

## **Stanowisko Zarządu Getin Noble Banku S.A. w sprawie odmowy wyrażenia przez niezależnego biegłego rewidenta opinii do sprawozdania finansowego Getin Noble Bank SA za 2021 rok**

*(sporządzone zgodnie z wymogiem § 70ust. 1 pkt 13) i § 71 ust. 1 pkt 11) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim)*

W dniu 28 kwietnia 2022 r. Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. kom. z siedzibą w Poznaniu („biegły”) powołana do badania sprawozdania finansowego Getin Noble Banku SA („Bank”) oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Noble Banku SA za rok obrotowy 2021, odmówiła wydania opinii o tych sprawozdaniach. W uzasadnieniu odmowy biegły wskazał, iż pomimo uzyskania wystarczających i odpowiednich dowodów badania odnośnie ryzyka zagrożenia kontynuacji działalności, na które składają się w szczególności obszary i czynniki ryzyka wpływające na przyszłą sytuację finansową Banku związane z: niespełnianiem minimalnych wymogów kapitałowych, ryzykiem prawnym związanym z kredytami indeksowanymi do CHF oraz niepewnością co do możliwości pełnego wykorzystania w przyszłości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, nie jest możliwe aby sformułować opinię na temat badanych sprawozdań finansowych ze względu na potencjalne wzajemne oddziaływanie tych niepewności i ich możliwy skumulowany wpływ na te sprawozdania finansowe.

Zarząd Banku wskazuje, iż będąc świadomym istniejących niepewności związanych z obszarami wskazanymi przez biegłego rewidenta sporządził sprawozdania finansowe w najlepszej wierze zakładając kontynuowanie działalności na podstawie planów i założeń związanych z prowadzonymi oraz planowanymi na przyszłość procesami i działaniami restrukturyzacyjnymi. Założenie kontynuacji działalności dokonane zostało również w oparciu o analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej.

Od 2020 roku Bank realizuje Plan Naprawy, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w styczniu 2020 roku, ukierunkowany na powrót na trwałą ścieżkę rentowności oraz odbudowę wskaźników kapitałowych do poziomów regulacyjnych. Podejmowane działania restrukturyzacyjne ukierunkowane na powrót do trwałej rentowności mają kompleksowy charakter trwały i obejmują przebudowę Banku w kierunku banku relacyjnego, systematyczną optymalizację kosztu finansowania i poprawę profilu ryzyka kredytowego oraz zwiększanie efektywności operacyjnej. W 2021 roku efekty tych działań dały już pozytywne skutki objawiające się między innymi w:

- optymalizacji kosztów finansowania (osiągnięty koszt bazy depozytowej w roku 2021 roku był o 0,7 p.p. niższy niż w roku 2020),
- ograniczaniu profilu ryzyka Banku (koszt ryzyka kredytowego na koniec grudnia 2021 roku w wysokości 1,0% był o 0,6 p.p. poniżej poziomu z końca grudnia 2020 roku),
- zwiększeniu efektywności operacyjnej (w 2021 roku zredukowano zatrudnienie w Banku o 636 etatów, tj. o 17%, a w okresie od końca 2019 roku redukcja zatrudnienia osiągnęła poziom 1 453 etaty (32%)
- ścisłej kontroli kosztów operacyjnych (w 2021 roku koszty działania Banku uległy obniżeniu o 137 mln zł, tj. 16%, a bez uwzględniania kosztów opłat na rzecz BFG o 67 mln złotych, tj. 10%),

Efektem tych działań było uzyskanie pozytywnego dodatniego wyniku finansowego za II i III kwartał 2021 roku. Zaraportowana strata za IV kwartał 2021 roku i cały 2021 rok wynika przede wszystkim z dotworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami indeksowanymi do CHF (w kwocie ponad 882 mln złotych) w związku z

odzwierciedleniem ostatnich negatywnych trendów w praktyce orzecznictwa sądowego związanego ze sporami prawnymi dotyczącymi tych kredytów, tak aby jej wysokość była adekwatna do identyfikowanego obecnie w tym portfelu ryzyka.

