



# GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Skonsolidowany raport półroczny

## **GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.**

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

Warszawa, 25 września 2018 roku

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	595 653	652 532	140 501	153 631
Wynik z tytułu prowizji i opłat	68 447	83 516	16 145	19 663
Zysk/ (strata) brutto	(158 558)	(135 936)	(37 400)	(32 005)
Zysk/ (strata) netto	(163 788)	(112 503)	(38 634)	(26 487)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(163 788)	(114 122)	(38 634)	(26 869)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(279 580)	(76 681)	(65 946)	(18 054)
Przepływy pieniężne netto	(1 730 638)	873 463	(408 217)	205 647

	30.06.2018	31.12.2017 (przekształcone)	30.06.2018	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 680 117	42 711 803	9 556 153	10 240 428
Suma aktywów	55 649 543	59 818 839	12 758 974	14 341 950
Zobowiązania wobec klientów	46 846 918	48 613 567	10 740 764	11 655 414
Kapitał własny ogółem	3 325 448	4 298 806	762 438	1 030 666
Kapitał Tier 1	4 038 915	4 183 368	926 017	1 002 989
Kapitał Tier 2	1 159 002	1 329 687	265 729	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy	11,8%	12,6%	11,8%	12,6%
Liczba akcji	971 293 193	901 696 125	971 293 193	901 696 125

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



## WYBRANE DANE FINANSOWE

### Dane jednostkowe

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	572 693	640 941	135 085	150 902
Wynik z tytułu prowizji i opłat	51 294	49 127	12 099	11 566
Zysk/ (strata) brutto	(170 268)	(164 393)	(40 162)	(38 704)
Zysk/ (strata) netto	(149 004)	(119 357)	(35 147)	(28 101)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(265 426)	(77 956)	(62 608)	(18 354)
Przepływy pieniężne netto	(1 736 408)	835 633	(409 578)	196 740

	30.06.2018	31.12.2017 (przekształcone)	30.06.2018	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 630 477	43 643 399	9 774 046	10 463 785
Suma aktywów	56 093 814	60 245 955	12 860 834	14 444 354
Zobowiązania wobec klientów	46 938 987	48 710 831	10 761 873	11 678 734
Kapitał własny ogółem	3 370 870	4 330 467	772 852	1 038 257
Kapitał Tier 1	3 956 801	4 077 039	907 190	977 496
Kapitał Tier 2	1 159 002	1 329 687	265 729	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy	11,7%	12,4%	11,7%	12,4%
Liczba akcji	971 293 193	901 696 125	971 293 193	901 696 125

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 czerwca 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3616 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku oraz 30 czerwca 2017 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2395 zł i 1 EUR = 4,2474 zł).

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



## SPIS TREŚCI:

I.	ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
II.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1.	Podstawowe informacje o Banku .....	10
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku .....	11
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej .....	11
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	14
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	14
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach .....	32
7.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	35
8.	Wynik z tytułu odsetek .....	36
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	36
10.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	37
11.	Koszty działania .....	38
12.	Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	38
13.	Podatek dochodowy .....	40
14.	Należności od banków i instytucji finansowych .....	41
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję .....	42
16.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	42
17.	Instrumenty finansowe .....	44
18.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	45
19.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	46
20.	Zobowiązania wobec klientów .....	47
21.	Rezerwy .....	47
22.	Rachunkowość zabezpieczeń .....	49
23.	Sezonowość działalności .....	51
24.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych .....	51
25.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	52
26.	Zobowiązania warunkowe .....	52
27.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	53
28.	Informacje dotyczące segmentów działalności .....	57
29.	Zarządzanie ryzykiem finansowym .....	59
30.	Współczynnik kapitałowy .....	66
31.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	69
32.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	70

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia  
30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	73
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat.....	73
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	74
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	75
4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	76
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	77
IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	78
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	78
2. Korekty błędów poprzednich okresów.....	91
3. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	92
4. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych .....	93
5. Instrumenty finansowe .....	95
6. Sezonowość działalności .....	96
7. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych .....	96
8. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	97
9. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	97
10. Zarządzanie ryzykiem finansowym.....	99
11. Współczynnik kapitałowy.....	105
12. Pozostałe informacje dodatkowe.....	107
13. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	108
V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	111
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2018 roku .....	111
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.....	113
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia .....	114
4. 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 .....	115
5. 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.....	117
6. Pozostałe informacje.....	117
7. Oświadczenie Zarządu.....	120

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



## I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.04.2018- 30.06.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.06.2018 tys. zł	01.04.2017- 30.06.2017 (przekształcone niebadane) tys. zł	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	573 297	1 152 734	648 622	1 306 971
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		471 869	946 221	528 009	1 067 714
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		30 256	62 353	45 531	89 808
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		71 172	144 160	75 082	149 449
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(273 316)	(557 081)	(322 968)	(654 439)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>299 981</b>	<b>595 653</b>	<b>325 654</b>	<b>652 532</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	61 705	132 107	81 455	165 425
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(29 920)	(63 660)	(38 893)	(81 909)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>31 785</b>	<b>68 447</b>	<b>42 562</b>	<b>83 516</b>
Przychody z tytułu dywidend		3 906	3 920	3	3 065
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		2 965	13 034	15 240	26 445
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		16 655	30 153	(79)	(902)
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych		-	-	152 964	152 964
Pozostałe przychody operacyjne	II.10	28 836	41 026	17 771	34 590
Pozostałe koszty operacyjne	II.10	(36 543)	(72 905)	(96 517)	(129 151)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(7 707)</b>	<b>(31 879)</b>	<b>(78 746)</b>	<b>(94 561)</b>
Koszty działania	II.11	(222 873)	(485 028)	(211 859)	(465 634)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.12	(238 642)	(357 992)	(281 861)	(495 133)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(113 930)</b>	<b>(163 692)</b>	<b>(36 122)</b>	<b>(137 708)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	II.18	(1 099)	5 134	(28)	1 772
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>		<b>(115 029)</b>	<b>(158 558)</b>	<b>(36 150)</b>	<b>(135 936)</b>
Podatek dochodowy	II.13	(1 022)	(5 230)	19 169	23 433
<b>Zysk/ (strata) netto</b>		<b>(116 051)</b>	<b>(163 788)</b>	<b>(16 981)</b>	<b>(112 503)</b>
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(116 051)	(163 788)	(17 574)	(114 122)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	593	1 619
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>971 293 193</i>	<i>939 974 512</i>	<i>891 834 192</i>	<i>887 631 000</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,12)	(0,17)	(0,02)	(0,13)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,12)	(0,17)	(0,02)	(0,13)

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2018- 30.06.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
Nota	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>	<b>(116 051)</b>	<b>(163 788)</b>	<b>(16 981)</b>	<b>(112 503)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>(92 386)</b>	<b>(119 538)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(114 057)	(147 578)*	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.13 21 671	28 040	-	-
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>(18 568)</b>	<b>3 746</b>	<b>5 455</b>	<b>35 822</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	20 784	39 467
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(24 708)	(1 954)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.22 1 785	6 580	(12 588)	6 218
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.13 4 355	(880)	(2 741)	(9 863)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>	<b>(110 954)</b>	<b>(115 792)</b>	<b>5 455</b>	<b>35 822</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>	<b>(227 005)</b>	<b>(279 580)</b>	<b>(11 526)</b>	<b>(76 681)</b>
Przypadające:				
akcjonariuszom jednostki dominującej	(227 005)	(279 580)	(12 119)	(78 300)
akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	593	1 619

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów obejmują dane za okres 3 miesięcy od dnia 1 kwietnia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2018 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 – nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

		30.06.2018	31.12.2017
	Nota	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 113 698	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	II.14	1 558 813	656 216
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		11 550	8 000
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		153 479	158 491
Pochodne instrumenty finansowe		328 145	584 178
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.16	41 680 117	42 711 803
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		41 615 969	42 711 803
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		64 148	-
Instrumenty finansowe, w tym:	II.17	8 202 321	9 855 529
dostępne do sprzedaży		-	8 181 036
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		6 140 651	-
utrzymywane do terminu wymagalności		-	1 674 493
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 061 670	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.18	223 510	224 046
Wartości niematerialne		240 809	236 900
Rzeczowe aktywa trwałe		263 431	276 807
Nieruchomości inwestycyjne		200 162	185 091
Aktywa przejęte za długi		418 618	422 413
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		154 909	247 713
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		635 618	430 638
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 494	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		629 124	426 013
Inne aktywa		464 363	479 421
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>55 649 543</b>	<b>59 818 839</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		889 966	1 848 166
Pochodne instrumenty finansowe		488 984	248 080
Zobowiązania wobec klientów	II.20	46 846 918	48 613 567
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		3 652 007	4 443 174
zobowiązania podporządkowane		1 888 875	2 664 538
Pozostałe zobowiązania		399 421	345 455
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 707	1 307
Rezerwy	II.21	44 092	20 284
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>52 324 095</b>	<b>55 520 033</b>
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>3 325 443</b>	<b>4 298 801</b>
Kapitał podstawowy		2 651 630	2 461 630
Niepodzielony wynik		(1 164 011)	(356 517)
Zysk/ (strata) netto		(163 788)	(572 902)
Pozostałe kapitały		2 001 612	2 766 590
<b>Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących</b>		<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>3 325 448</b>	<b>4 298 806</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>55 649 543</b>	<b>59 818 839</b>



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

01.01.2018 – 30.06.2018	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	Zysk/(strata) netto	Pozostałe kapitały					
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	<b>2 461 630</b>	-	<b>(912 722)</b>	-	<b>2 581 962</b>	<b>(94 766)</b>	<b>279 394</b>	<b>4 315 498</b>	<b>5</b>	<b>4 315 503</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(921 237)	-	-	39 836	-	<b>(881 401)</b>	-	<b>(881 401)</b>
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	(16 698)	-	-	-	-	<b>(16 698)</b>	-	<b>(16 698)</b>
<b>Na dzień 01.01.2018 po korektach</b>	<b>2 461 630</b>	-	<b>(1 850 657)</b>	-	<b>2 581 962</b>	<b>(54 930)</b>	<b>279 394</b>	<b>3 417 399</b>	<b>5</b>	<b>3 417 404</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(163 788)	-	(115 792)	-	<b>(279 580)</b>	-	<b>(279 580)</b>
Sprzedż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(1 427)	-	-	-	-	<b>(1 427)</b>	-	<b>(1 427)</b>
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	688 073	-	(688 073)	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	190 000	-	-	-	(949)	-	-	<b>189 051</b>	-	<b>189 051</b>
<b>Na dzień 30.06.2018</b>	<b>2 651 630</b>	-	<b>(1 164 011)</b>	<b>(163 788)</b>	<b>1 892 940</b>	<b>(170 722)</b>	<b>279 394</b>	<b>3 325 443</b>	<b>5</b>	<b>3 325 448</b>

