującymi zarówno na polskich, jak i zagranicznych rynkach. Negatywne nastawienie klientów do inwestycji na rynku kapitałowym oraz obniżenie marż spowodowane znaczną konkurencją wśród domów maklerskich i towarzystw funduszy inwestycyjnych, mogą mieć negatywny wpływ na działalność i wyniki finansowe spółek.

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:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2020	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za III kwartał 2021 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 389 841 109 akcji.

7. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,776% akcji Getin Noble Banku S.A. Bank nie posiada informacji, aby inny akcjonariusz przekroczył próg 5% udziału w kapitale spółki.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2021 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	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,321%	37,321%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,000%	100,000%

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	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,097%	0,097%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,776%	62,776%

8. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2021 rok.

8.2. 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 9 miesięcy 2021 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2021 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.09.2021	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 793	2 119
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 862 508	4 941 567
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	391 923	388 105
Pozostałe instrumenty finansowe	52 143	75 147
Rzeczowe aktywa trwałe	11 729	17 318
Inne aktywa finansowe	429	754
Inne aktywa	43 400	44 896
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 363 925	5 469 906

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 886 tys. zł.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

8.6. 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2021 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

8.11. 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.

9. Oświadczenia Zarządu Banku

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za pierwsze dziewięć miesięcy 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości 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 III kwartałach 2021 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2021 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marek Kempny	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Mateusz Solak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, 9 listopad 2021 roku