Zarząd Banku przewiduje, iż w kolejnych okresach efekty wdrożonych działań restrukturyzacyjnych ukierunkowanych na wzrost rentowności Banku w powiązaniu z przewidywanym pozytywnym wpływem czynnika silnego wzrostu stóp procentowych na uzyskiwane przychody odsetkowe spowoduje dalszą poprawę uzyskiwanych wyników finansowych i zapewni powrót do trwałej rentowności. Uzyskany dodatni wynik finansowy za I kwartał 2022 roku – pomimo obciążenia go podwyższonymi kosztami składek na rzecz BFG (m.in. pełna roczna kwota składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 37,6 mln zł) – zdaje się potwierdzać realność tych przewidywań.

Dodatkowym obszarem objętym działaniami restrukturyzacyjnymi i ukierunkowanym na poprawę wskaźników kapitałowych są inicjatywy mające spowodować obniżenie wymogów kapitałowych. W okresie dwóch ostatnich lat zmniejszeniu aktywów ważonych ryzykiem służyły m.in. zrealizowane transakcje sprzedaży kredytów niepracujących NPL o łącznej wartości zadłużenia portfela objętego umowami cesji 2,1 mld zł. Ten rodzaj działań, a także kontynuacja projektów zmierzających do realizacji transakcji sprzedaży/sekurytyzacji wybranych portfeli aktywów przy jednoczesnym selektywnym podejściu do rozwoju działalności kredytowej powinien również pozytywnie wpłynąć na poprawę poziomu wskaźników kapitałowych.

Zarząd Banku wskazuje również, iż realizując decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 grudnia 2021 roku opracował i zatwierdził w dniu 27 kwietnia br. nowy Plan Naprawy obejmujący okres 2022-2027, który planuje złożyć do Komisji Nadzoru Finansowego w terminie do 29 kwietnia br. w celu jego zatwierdzenia. W ocenie Zarządu Banku przygotowany nowy Plan Naprawy uwzględnia oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego zawarte w wydanej w grudniu ub.r. decyzji. Skuteczne zrealizowanie głównych założeń nowego Planu Naprawy w kluczowych obszarach, tj.:

- a. osiągnięcie i utrzymanie trwałej rentowności – dodatnie wyniki finansowe w każdym roku projekcji,
- b. zaadresowanie kwestii ryzyka prawnego CHF – przede wszystkim poprzez utworzoną w ciężar 2021 roku rezerwę portfelową oraz sfinalizowanie prac nad instrumentem pozwalającym zabezpieczyć ryzyko prawne tego portfela, których celem jest zasadnicze zmniejszenie negatywnego wpływu kosztów rezerw,
- c. maksymalizacja wykorzystania dostępnych opcji kapitałowych na bazie transakcji na aktywach Banku (głównie transakcje sekurytyzacyjne) ukierunkowanych na zmniejszenie zapotrzebowania kapitałowego celem przywrócenia poziomów minimów kapitałowych wynikających z Art. 92 Rozporządzenia CRR (podstawa CRR),
- d. uzupełnienie powyższych działań o emisję akcji/długu podporządkowanego w ostatniej fazie planu naprawy celem pełnego pokrycia luki kapitałowej do poziomu wymogu połączonego bufora oraz wymogów MREL

powinno ( na podstawie przeprowadzonych oszacowań poszczególnych opcji naprawy w warunkach scenariusza bazowego) umożliwić skuteczną autosanację Banku w zdefiniowanym w planie terminie, dając solidną i wiarygodną podstawę do skutecznego osiągnięcia nadrzędnego celu działań naprawczych, tj. odbudowy współczynników kapitałowych do poziomów wymaganych przepisami prawa i usunie obszary niepewności wskazywane w trakcie badania rocznego sprawozdania finansowego.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd deklaruje pełne zaangażowanie w zakresie prowadzenia działań i czynności związanych z zarządzaniem wszelkimi ryzykami mającymi na celu usunięcie niepewności kontynuowania działalności przez bank.