01.01.2017 – 30.06.2017 (przekształcone)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	Zysk/(strata) netto	Pozostałe kapitały					
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2017</b>	<b>2 411 630</b>	-	<b>128 580</b>	-	<b>2 472 942</b>	<b>(184 919)</b>	<b>279 394</b>	<b>5 107 627</b>	<b>6 809</b>	<b>5 114 436</b>
Korekty błędów poprzednich okresów	-	-	(357 338)	-	-	-	-	<b>(357 338)</b>	-	<b>(357 338)</b>
Zmiana zasad rachunkowości	-	-	(18 739)	-	-	-	-	<b>(18 739)</b>	-	<b>(18 739)</b>
<b>Na dzień 01.01.2017 po korektach</b>	<b>2 411 630</b>	-	<b>(247 497)</b>	-	<b>2 472 942</b>	<b>(184 919)</b>	<b>279 394</b>	<b>4 731 550</b>	<b>6 809</b>	<b>4 738 359</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(114 122)	-	35 822	-	<b>(78 300)</b>	1 619	<b>(76 681)</b>
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	-	50 000	-	-	-	-	-	<b>50 000</b>	-	<b>50 000</b>
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	(109 020)	-	109 020	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 309)	<b>(2 309)</b>
Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 119)	<b>(6 119)</b>
<b>Na dzień 30.06.2017</b>	<b>2 411 630</b>	<b>50 000</b>	<b>(356 517)</b>	<b>(114 122)</b>	<b>2 581 962</b>	<b>(149 097)</b>	<b>279 394</b>	<b>4 703 250</b>	-	<b>4 703 250</b>

Noty do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 71 stanowią jego integralną część.

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



## 5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(163 788)	(112 503)
Korekty razem:	63 008	1 064 871
Amortyzacja	II.11 43 997	39 502
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.18 (5 134)	(1 772)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	8 277	(96 607)
Odsetki i dywidendy	130 490	107 662
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(406 560)	337 860
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(3 550)	(703)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 012	11 730
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	260 693	(168 715)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	20 884	2 006 037
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	2 532 986
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 537 394	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 474 263)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	10 723	-
Zmiana stanu innych aktywów	(15 891)	30 317
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	63 804	51 031
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(70 241)	49 988
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	237 310	(789 244)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 766 649)	(1 557 385)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(20 557)	(16 962)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	53 965	27 764
Zmiana stanu rezerw	(2 772)	(152)
Zapłacony podatek dochodowy	(3 638)	(7 947)
Podatek dochodowy	(25 049)	(9 406)
Pozostałe korekty	10 500	(6 850)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej</b>	<b>(100 780)</b>	<b>952 368</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 776	27 646
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	3 500	7 150
Dywidendy otrzymane	3 920	3 065
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(103 936)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(53 062)	(39 188)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(2 009)	(9 750)
Otrzymane odsetki	4 608	2 876
Inne wpływy/ (wydatki) inwestycyjne	-	(6 119)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>(17 267)</b>	<b>(118 256)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	190 000	50 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	239 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(770 610)	(61 802)
Splata zaciągniętych kredytów	(887 959)	(68 266)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-	(2 309)
Zapłacone odsetki	(139 018)	(113 619)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe	(5 004)	(3 653)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>(1 612 591)</b>	<b>39 351</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 730 638)	873 463
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 708 814	3 367 640
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 978 176</b>	<b>4 241 103</b>

## II. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Podstawowe informacje o Banku

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

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

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień przekazania niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



## 2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

### Zarząd Getin Noble Banku S.A.

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

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

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

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

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

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

## 3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

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

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferuje również produkty inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



w segmencie usług finansowych skierowanych do klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

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

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.06.2018	31.12.2017
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych <sup>1)</sup>	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	84,94%	81,26%
GNB Leasing Plan DAC <sup>2)</sup>	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. <sup>2)</sup>	0%	0%

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

<sup>2)</sup> Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

### 3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2018 roku

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

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

Połączenie zostało dokonane na warunkach określonych w planie połączenia uzgodnionym i przyjętym w dniu 9 maja 2018 roku przez Zarządy obu łączących się spółek.

Przeprowadzenie połączenia w trybie uproszczonym (tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej) było możliwe z uwagi na to, że Getin Noble Bank S.A. posiadał 100% udziałów w BPI.

Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI.

W wyniku połączenia Bank BPI został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

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

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

Po spełnieniu się warunku zawieszającego, Bank sprzeda na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego 874 036 akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł, stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki za łączną cenę 36 039 400,73 zł. Nabywca zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Banku dodatkowej kwoty premii z tytułu nabycia pakietu kontrolnego nad Spółką. Premia wynosić będzie 5% wartości przejmowanego pakietu akcji tj. 1 801 970,04 zł. Premia zapłacona zostanie jednocześnie z ceną za akcje Spółki.

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

W trakcie 6 miesięcy 2018 roku Bank nabył 71 230 certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 84,94% na dzień 30 czerwca 2018 roku.

## 3.2. Zmiany dotyczące udziałów w jednostkach stowarzyszonych

### *Podwyższenie kapitału Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.*

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

## 4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 25 września 2018 roku.

## 5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

### 5.1. Oświadczenie o zgodności

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

### 5.2. Podmiot uprawniony do przeglądu sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego i śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku jest Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie.

### 5.3. 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 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku,



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



które zostały opisane w nocie II 5.5, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 *Instrumenty finansowe*. Zmiany te zostały szczegółowo opisane w nocie II 5.6.

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 Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

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

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

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 kwietnia 2018 roku zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału („Plan”, „POK”), który określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m. in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą w dniu 23 kwietnia 2018 roku. POK zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN oraz Planu Ochrony Kapitału są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji.

Aktualnie zrealizowane zostały następujące działania wpływające na poprawę pozycji kapitałowej Banku przewidziane na 2018 r.:



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



- podwyższenia kapitału akcyjnego na łączną kwotę 290 mln zł tj. 190 mln zł w trybie podwyższenia kapitału akcyjnego w ramach kapitału docelowego (podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 8 maja br.) oraz 100 mln zł w trybie nowej emisji akcji (podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 4 września br.),
- połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. – w dniu 12 kwietnia Komisja wyraziła zgodę na połączenie obydwu banków, a w dniu 15 czerwca br. odbyły się WZA banków: GNB S.A. i BPI S.A., na których akcjonariusze podjęli stosowne uchwały w sprawie połączenia banków. Połączenie nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku.

Do końca roku planowane jest realizacja dalszych działań zakładanych w POK tj.:

- podwyższenia kapitału akcyjnego na kwotę 100 mln zł w trybie emisji akcji – zgodnie z uchwałą NWZA z dnia 25 lipca br., objęcie akcji tej emisji ma nastąpić do 15 października br.,
- transakcji sprzedaży udziałów w Noble Securities S.A. – sprzedaż pakietu akcji, która umożliwi rozpoznanie utraty kontroli nad Spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego – w dniu 21 czerwca br. Bank zawarł warunkową umowę sprzedaży akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Warunkiem zawieszającym zawartym w Umowie jest uzyskanie przez Pana dr. Leszka Czarneckiego decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku sprzeciwu na nabycie akcji Spółki stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki.

W związku z powyższym, w ocenie Zarządu Banku nie występuje istotna niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank oraz Grupę Kapitałową. 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.

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

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

W dniu 9 lutego 2018 roku do Sejmu trafiło stanowisko Rady Ministrów wobec ustawy. Rząd pozytywnie ocenił projektowaną ustawę, zmierzającą do wypracowania mechanizmu udzielania pomocy kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej, bez względu na walutę udzielonego kredytu. Pozytywnie zostało również ocenione (i) rozszerzenie zakresu pomocy dla kredytobiorców poprzez wprowadzenie nowego instrumentu, jakim jest pożyczka na pokrycie pozostałej części zadłużenia, jeżeli kwota uzyskana ze sprzedaży nieruchomości nie pokryła całego zobowiązania,

(ii) rozwiązanie dotyczące dodatkowej weryfikacji odrzuconego wniosku o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia, która będzie dokonywana przez Radę Funduszu, a bank będzie zobowiązany poinformować kredytobiorcę o trybie odwoławczym, (iii) mechanizm dobrowolnej restrukturyzacji. Rząd wskazał, że projektowana ustawa wymaga korekt dotyczących kwestii podatkowych.

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

### 5.4. 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.

### 5.5. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



- Zmiany do MSR 40 *Nieruchomości inwestycyjne* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 22 *Transakcje w walucie obcej i płatności zaliczkowe* – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

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

Zatwierdzając niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

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

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

### **MSSF 16 Leasing**

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

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 25 września 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

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

- stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
  - *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

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

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

## 5.6. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

### **MSSF 15 Przychody z umów z klientami**

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

Nowe zasady są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

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

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

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

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

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

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

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

### MSSF 9 Instrumenty finansowe

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

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

#### *Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- portfel aktywów przeznaczonych do obrotu nabytych w celu odsprzedaży w krótkim terminie,



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### *Rachunkowość zabezpieczeń*

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

### *Utrata wartości*

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

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

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

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

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

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

- ekspozycja znajduje się w okresie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie,
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych),
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wnioski o wszczęcie postępowania naprawczego,
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu – wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- zgon klienta.

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

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

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

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

Grupa dokonała przebudowy modeli parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy, m. in. poprzez uwzględnienie nowej definicji default, podejścia forward-looking oraz

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### Dane porównawcze

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

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

	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017 tys. zł	Zmiana z tytułu		Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018 tys. zł
				rekasyfikacji tys. zł	aktualizacji wyceny/ odpis ECL tys. zł	
<b>AKTYWA</b>						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	656 216	-	(1 220)	654 996
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	42 656 089	166 549	(1 181 343)	41 641 295
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	55 714	2 221	1 734	59 669
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 799 167	(31)	-	7 799 136
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Zamortyzowany koszt	381 869	52 878	(7 973)	426 774
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 674 493	-	(27 352)	1 647 141
Inne aktywa	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	479 421		(30 949)	448 472
<b>Razem aktywa</b>			<b>53 702 969</b>	<b>221 617</b>	<b>(1 247 103)</b>	<b>52 677 483</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 284	-	26 580	46 864
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	248 080	4 264	-	252 344
<b>Razem zobowiązania</b>			<b>268 364</b>	<b>4 264</b>	<b>26 580</b>	<b>299 208</b>

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

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

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -881,4 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -1 057,1 mln zł netto.

Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Grupa ujęła także aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 174,9 mln zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

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

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. Po zastosowaniu rozwiązań przejściowych łączny współczynnik kapitałowy Grupy nie zmienił się. W przypadku niezastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik obniżyłby się o 231 punktów bazowych.

### Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi

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

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zmiana dotyczy wydzielenia wartości bilansowej netto tych aktywów do osobnej linii w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i odwrócenia zysku z wyceny do wartości godziwej nieruchomości w latach ubiegłych. W wyniku retrospektywnego zastosowania zmiany zasad (polityki) rachunkowości wynik Grupy za I półrocze 2018 roku jest wyższy o kwotę 1 mln zł.

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł	Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
Pozostałe koszty operacyjne	(129 067)	(84)	(129 151)
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(183 418)</b>	<b>(84)</b>	<b>(183 502)</b>
Podatek dochodowy	20 776	16	20 792
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(162 642)</b>	<b>(68)</b>	<b>(162 710)</b>

### 5.7. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

#### Zmiana prezentacji odsetek

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

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu:	1 261 996	44 975	1 306 971
<b>Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>1 063 053</b>	<b>4 661</b>	<b>1 067 714</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	1 025 867	742	1 026 609
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	(834)	3 919	3 085
<i>instrumentów finansowych</i>	24 776	-	24 776
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	13 244	-	13 244
<b>Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>85 955</b>	<b>3 853</b>	<b>89 808</b>
<b>Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>112 988</b>	<b>36 461</b>	<b>149 449</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	-	-	n/d
<i>instrumentów finansowych</i>	-	-	n/d
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	112 988	36 461	149 449
<b>Koszty z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>605 722</b>	<b>44 975</b>	<b>650 697</b>
od zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	19 446	3 919	23 365
od zobowiązań wobec klientów	527 521	742	528 263
od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	3 853	3 853
od pochodnych instrumentów finansowych	(32 840)	36 461	3 621
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 595	-	91 595
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>656 274</b>	<b>-</b>	<b>656 274</b>

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### Zmiana prezentacji odsetek, prowizji i opłat

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

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1 261 996		1 261 996
Koszty z tytułu odsetek	(605 722)	(3 742)	(609 464)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>656 274</b>	<b>(3 742)</b>	<b>652 532</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	165 425		165 425
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(85 651)	3 742	(81 909)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>79 774</b>	<b>3 742</b>	<b>83 516</b>

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku.

## 5.8. Zasady konsolidacji

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

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

### Jednostki zależne

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

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

### *Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia*

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



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

### 5.9. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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



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

### 6.1. Profesjonalny osąd

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

#### *Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń*

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

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

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

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

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

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

- stopnia sprzedaży produktów łączonych tj. procentowego udziału instrumentów finansowych z ochroną ubezpieczeniową do liczby umów dotyczących instrumentów finansowych w portfelu Banku, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- średniego rzeczywistego rocznego oprocentowania poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową i bez ochrony ubezpieczeniowej, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- możliwości przystąpienia do ochrony ubezpieczeniowej bez posiadania instrumentu finansowego,
- przy braku wymogu Banku zawarcia przez klienta umowy ubezpieczenia do nabywanego przez niego instrumentu finansowego, liczby zbliżonych w zakresie warunków i zasad umów ubezpieczenia zawartych w innych zakładach ubezpieczeń niż zakład ubezpieczeń, którego produkty są oferowane przez Bank łącznie z instrumentem finansowym (procentowy udział w całym portfelu kredytowym – w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku),
- poziomowi rezygnacji i wysokości zwracanego wynagrodzenia, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń, zgodnie z ofertą produktową Banku,

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



- liczby umów ubezpieczenia kontynuowanych po wcześniejszej spłacie kredytu lub pożyczki, wraz z informacją o produktach kredytowych, z którymi były powiązane,
- zakresu czynności wykonywanych przez Bank na rzecz zakładu ubezpieczeń w trakcie trwania umowy ubezpieczenia,
- efektów analizy raportów zarządczych dotyczących wyników poszczególnych linii biznesowych, instrumentów finansowych zgodnie z ofertą produktową Banku, usług bankowych.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu oraz rozliczania metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowania w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkujący ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji,
- występowanie produktu złożonego z instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem finansowym.

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

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

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

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

### *Klasyfikacja umów leasingowych*

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

### *Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia*

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

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

## 6.2. Niepewność szacunków

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

### *Utrata wartości instrumentów finansowych*

Model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” zgodny z MSSF 9 został opisany w nocie II.5.6 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

### *Wartość godziwa aktywów przejętych za długi*

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### *Utraty wartości innych aktywów trwałych*

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

### *Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych*

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

### *Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego*

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

## 6.3. Zmiana szacunków

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

## 7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

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

W związku z dokonaną na koniec 2017 roku korektą błędu dotyczącą utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A., w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała przekształcenia danych porównywalnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku odpisu na inwestycję Open Finance S.A. uwzględniając wpływ korekty błędu poprzedniego okresu. W śródrocznym skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku dokonano następujących zmian prezentacyjnych:

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane	Korekta	Dane przekształcone
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(542 699)	47 566	(495 133)
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(183 418)</b>	<b>47 566</b>	<b>(135 852)</b>
Podatek dochodowy	20 776	2 641	23 417
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(162 642)</b>	<b>50 207</b>	<b>(112 435)</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
<b>Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</b>	<b>946 221</b>	<b>1 067 714</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	910 656	1 026 609
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	4 476	3 085
<i>instrumentów finansowych</i>	28 773	24 776
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	2 316	13 244
<b>Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>62 353</b>	<b>89 808</b>
<b>Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>144 160</b>	<b>149 449</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	7 454	n/d
<i>instrumentów finansowych</i>	15	n/d
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	136 691	149 449
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 152 734</b>	<b>1 306 971</b>
Koszty z tytułu:		
zobowiązań wobec klientów	439 999	532 005
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	13 356	23 365
instrumentów finansowych	2 769	3 853
pochodnych instrumentów finansowych	8 802	3 621
wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	92 155	91 595
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>557 081</b>	<b>654 439</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>595 653</b>	<b>652 532</b>

Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji przychodów/ kosztów odsetkowych od aktywów/ zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej zostały zaprezentowane w nocie II. 5.7.

### 9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	8 302	9 999
obsługi rachunków bankowych	14 652	18 729
kart płatniczych i kredytowych	16 490	21 683
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	31 297	59 231
ubezpieczeń	47 908	38 787
działalności maklerskiej	12 814	16 345
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	644	651
<b>Razem przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>132 107</b>	<b>165 425</b>
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	3 877	6 958
kart płatniczych i kredytowych	23 343	22 042
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	22 893	42 492
ubezpieczeń	3 008	1 716
działalności maklerskiej	5 001	4 551
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	5 538	4 150
<b>Razem koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>63 660</b>	<b>81 909</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>68 447</b>	<b>83 516</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych, które może podlegać zwrotowi w przypadku wcześniejszego rozwiązania produktów inwestycyjnych o charakterze UFK. W związku z aktualizacją wartości szacunkowych w tym zakresie dokonaną w I półroczu br. wartość przychodów Grupy z tytułu produktów inwestycyjnych jest niższa o 8,1 mln zł.

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

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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	3 579	4 272
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	5 747	5 857
odzyskane koszty sądowe i windykacji	5 523	4 513
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	-	1 901
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	299	4 114
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	865	211
zysk netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	15 298	-
przychody z działalności maklerskiej	2 631	2 415
pozostałe przychody	7 084	11 307
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>41 026</b>	<b>34 590</b>
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	1 232	1 794
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	5 242	5 893
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	33 106	30 705
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	10 787	6 511
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	357	321
koszty promocji i nagród dla klientów	5 435	6 756
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-	58 146
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	7 538	13 602
zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	201	995
pozostałe koszty	9 007	4 428
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>72 905</b>	<b>129 151</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(31 879)</b>	<b>(94 561)</b>

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 11. Koszty działania

	01.01.2018- 30.06.2018 tys. zł	01.01.2017- 30.06.2017 tys. zł
Świadczenia pracownicze	211 898	196 950
Zużycie materiałów i energii	10 245	10 621
Usługi obce, w tym:	119 715	118 574
marketing i reklama	16 693	15 048
usługi IT	20 440	21 045
wynajem i dzierżawa	46 620	46 674
usługi ochrony i cash processingu	3 439	3 518
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	14 001	13 390
usługi prawne i doradcze	4 493	4 941
inne usługi obce	14 029	13 958
Podatki i opłaty	8 373	9 930
Amortyzacja	43 997	39 502
Pozostałe koszty	8 181	7 005
<b>Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</b>	<b>402 409</b>	<b>382 582</b>
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	82 619	83 052
składka na fundusz gwarancyjny banków	42 658	36 274
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	39 961	46 778
<b>Razem koszty działania</b>	<b>485 028</b>	<b>465 634</b>

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

	01.01.2018- 30.06.2018 tys. zł	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	282 364	450 261
korporacyjne	53 865	14 275
samochodowe	12 580	21 102
hipoteczne	96 264	222 190
detaliczne	119 655	192 694
Należności od banków	172	(220)
Instrumenty finansowe	5 074	(1 012)
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	77 285	46 576
Zobowiązania pozabilansowe	(6 352)	(472)
Inne aktywa finansowe	(551)	-
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>357 992</b>	<b>495 133</b>



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



01.01.2018-30.06.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	291 342	3 765 154
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 179 609	1 220	35 325	-	26 580	30 949	-	1 273 683
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu po korektach	4 375 703	1 382	76 554	159 787	29 375	104 694	291 342	5 038 837
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	282 364	172	5 074	77 285	(6 352)	(551)	-	357 992
Wykorzystanie – spisane	(7 333)	-	-	-	-	-	-	(7 333)
Wykorzystanie – sprzedaż	(90 270)	-	-	-	-	-	-	(90 270)
Inne zmniejszenia netto*	5 538	-	-	-	-	-	-	5 538
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 566 002	1 554	81 628	237 072	23 023	104 143	291 342	5 304 764

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

01.01.2017-30.06.2017 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	2 695 237	625	10 204	20 909	3 474	-	291 342	3 021 791
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	450 261	(220)	(1 012)	46 576	(472)	-	-	495 133
Wykorzystanie – spisane	75 067	-	-	-	-	-	-	75 067
Wykorzystanie – sprzedaż portfela	(19 451)	-	-	-	-	-	-	(19 451)
Inne zmniejszenia netto*	(101 387)	-	-	-	-	-	-	(101 387)
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu	3 099 727	405	9 192	67 485	3 002	-	291 342	3 471 153

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



### 13. Podatek dochodowy

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

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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
Bieżący podatek dochodowy	4 518	6 213
Odroczony podatek dochodowy	712	(29 646)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	4 940	(38 863)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	926	9 319
Strata podatkowa roku bieżącego	(5 154)	(102)
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>5 230</b>	<b>(23 433)</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>		
Odroczony podatek dochodowy	(27 160)	9 863
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	8 682
Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(28 410)	-
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 250	1 181
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>(27 160)</b>	<b>9 863</b>
<b>Razem podstawowe składniki podatku dochodowego</b>	<b>(21 930)</b>	<b>(13 570)</b>

Nierozliczona strata Grupy na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 542 639 tys. zł.

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

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

### 14. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.06.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Rachunki bieżące	1 557 424	653 170
Lokaty i inne należności	2 943	3 208
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych</b>	<b>1 560 367</b>	<b>656 378</b>
Odpisy aktualizujące	(1 554)	(162)
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych netto</b>	<b>1 558 813</b>	<b>656 216</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 15. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

#### Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(163 788)	(114 122)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	939 974 512	887 631 000
<b>Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,17)</b>	<b>(0,13)</b>

#### Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

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

### 16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

#### 16.1. Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.06.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kredyty i pożyczki	39 380 624	39 647 939
Skupione wierzytelności	6 714 996	6 172 465
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	86 351	87 493
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>46 181 971</b>	<b>45 907 897</b>
Odpisy aktualizujące	(4 566 002)	(3 196 094)
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>41 615 969</b>	<b>42 711 803</b>

30.06.2018	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	8 918 008	1 246 938	951 242	(56 715)	(72 022)	(438 385)	10 549 066
kredyty samochodowe	1 313 277	162 137	265 853	(10 769)	(14 331)	(172 190)	1 543 977
kredyty hipoteczne	22 091 923	1 732 856	4 246 506	(45 548)	(537 468)	(2 163 271)	25 324 998
kredyty detaliczne	3 457 791	349 763	1 445 677	(105 998)	(89 459)	(859 846)	4 197 928
<b>Razem</b>	<b>35 780 999</b>	<b>3 491 694</b>	<b>6 909 278</b>	<b>(219 030)</b>	<b>(713 280)</b>	<b>(3 633 692)</b>	<b>41 615 969</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

### *Kredyty we frankach szwajcarskich*

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

30.06.2018	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 783 651	814 926	703 621	(26 335)	(278 442)	(280 597)	9 716 824

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Kredyty korporacyjne	64 148	-
<b>Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>64 148</b>	<b>-</b>

Grupa przeprowadziła analizę portfeli kredytów i pożyczek udzielonych klientom pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej ich klasyfikacji zgodnie z MSSF 9. Portfel kredytów korporacyjnych tzw. stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 17. Instrumenty finansowe

	30.06.2018 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	
bony NBP	1 649 493
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	4 163 959
instrumenty kapitałowe	116 267
portfel wierzytelności	264 046
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</b>	<b>6 193 765</b>
Odpisy aktualizujące	(53 114)
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto</b>	<b>6 140 651</b>

	30.06.2018 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	
obligacje skarbowe	1 528 987
obligacje jednostek samorządowych	176 500
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	206 139
obligacje korporacyjne	178 558
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto</b>	<b>2 090 184</b>
Odpisy aktualizujące	(28 514)
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>2 061 670</b>

	30.06.2018 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik</b>	
instrumenty kapitałowe	153 479
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik netto</b>	<b>153 479</b>

	31.12.2017 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży</b>	
bony NBP	799 785
obligacje korporacyjne	186 753
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	198 842
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	6 612 960
instrumenty kapitałowe	144 319
portfel wierzytelności	279 606
<b>Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>8 222 265</b>
Odpisy aktualizujące	(41 229)
<b>Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>8 181 036</b>

<b>Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	
obligacje skarbowe	1 461 145
obligacje jednostek samorządowych	173 233
obligacje korporacyjne	40 115
<b>Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto</b>	<b>1 674 493</b>
Odpisy aktualizujące	-
<b>Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto</b>	<b>1 674 493</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 18. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Grupa Getin Noble Banku S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych:

30.06.2018	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%	351 331	(291 342)	59 989
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 521	-	163 521
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>514 852</b>	<b>(291 342)</b>	<b>223 510</b>

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

	01.01.2018- 30.06.2018 tys. zł	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone) tys. zł
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu</b>	<b>224 046</b>	<b>45 670</b>
Wartość początkowa inwestycji w Noble Funds TFI S.A.	-	165 161
Nabycie udziałów w Open Finance S.A.	-	10 435
Udział w zysku/ (stracie) Open Finance S.A.*	3 211	(2 554)
Udział w zysku/ (stracie) Noble Funds TFI S.A.**	(1 965)	985
Otrzymane wypłaty z zysku	(1 782)	-
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>223 510</b>	<b>219 697</b>

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

\*\* Udział w zysku jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o amortyzację aktywów podlegających umorzeniu zidentyfikowanych na datę rozliczenia nabycia inwestycji.

Wartość inwestycji w jednostce stowarzyszonej – Open Finance S.A. na dzień 30 czerwca 2018 roku jest równa procentowemu udziałowi Banku w skonsolidowanych aktywach netto Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. ujętych w skonsolidowanym raporcie półrocznym Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, skorygowanych o wartość firmy oraz znak towarowy w związku z ujednoczeniem zasad rachunkowości jednostki stowarzyszonej i Getin Noble Banku S.A. Bank na bieżąco monitoruje wyniki i sytuację finansową Grupy Open Finance S.A., która za I półrocze 2018 roku wykazała zysk netto w kwocie 7 547 tys. zł.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki stowarzyszonej. Wykazane poniżej informacje stanowią kwoty ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. oraz sprawozdania finansowego Noble Funds TFI S.A. sporządzonych zgodnie z MSSF.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



<b>Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Aktywa trwałe	565 796	553 816
Aktywa obrotowe	53 649	66 754
Zobowiązania krótkoterminowe	192 128	124 560
Zobowiązania długoterminowe	52 547	126 805

<b>Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.</b>	<b>01.01.2018- 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017- 30.06.2017</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Przychody ze sprzedaży	192 196	180 285
Zysk/ (strata) netto	7 547	(5 984)
Całkowite dochody razem	5 566	(5 984)

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 30 czerwca 2018 roku wynosiła 22,3 mln zł (43,1 mln zł na dzień 31 grudnia 2017 roku).

<b>Noble Funds TFI S.A.</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Aktywa trwałe	7 789	7 185
Aktywa obrotowe	78 922	65 405
Zobowiązania krótkoterminowe	10 099	5 435
Zobowiązania długoterminowe	117	117

<b>Noble Funds TFI S.A.</b>	<b>01.01.2018- 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017- 30.06.2017</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Przychody ze sprzedaży	65 738	68 490
Zysk/ (strata) netto	14 640	13 282
Całkowite dochody razem	14 640	13 282

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

## 19. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2018 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 20. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
<b>Zobowiązania wobec klientów firmowych</b>	<b>5 914 217</b>	<b>6 690 170</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 904 264	2 327 735
depozyty terminowe	4 009 953	4 362 435
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>3 534 147</b>	<b>2 304 468</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 616 101	1 347 073
depozyty terminowe	1 918 046	957 395
<b>Zobowiązania wobec osób fizycznych</b>	<b>37 398 554</b>	<b>39 618 929</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	10 655 883	9 661 322
depozyty terminowe	26 742 671	29 957 607
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>46 846 918</b>	<b>48 613 567</b>

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	14 176 248	13 336 130
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	32 670 670	35 277 437
do 1 miesiąca	7 493 331	8 086 361
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 924 258	11 816 259
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	7 929 052	7 533 723
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	4 068 167	4 803 320
od 1 roku do 5 lat	2 063 818	2 845 720
powyżej 5 lat	192 044	192 054
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>46 846 918</b>	<b>48 613 567</b>

### 21. Rezerwy

01.01.2018- 30.06.2018	Rezerwa na Restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczania pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwy na 01.01.2018</b>	-	15 844	1 645	2 795	20 284
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	26 580	26 580
Utworzenie/ aktualizacja	1 571	7 902	61	10 145	19 679
Wykorzystanie	(893)	(5 000)	(61)	-	(5 954)
Rozwiązanie	-	-	-	(16 497)	(16 497)
<b>Rezerwy na 30.06.2018</b>	<b>678</b>	<b>18 746</b>	<b>1 645</b>	<b>23 023</b>	<b>44 092</b>

01.01.2017- 30.06.2017	Rezerwa na Restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczania pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Rezerwy na 01.01.2017</b>	103	4 170	13 487	3 474	21 234
Utworzenie/ aktualizacja	-	1 853	1 924	760	4 537
Wykorzystanie	(87)	(1 717)	(24)	-	(1 828)
Rozwiązanie	(16)	(1 613)	-	(1 232)	(2 861)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia)	-	-	(247)	-	(247)
<b>Rezerwy na 30.06.2017</b>	<b>-</b>	<b>2 693</b>	<b>15 140*</b>	<b>3 002</b>	<b>20 835</b>

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### *Sprawy sądowe*

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

Łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych i denominowanych w CHF na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosła 284 mln zł.

Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich postępowaniach sądowych wyniosła 371 mln zł.

W 2018 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. trzy postępowania grupowe: pozew o odszkodowanie z tytułu zwrotu utraconych przez klientów środków złożony w 2011 roku (sprawa została zawieszona przez Sąd Apelacyjny) i dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych i denominowanych do waluty CHF (na dzień 30 czerwca 2018 roku nie zapadło prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym). Na dzień 30 czerwca 2018 roku Grupa nie tworzyła rezerw na sprawy sądowe dotyczące pozwów grupowych. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami, Grupa stwierdziła, że brak istnienia obecnego obowiązku na dzień 30 czerwca 2018 roku jest bardziej prawdopodobny niż jego istnienie.

W 2017 roku Bank utworzył 5 mln zł rezerwy w związku z toczącym się postępowaniem o uchylenie decyzji Prezesa UOKiK pod sygn. RKT-61-35/12/SB w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów w zakresie oferowania ochrony ubezpieczeniowej w ramach grupowych ubezpieczeń na życie. Postanowieniem Sądu II instancji z dnia 23 stycznia 2018 roku Bank został zobowiązany do zapłaty kwoty 5 mln zł.

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 22. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redestynacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasifikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 czerwca 2018 roku wynosi -59 490 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 lipca 2018 roku do 22 listopada 2021 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.06.2018	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	207 625	218 080
od 3 miesięcy do 1 roku	1 045 150	1 131 060
od 1 roku do 5 lat	8 694 531	8 822 268
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>9 947 306</b>	<b>10 171 408</b>

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

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

	30.06.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	245 138	473 381
CIRS – wycena ujemna	(462 947)	(223 636)

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
	tys. zł	tys. zł
<b>Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)</b>	<b>(80 025)</b>	<b>(116 805)</b>
Straty na instrumencie zabezpieczającym	(351 246)	949 341
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	357 826	(943 123)
przychody odsetkowe	(119 394)	(125 034)
zyski z tytułu różnic kursowych	477 220	(818 089)
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)</b>	<b>(73 445)</b>	<b>(110 587)</b>
Efekt podatkowy	13 955	21 012
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)</b>	<b>(59 490)</b>	<b>(89 575)</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>114</b>	<b>(3 173)</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)</b>	<b>6 580</b>	<b>6 218</b>
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 250)	(1 181)
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)</b>	<b>5 330</b>	<b>5 037</b>

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 278	8 929

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

	01.01.2018 - 30.06.2018		01.01.2017 - 30.06.2017	
	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski	-	-	-	-
Straty	643	702	1 191	261
<b>Razem</b>	<b>643</b>	<b>702</b>	<b>1 191</b>	<b>261</b>

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku Grupa rozpoznała amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 520 tys. zł (599 tys. zł od 1 stycznia do 30 czerwca 2017 roku).

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 23. Sezonowość działalności

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

### 24. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
<b>Razem</b>			<b>523 110</b>	<b>770 610</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IV	2017-01-31	2024-01-31	42 000	42 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-V	2017-04-04	2024-04-04	55 000	55 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VI	2017-04-27	2024-04-29	62 000	62 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VII	2017-05-31	2024-05-31	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VIII	2017-06-28	2024-06-28	40 000	40 000
<b>Razem</b>			<b>239 000</b>	<b>239 000</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-03-03	28	28
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-04-20	356	356
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-05-02	42	42
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-12	257	257
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-23	229	229
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	6 089	60 890
<b>Razem</b>			<b>7 001</b>	<b>61 802</b>

## 25. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

## 26. Zobowiązania warunkowe

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

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

	30.06.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>2 436 123</b>	<b>1 944 322</b>
na rzecz podmiotów finansowych	64 596	147 977
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 877 265	1 720 460
na rzecz budżetu	494 262	75 885
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>	<b>135 838</b>	<b>169 036</b>
na rzecz podmiotów finansowych	5 282	4 095
na rzecz podmiotów niefinansowych	125 592	160 477
na rzecz budżetu	4 964	4 464
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 571 961</b>	<b>2 113 358</b>

	30.06.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	224 800	277 004
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>224 800</b>	<b>277 004</b>

## 27. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

#### *Kasa, środki w Banku Centralnym*

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

#### *Należności od banków i instytucji finansowych*

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

#### *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.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 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. Wyczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym.

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

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

	30.06.2018		31.12.2017	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 113 698	1 113 698	3 341 593	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	1 558 813	1 558 813	656 216	656 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	42 711 803	41 690 998
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41 615 969	40 632 807	-	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	1 674 493	1 711 629
Instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 061 670	2 068 946	-	-
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	889 966	889 966	1 848 166	1 848 166
Zobowiązania wobec klientów	46 846 918	47 910 336	48 613 567	49 604 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 652 007	3 532 099	4 443 174	4 289 856

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

#### Poziom 1

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

#### Poziom 2

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

#### Poziom 3

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

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

30.06.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 496	-	9 054	11 550
Pochodne instrumenty finansowe	-	311 643	16 502	328 145
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	64 148	64 148
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 255 389	1 649 493	235 769	6 140 651
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	153 479	153 479
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	488 984	-	488 984

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



W okresie 6 miesięcy 2018 ani w 2017 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden ze składników aktywów lub zobowiązań nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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

Wycena instrumentów zaklasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej rozpoznana przez Grupę w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w okresie 6 miesięcy 2018 roku wyniosła -37 481,3 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 TU Europa S.A., sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o zdyskontowaną estymację potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w okresie 2012-2021. Wartość godziwa opcji wynosi 16 502 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 701 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 711 tys. zł.

### *Bony pieniężne NBP*

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

### *Akcje i udziały w spółkach nienotowanych*

Wartość akcji zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy szacowana jest na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



usługach. Wycena przeprowadzona jest przy wykorzystaniu metody dochodowej oraz wskaźnikowej bazującej na wskaźnikach rynkowych (P/E oraz BV) z grup porównywalnych podmiotów. Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę.

### *Kredyty i pożyczki*

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

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

30.06.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	200 162	<b>200 162</b>
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	154 909	<b>154 909</b>

31.12.2017	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	185 091	<b>185 091</b>
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	247 713	<b>247 713</b>

## 28. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

### *Bankowość*

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### Działalność pozostała

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

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

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

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

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

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

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

01.01.2018 – 30.06.2018	Bankowość	Pozostała działalność	Korekty konsolidacyjne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody segmentu</b>				
zewnątrzne	1 297 596	55 449	12 083	<b>1 365 128</b>
wewnętrzne	135 727	11 801	(147 528)	-
<b>Razem przychody segmentu</b>	<b>1 433 323</b>	<b>67 250</b>	<b>(135 445)</b>	<b>1 365 128</b>
<b>Zysk/ (strata) brutto segmentu</b>				
zewnątrzny	(201 393)	(66 366)	109 201	<b>(158 558)</b>
wewnętrzny	26 331	9 848	(36 179)	-
<b>Razem zysk/ (strata) brutto segmentu</b>	<b>(175 062)</b>	<b>(56 518)</b>	<b>73 022</b>	<b>(158 558)</b>
<b>Aktywa segmentu na dzień 30.06.2018</b>	<b>59 340 246</b>	<b>1 640 987</b>	<b>(5 331 690)</b>	<b>55 649 543</b>
<b>Zobowiązania segmentu na dzień 30.06.2018</b>	<b>55 874 109</b>	<b>605 679</b>	<b>(4 155 693)</b>	<b>52 324 095</b>

Przychody w I półroczu 2018 roku w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 141 308 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 553 936 tys. zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



01.01.2017 - 30.06.2017 (przekształcone)	Bankowość tys. zł	Pozostała działalność tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
<b>Przychody segmentu</b>				
zewnątrzne	1 558 718	69 449	35 045	<b>1 663 212</b>
wewnętrzne	118 450	16 587	(135 037)	-
<b>Razem przychody segmentu</b>	<b>1 677 168</b>	<b>86 036</b>	<b>(99 992)</b>	<b>1 663 212</b>
<b>Zysk/ (strata) brutto segmentu</b>				
zewnątrzny	(204 183)	(30 782)	99 029	<b>(135 936)</b>
wewnętrzny	39 812	(77)	(39 735)	-
<b>Razem zysk/ (strata) brutto segmentu</b>	<b>(164 371)</b>	<b>(30 859)</b>	<b>59 294</b>	<b>(135 936)</b>
<b>Aktywa segmentu na dzień 31.12.2017</b>	<b>63 499 430</b>	<b>1 787 783</b>	<b>(5 468 374)</b>	<b>59 818 839</b>
<b>Zobowiązania segmentu na dzień 31.12.2017</b>	<b>59 069 262</b>	<b>627 941</b>	<b>(4 177 170)</b>	<b>55 520 033</b>

Przychody w I półroczu 2017 roku w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 303 790 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 652 124 tys. zł.

## 29. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem stanowi jeden z kluczowych elementów zarządzania Bankiem i spółkami Grupy Kapitałowej. Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. jest narażona przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu Grupy ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym, operacyjnym oraz braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest w długim okresie stabilizacja wyniku finansowego Grupy, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Najważniejsze funkcje związane z rozwijaniem funkcji zarządzania ryzykiem, koordynowaniem zarządzania ryzykiem w Banku, pomiarem i kontrolą ryzyka są zlokalizowane w Pionie Zarządzania Ryzykiem kierowanym przez Członka Zarządu Banku dedykowanego do tej roli. Pion ten podzielony jest na cztery główne obszary odpowiedzialne za zarządzanie:

- ryzykiem finansowym,
- ryzykiem kredytowym klientów detalicznych,
- ryzykiem kredytowym przedsiębiorstw,
- procesem restrukturyzacji i windykacji należności.

W pierwszej połowie 2018 roku zakończyła się podstawowa faza reorganizacji pionu zarządzania ryzykiem. Polegała ona na istotnym wzmocnieniu kadrowym Pionu w oparciu o menedżerów, ekspertów i specjalistów pozyskanych z instytucji finansowych o utrwalonej praktyce zarządzania ryzykiem. Wzmocnienia kadrowe dotyczyły przede wszystkim obszarów związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym zarówno klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw. Ich celem jest poprawa jakości i przyspieszenie rozwoju Banku w zakresie optymalizacji modeli ryzyka kredytowego, kształtowania polityki kredytowej, zarządzania portfelowego oraz usprawniania procesów operacyjnych. W pierwszym półroczu zakończyła się reorganizacja struktury pionu zarządzania ryzykiem. Jej funkcją było, poza absorpcją nowych zadań, w tym związanych z rozwijaną nową linią biznesową obsługi klientów SME, stworzenie lepszych ram organizacyjnych sprzyjających poprawie zdolności do efektywnego zarządzania ryzykiem, w szczególności kredytowym. Zamierzeniem Banku jest:

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



- istotna poprawa zdolności do wczesnej identyfikacji potencjalnie zagrożonych zaangażowań kredytowych,
- w konsekwencji, zapewnienie szybkich i adekwatnych działań naprawczych i mitygujących ryzyko,
- poprawa jakości pomiaru ryzyka, w tym stosowanych modeli,
- aktywna polityka produktowa, sprzedażowa i akceptacyjna.

Zmiany organizacyjne mają również za zadanie ułatwić realizację uruchomionych w ciągu pierwszych sześciu miesięcy tego roku projektów wdrożeniowych modernizujących istniejącą infrastrukturę zarządzania ryzykiem Banku. Aktualnie realizowane projekty obejmują wdrożenie nowego systemu sterującego przepływem (workflow) dla procesów kredytowych, nowego silnika decyzyjnego, zarówno do obszaru detalicznego, jak i przedsiębiorstw, systemu zapobiegania wyłudzeniom kredytowym i transakcyjnym. Kontynuowany jest rozwój zintegrowanego systemu wspierającego wycenę portfeli kredytowych zgodnie ze standardem MSSF 9, systemu wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem finansowym.

### *Zarządzanie ryzykiem kredytowym*

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w tym szczególnie kredytów oraz instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztami ryzyka rozumianymi jako relacja tworzonych w danym okresie analitycznym odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia portfeli/ transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania terminowości obsługi zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych.

Narzędziami do zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych, modele scoringowe i ratingowe na użytek selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności etc. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w ramach procesu kredytowego, zarządzanie jakością portfela kredytowego odpowiadają jednostki organizacyjne odpowiednio obszaru ryzyka kredytowego klientów detalicznych oraz obszaru ryzyka kredytowego przedsiębiorstw. Obydwa te obszary zostały znacząco wzmocnione kadrowo w pierwszej połowie tego roku. Uporządkowaniu uległy również, w zasadzie wszystkie funkcje realizowane w ramach wymienionych obszarów. Najważniejsze z nich to:

- rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem klientów detalicznych i przedsiębiorstw do odrębnych, wyspecjalizowanych obszarów,
- przebudowa funkcji kontroli wyceny zabezpieczeń, która dzięki centralizacji objęła wszystkie portfele i grupy produktowe Banku co zapewni standaryzację procedur i procesów,
- całkowita reorganizacja funkcji zarządzania nieruchomościami przejętymi w ramach procesu odzyskiwania należności, która już pozwoliła na wyraźną poprawę skuteczności procesu sprzedaży nieruchomości przejętych poprzez przyspieszenie sprzedaży jak i poprawę efektywności uzyskiwanych cen.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Modyfikacji uległ też proces decyzyjny. Wyłonione zostały trzy poziomy decyzyjne z przypisanymi kompetencjami kwotowymi. W konsekwencji zmodyfikowany został również skład Komitetu Kredytowego Banku oraz tryb jego działania. Między innymi, jego Przewodniczący, Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem uzyskał prawo „veto” od decyzji Komitetu.

### Profil ryzyka kredytowego Banku w trakcie pierwszego półrocza:

Profil ryzyka kredytowego Banku uległ poprawie w pierwszych miesiącach 2018 roku. Podstawowe źródła ryzyka kredytowego pozostają bez zmian. Portfelem generującym największe odpisy jest portfel kredytów hipotecznych, w tym kredytów indeksowanych i denominowanych we franku szwajcarskim. Kredyty hipoteczne wygenerowały 96 264 tys. PLN wyniku na odpisach, czyli o 57 % mniej niż w ubiegłym roku. Trzeba zauważyć, że stopień pokrycia odpisami portfela hipotecznych kredytów z utratą wartości w porównaniu do okresu sprzed 12 miesięcy wzrósł z 32,9 % do 50,9%, a poziom ekspozycji z utratą wartości tego portfela spadł z poziomu 4 807 mln PLN do poziomu 4 247 mln PLN. Wspomniane zjawiska były zgodne z oczekiwaniami banku. Z satysfakcją należy również zanotować tempo amortyzacji hipotecznych kredytów indeksowanych i denominowanych we franku szwajcarskim, których saldo wyrażone w walucie obcej spadło z 3 044 mln CHF do 2 733 mln CHF. W przypadku kredytów detalicznych koszt ryzyka całego portfela również uległ poprawie, spadł w relacji do połowy ubiegłego roku o 2,3 punkty bazowe przy wzroście poziomu pokrycia odpisami portfela kredytów detalicznych z utratą wartości z 51 % do 59,5%. Co jednak istotne, to fakt, że dla portfela kredytów gotówkowych wczesne parametry ryzyka dla nowych generacji sprzedaży zasilających ten portfel (kredyty udzielane od połowy ubiegłego roku) wykazują się tendencją spadkową, co powinno spowodować dalsze obniżanie się kosztu ryzyka dla całego portfela kredytów gotówkowych. Całkowity koszt ryzyka portfela banku spadł z 1,9% (w połowie 2017) do 1,2%. Poziom ten jest wciąż wysoki, ale jego zmiana wskazuje na właściwą tendencję w zakresie poprawy jakości aktywów banku a jej tempo koresponduje z założeniami w wewnętrznych prognozach banku.

Na obraz kosztów ryzyka obszaru finansowania przedsiębiorstw kluczowy wpływ miała konieczność zwiększenia odpisów na pojedynczy podmiot z branży windykacji należności dłużnych, które zostały ujęte w księgach banku na dzień 30 czerwca 2018 w kwocie 14,5 mln PLN.

W związku z charakterem działalności spółek zależnych ich ekspozycja na ryzyko kredytowe jest ograniczona. W konsekwencji profil ryzyka kredytowego tych spółek nie uległ zmianie.

### Planowane zmiany i rozwój:

Działalność kredytowa, w tym zarządzanie ryzykiem kredytowym znajdują się w centrum realizowanych w banku zmian i usprawnień. W drugiej połowie roku oraz kolejnych okresach realizowane będą kluczowe procesy wdrożeniowe dotyczące:

- nowej platformy workflow, która zastąpi aktualnie eksploatowane rozwiązania pozwalając na większy poziom automatyzacji i usprawnienia procesu udzielania kredytów,
- nowego silnika decyzyjnego, który pozwoli na implementacje w procesach nowych rozwiązań modelowych, w tym w odniesieniu do scoringów dla osób fizycznych oraz nowych rozwiązań do oceny przedsiębiorstw,
- nowego zintegrowanego rozwiązania zapobiegania wyludzeniom z modułem analizy w czasie rzeczywistym w celu wsparcia procesu kredytowego,
- udoskonalenia modeli scoringowych w kredytowaniu klientów detalicznych.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### *Ryzyko utraty płynności*

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem utraty płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania płynnością Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, który podejmuje decyzje na podstawie rekomendacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego rolą jest tworzenie polityki w odniesieniu do zarządzania płynnością, oczekiwanej struktury bilansu oraz monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka w tym zakresie. Za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Funkcję kontrolną nad całym procesem zarządzania płynnością sprawuje wyspecjalizowana jednostka w Departamencie Ryzyka Finansowego. W ciągu pierwszego półrocza 2018 obszar zarządzania płynnością nie podlegał istotnym modyfikacjom co wynika z faktu, że proces ten jest stabilny i dotychczas potwierdził swoją efektywność. Jedyną istotną zmianą było włączenie jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za kontrolę ryzyka utraty płynności w strukturę nowoutworzonego Departamentu Ryzyka Finansowego. Dla celów zarządzania ryzykiem przedmiotem monitorowania są następujące miary:

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” – wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, wskaźniki struktury bilansu oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki testów warunków skrajnych uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszących się zarówno do czynników wewnątrzbankowych jak i wynikających z sytuacji na rynkach finansowych.

Należy podkreślić, że Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych dla płynności i kierując się ostrożnością utrzymuje na bieżąco rezerwy płynnościowe na poziomie odpowiadającym wynikom tych testów. Zgodnie z wymaganiami nadzorczymi Bank wdrożył procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka utraty płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”. W Procedurze określono m.in. dostępne źródła finansowania, z których Bank może skorzystać w sytuacji zagrażającej płynności Banku, w tym możliwość skorzystania z instrumentów wsparcia płynności dostępnych w NBP. Procedura ta podlega okresowym przeglądom i testom.

Dodatkowo, w ramach reżimu Programu Postępowania Naprawczego płynność banku jest monitorowana przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w trybie dziennym.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### Profil ryzyka utraty płynności w pierwszym półroczu 2018 r.:

W trakcie całego okresu sprawozdawczego sytuacja płynnościowa banku była stabilna. Wskazują na to poziomy monitorowanych wskaźników nadzorczych płynności. Wszystkie miary utrzymywały się na wymaganym poziomie. Wskaźnik LCR znajdował się w przedziale od 120 % do 150 % a NSFR od 118 % do 124 %. Podobnie nadzorcze miary płynności M3 i M4 oraz wskaźnik BION utrzymywane były powyżej poziomów wymaganych przez Rozporządzenie CRR i pozostałe regulacje nadzorcze. Oznacza to, że w całym okresie występowały odpowiednie bufor bezpieczeństwa dla utrzymania właściwego profilu płynnościowego Banku. W całym okresie wskaźnik kredytów do zobowiązań wobec klientów był stabilny i nie przekroczył 87% a saldo depozytów wykazywało się niewielką zmiennością w całym okresie.

W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności dla Getin Noble Banku S.A. oraz dla Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wg stanu na 30 czerwca 2018 r.:

Nadzorcze miary płynności – Getin Noble Bank S.A.	Wartość minimalna	Wartość na dzień 30.06.2018
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	100%	120%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	-	118%
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi M3	1,00	2,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4	1,00	1,14

Nadzorcze miary płynności Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A.	Wartość minimalna	Wartość na dzień 30.06.2018
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	100%	129%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	-	119%

### Planowane zmiany i rozwój:

W najbliższym okresie nie są planowane istotne zmiany w procesie zarządzania płynnością. Rozwój będzie dotyczył narzędzi wspierających pomiar płynności. Między innymi dokonane zostaną zmiany zapewniające pełną automatyzację kalkulacji wszystkich miar płynności.

### *Zarządzanie ryzykiem operacyjnym*

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Podstawę zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia wdrożony w Banku jednolity proces. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został tak zbudowany, by zapewniał efektywną identyfikację potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, właściwe ścieżki analizy oraz podejmowanie decyzji pozwalających na eliminację źródeł ryzyka operacyjnego w długim okresie.

Jego elementami są:

- proces decyzyjny i kontrolny,
- procedury i system ewidencji strat operacyjnych,
- mechanizmy rozwoju metod identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Ośrodkiem monitorowania i podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – wspierający działalność Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego zadaniem jest rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym kształtowanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, ocena jakości procesów, monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz podejmowanie decyzji i inicjowanie działań dotyczących sposobów usuwania źródeł ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w oparciu o dedykowaną procedurę na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych. Nad przebiegiem procesu, a w szczególności nad poprawnością ewidencji zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz aktualnością regulacji, czuwa dedykowana jednostka organizacyjna działająca w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Zdarzenia ryzyka operacyjnego są rejestrowane w wyspecjalizowanym narzędziu informatycznym (System risk.OPERON), które służy jednocześnie jako źródło raportowania w zakresie ryzyka operacyjnego. W trakcie 2018 roku nie nastąpiły kluczowe zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym poza tym, że jednostka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania tym ryzykiem została włączona w strukturę Departamentu Ryzyka Finansowego.

### Profil ryzyka w trakcie pierwszego półrocza:

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2018 roku poziom ryzyka operacyjnego pozostawał na umiarkowanym poziomie. W całym tym okresie zarejestrowano 693 zdarzeń ryzyka operacyjnego, które spowodowały efektywną stratę w wysokości 1,6 mln zł. Najwięcej zarejestrowanych zdarzeń związanych było z trzema kategoriami zdarzeń:

- wykonywanie transakcji, zarządzanie procesami,
- oszustwa zewnętrzne,
- klienci, produkty i normy prowadzenia działalności.

Nie zmienia to dotychczasowego obrazu profilu ryzyka Banku w tym zakresie. Żadne ze zdarzeń zarejestrowanych w I półroczu 2018 roku nie wygenerowało istotnej jednostkowej straty ani nie było związane z występowaniem poważnych luk i niedostatków procesowych bądź systemowych.

### Zmiany i rozwój:

Funkcja zarządzania ryzykiem będzie stopniowo wzmocniana i rozwijana. W drugim półroczu planowane jest wzmocnienie kadrowe jednostki odpowiedzialnej za koordynację zarządzania ryzykiem operacyjnym. Najważniejszym przedsięwzięciem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany projekt wdrożenia kompleksowego, zintegrowanego rozwiązania informatycznego wspierającego proces zapobiegania ewentualnym wyludzeniom wewnętrznym i zewnętrznym zarówno o charakterze kredytowym, jak i transakcyjnym. Rozwiązanie to pozwoli na poprawę efektywności względem aktualnie stosowanych rozwiązań, zapewni również lepsze możliwości analityczne i raportowe. Na bieżąco będą też dokonywane modyfikacje Systemu risk.OPERON zapewniające zgodność ze zmieniającym się otoczeniem regulacyjnym i prawnym.

### *Ryzyko rynkowe*

Ryzyko rynkowe polega na możliwości poniesienia strat w wyniku zmienności czynników rynkowych, przede wszystkim stóp procentowych, kursów walut oraz cen papierów wartościowych oraz innych, w tym pochodnych instrumentów finansowych. Poprzez stosowaną politykę zarządzania aktywami i pasywami oraz system limitów ryzyka rynkowego Grupa zmierza do optymalizacji relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Głównym źródłem ryzyka rynkowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A.

Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku odpowiedzialny jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Jego rolą jest

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym oraz poprzez określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Zespół Ryzyk Rynkowych i Wycen zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem.

Podstawowymi miarami służącymi do pomiaru i limitowania ryzyka rynkowego są:

- Value-at-Risk (VaR),
- Earnings-at-Risk (EaR) (+/- 25 pb.),
- Economic Value of Equity (EVE) (+/- 25 pb.).

Bank śledzi też miary wynikające z niedopasowania przeszacowania aktywów i pasywów oraz zmienność wyceny instrumentów finansowych.

Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym. Funkcja kontroli ryzyka rynkowego została włączona w 2018 roku w zakres zadań Departamentu Ryzyka Finansowego, innych zmian (w stosunku do 2017 roku) w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym nie było.

### Profil ryzyka rynkowego w pierwszym półroczu 2018 roku:

Profil ryzyka rynkowego utrzymywał się w okresie sprawozdawczym na podobnym poziomie do okresów poprzednich. Poziom wszystkich miar ryzyka był stabilny i pozostawał na poziomie zgodnym z wyznaczonymi limitami wewnętrznymi. Średni poziom VaR (portfel handlowy) wyniósł w badanym okresie 0,1 mln zł, EaR (portfel bankowy) 6 mln zł, a EVE (portfel bankowy) 8 mln zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 30. Współczynnik kapitałowy

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

Współczynnik kapitałowy	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>4 038 915</b>	<b>4 183 368</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 651 630	2 461 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 105 316)	(287 358)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(111 233)	(31 499)
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 138 340	2 827 369
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	32 500	32 500
Wartości niematerialne	(235 632)	(231 530)
Bieżąca strata (-)	(166 356)	(578 854)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	1 013 373	-
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(8 035)	(8 890)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku powyżej progu 10%	(170 356)	-
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>1 159 002</b>	<b>1 329 687</b>
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	1 159 002	1 329 687
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>5 197 917</b>	<b>5 513 055</b>
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>		
Ryzyko kredytowe	3 307 334	3 265 904
CCP	38	55
Ryzyko operacyjne	187 192	214 418
Ryzyko pozycji	5 442	3 651
CVA	18 085	27 803
Ryzyko cen towarów	950	733
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 519 041</b>	<b>3 512 564</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,2%	9,5%
Współczynnik kapitału Tier I	9,2%	9,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	11,8%	12,6%

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe wpływ miało również zaimplikowanie w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

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

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

### 1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W dniu 8 maja 2018 roku oraz w dniu 4 września 2018 roku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym emisje akcji C i D odpowiednio na kwoty 190 mln zł i 100 mln zł, które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. Dodatkowo, Bank w drugiej połowie 2018 roku planuje przeprowadzić nową emisję akcji na kwotę 100 mln zł w drodze nowej uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podwyższeniu kapitału, która w zależności od warunków rynkowych (kursu akcji) zostanie skierowana do podmiotu osobowo lub kapitałowo powiązane z Głównym Akcjonariuszem Banku po wyłączeniu prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy lub w postaci emisji publicznej gwarantowanej przez Głównego Akcjonariusza.

Powyższe oznacza, iż łączny wzrost funduszy własnych Banku realizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w 2018 roku wyniesie 390 mln zł. Kolejną emisję akcji, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza, zaplanowano na rok 2019. W jej ramach kapitał akcyjny zostanie zwiększony o kwotę 100 mln zł. Zarząd Banku planuje złożenie prospektu emisyjnego do zatwierdzenia Komisji najpóźniej w IV kwartale 2018 roku.

### 2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

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

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

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



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 3. Emisja długu podporządkowanego:

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

### 4. Inne działania:

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

Wdrożenie powyższych działań powinno się przełożyć na zbudowanie bazy kapitałowej Banku pozwalającej na spełnienie obowiązujących Bank minimów kapitałowych – wymogu połączonego bufora dla wszystkich kategorii współczynników kapitałowych (kapitały CET 1, Tier 1 i Tier 2) do końca 2019 roku oraz zapewnić warunki do realizacji założeń przyjętych w Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021.

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

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 12,16%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,59%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,71 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



### 31. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

30.06.2018	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	-	293 971	20 239	40 035	149	20 588	168
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 993 020</b>	<b>150 187</b>	<b>271 167</b>	<b>2 127 417</b>	<b>14 349</b>	<b>66 710</b>	<b>15 912</b>
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	5 961 498	88 916	336	108 169	13 572	36 707	14 566
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	25 000	41 707	120 948	8 745	-	23 858	648
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	6 522	19 564	149 875	2 007 324	777	6 139	486
Pozostałe spółki	-	-	8	3 179	-	6	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>1 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 651</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 607</b>

01.01.2018-30.06.2018	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	16 405	9 311	519	897
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>171 547</b>	<b>79 478</b>	<b>4 203</b>	<b>4 870</b>
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	124 083	14 904	1 172	1 918
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	4 015	152	73	64
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	43 442	64 418	1 629	2 880
Pozostałe spółki	7	4	1 329	8
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>13</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>429</b>

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



01.01.2017- 30.06.2017	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>6 466</b>	<b>16 217</b>	<b>535</b>	<b>724</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>146 299</b>	<b>83 829</b>	<b>19 992</b>	<b>3 681</b>
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	110 581	15 701	3 756	2 961
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	5 129	1 356	549	633
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.*	30 580	66 757	14 327	85
Pozostałe spółki	9	15	1 360	2
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>14</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>95</b>

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

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

## 32. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



harmonogramu działań czy struktury potencjalnego Połączenia.

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

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 r. dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 k.s.h. poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na GNB (połączenie przez przejęcie) bez podwyższania kapitału zakładowego.

Połączenie zostało dokonane na warunkach określonych w planie połączenia uzgodnionym i przyjętym w dniu 9 maja 2018 roku przez Zarządy obu łączących się spółek.

Przeprowadzenie połączenia w trybie uproszczonym (tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej) było możliwe z uwagi na to, że Emitent posiadał 100% udziałów w Banku BPI.

Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Getin Noble Bank wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Banku BPI.

W wyniku połączenia Bank BPI został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Przeprowadzenie procesu połączenia z Bankiem BPI było jednym z zobowiązań zawartych w Planie Ochrony Kapitału.

### *Subskrypcja akcji serii D*

W dniu 9 sierpnia 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii D, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii D do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii D obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi.

Po dniu 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



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

Artur Klimczak  
Prezes Zarządu

Jerzy Pruski  
Wiceprezes Zarządu

Karol Karolkiewicz  
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz  
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz  
Członek Zarządu

Tomasz Misiak  
Członek Zarządu

Marcin Romanowski  
Członek Zarządu

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

Michał Sasim

Dyrektor Departamentu Rachunkowości

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

#### 1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.04.2018- 30.06.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	580 525	1 167 920	655 302	1 320 366
od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	463 075	928 715	566 095	1 144 255
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 535	60 910	14 125	26 662
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	87 915	178 295	75 082	149 449
Koszty z tytułu odsetek	(291 515)	(595 227)	(334 059)	(679 425)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>289 010</b>	<b>572 693</b>	<b>321 243</b>	<b>640 941</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	51 293	109 043	63 528	122 832
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(27 678)	(57 749)	(36 988)	(73 705)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>23 615</b>	<b>51 294</b>	<b>26 540</b>	<b>49 127</b>
Przychody z tytułu dywidend	3 903	43 013	2	41 609
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(1 478)	4 752	4 052	12 409
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	16 655	30 153	(260)	(1 188)
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	-	-	120 987	120 987
Pozostałe przychody operacyjne	9 288	16 376	12 428	22 361
Pozostałe koszty operacyjne	(32 041)	(63 199)	(29 874)	(55 455)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(22 753)</b>	<b>(46 823)</b>	<b>(17 446)</b>	<b>(33 094)</b>
Koszty działania, w tym:	(208 419)	(459 485)	(195 879)	(435 335)
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(20 725)	(82 600)	(17 854)	(83 012)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.3 (253 621)	(370 999)	(348 029)	(561 621)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(153 088)</b>	<b>(175 402)</b>	<b>(88 790)</b>	<b>(166 165)</b>
Udział w zyskach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	(1 099)	5 134	(28)	1 772
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(154 187)</b>	<b>(170 268)</b>	<b>(88 818)</b>	<b>(164 393)</b>
Podatek dochodowy	22 736	21 264	35 815	45 036
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(131 451)</b>	<b>(149 004)</b>	<b>(53 003)</b>	<b>(119 357)</b>

## 2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2018- 30.06.2018 (niebadane)	01.01.2018- 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017 (przekształcone niebadane)	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>	<b>(131 451)</b>	<b>(149 004)</b>	<b>(53 003)</b>	<b>(119 357)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:</b>	<b>(92 333)</b>	<b>(119 421)</b>	-	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(113 991)	(147 433)*	-	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane	21 658	28 012	-	-
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:</b>	<b>(18 351)</b>	<b>2 999</b>	<b>11 159</b>	<b>41 401</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	26 364	44 894
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(24 443)	(2 879)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 785	6 580	(12 588)	6 218
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane	4 307	(702)	(2 617)	(9 711)
<b>Inne całkowite dochody/(straty) netto</b>	<b>(110 684)</b>	<b>(116 422)</b>	<b>11 159</b>	<b>41 401</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>	<b>(242 135)</b>	<b>(265 426)</b>	<b>(41 844)</b>	<b>(77 956)</b>

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

Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz noty do śródrocznego jednostkowego sprawozdania z całkowitych dochodów obejmują dane za okres 3 miesięcy od dnia 1 kwietnia 2018 roku do dnia 30 czerwca 2018 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku – nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.



## 3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Nota	30.06.2018	31.12.2017	
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł	
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 113 695	3 341 591	
Należności od banków i instytucji finansowych	1 229 866	288 019	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	305 557	158 491	
Pochodne instrumenty finansowe	319 361	576 403	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	42 630 477	43 643 399	
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41 655 234	43 643 399	
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	975 243	-	
Instrumenty finansowe, w tym:	IV.5	7 630 150	9 479 077
dostępne do sprzedaży	-	7 654 539	
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 803 587	-	
utrzymywane do terminu wymagalności	-	1 824 538	
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 826 563	-	
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.4	984 209	1 086 873
Wartości niematerialne	238 420	235 174	
Rzeczowe aktywa trwałe	179 465	191 468	
Aktywa przejęte za długi	364 726	369 455	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	8 115	15 668	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	681 308	455 434	
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6 494	4 625	
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	674 814	450 809	
Inne aktywa	408 465	404 903	
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>56 093 814</b>	<b>60 245 955</b>	
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	555 509	1 559 772	
Pochodne instrumenty finansowe	484 521	244 892	
Zobowiązania wobec klientów	46 938 987	48 710 831	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	1 895 305	2 671 495	
zobowiązania podporządkowane	1 881 545	2 655 804	
Pozostałe zobowiązania	2 804 229	2 708 277	
Rezerwy	44 393	20 221	
<b>Suma zobowiązań</b>	<b>52 722 944</b>	<b>55 915 488</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy	2 651 630	2 461 630	
Niepodzielony wynik	(936 789)	(135 874)	
Zysk/ (strata) netto	(149 004)	(565 695)	
Pozostałe kapitały	1 805 033	2 570 406	
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>3 370 870</b>	<b>4 330 467</b>	
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>56 093 814</b>	<b>60 245 955</b>	

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

01.01.2018- 30.06.2018	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	<b>2 461 630</b>	<b>(688 078)</b>	<b>-</b>	<b>2 387 571</b>	<b>(96 249)</b>	<b>279 084</b>	<b>4 343 958</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(921 872)	-	-	40 282	-	(881 590)
Zmiana polityki rachunkowości	-	(13 490)	-	-	-	-	(13 490)
<b>Na dzień 01.01.2018 po korektach</b>	<b>2 461 630</b>	<b>(1 623 440)</b>	<b>-</b>	<b>2 387 571</b>	<b>(55 967)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 448 878</b>
Całkowite dochody za okres	-	-	(149 004)	-	(116 422)	-	(265 426)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 078	-	(688 078)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	190 000	-	-	(1 155)	-	-	188 845
<b>Na dzień 30.06.2018</b>	<b>2 651 630</b>	<b>(936 789)</b>	<b>(149 004)</b>	<b>1 698 338</b>	<b>(172 389)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 370 870</b>

01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2017</b>	<b>2 411 630</b>	<b>344 995</b>	<b>-</b>	<b>2 278 568</b>	<b>(185 832)</b>	<b>279 084</b>	<b>5 128 445</b>
Korekty błędów poprzednich okresów	-	(357 338)	-	-	-	-	(357 338)
Zmiana polityki rachunkowości	-	(14 528)	-	-	-	-	(14 528)
<b>Na dzień 01.01.2017 po korektach</b>	<b>2 411 630</b>	<b>(26 871)</b>	<b>-</b>	<b>2 278 568</b>	<b>(185 832)</b>	<b>279 084</b>	<b>4 756 579</b>
Całkowite dochody za okres	-	-	(119 357)	-	41 401	-	(77 956)
Podwyższenie kapitału zakładowego	50 000	-	-	-	-	-	50 000
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(109 003)	-	109 003	-	-	-
<b>Na dzień 30.06.2017</b>	<b>2 461 630</b>	<b>(135 874)</b>	<b>(119 357)</b>	<b>2 387 571</b>	<b>(144 431)</b>	<b>279 084</b>	<b>4 728 623</b>

## 5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(149 004)	(119 357)
Korekty razem:	(36 378)	1 013 053
Amortyzacja	41 357	37 012
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(5 134)	(1 772)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	115 405	2 200
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	47 705	59 526
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(450 831)	341 804
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	2 411
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(147 066)	11 730
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	261 702	(171 384)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 624)	1 945 301
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	2 555 850
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 585 358	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 474 263)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	161 220	-
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	7 553	-
Zmiana stanu innych aktywów	(34 511)	(632)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(116 304)	69 974
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	236 035	(787 623)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 771 844)	(1 546 169)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(5 580)	(4 511)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	95 952	31 837
Zmiana stanu rezerw	(2 836)	(153)
Zapłacony podatek dochodowy	(982)	(1 983)
Podatek dochodowy	(50 138)	(32 178)
Pozostałe korekty	(1 815)	(23 924)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>(185 382)</b>	<b>893 696</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-	2 854
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	25 699	27 632
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	3 500	3 000
Dywidendy otrzymane	30 364	28 706
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(4 998)	(145 028)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(51 734)	(37 974)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(2 009)	(4 300)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	4 608	4 413
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>5 430</b>	<b>(120 697)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	190 000	50 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	239 000
Splata zaciągniętych kredytów	(887 959)	(68 266)
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(770 610)	(61 802)
Zapłacone odsetki	(82 677)	(92 645)
Inne wydatki finansowe	(5 210)	(3 653)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>(1 556 456)</b>	<b>62 634</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 736 408)	835 633
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 377 007	3 175 363
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 640 599</b>	<b>4 010 996</b>

## **IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

### **1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości**

#### **1.1. Oświadczenie o zgodności**

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

#### **1.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego**

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku, które zostały opisane w nocie II 5.5 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9. Zmiany te zostały szczegółowo opisane poniżej.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 25 września 2018 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone w dniu 25 września 2018 roku.

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

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

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

- wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych 150% wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,

– rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartości nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł,

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

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 kwietnia 2018 roku zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału („POK”), który określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego; opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). Tym samym Bank planuje istotne podniesienie kapitału w postaci m. in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału zatwierdzonym przez Zarząd i Radę Nadzorczą w dniu 23 kwietnia 2018 roku. POK zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN oraz Planu Ochrony Kapitału są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji.

Aktualnie zrealizowane zostały następujące działania wpływające na poprawę pozycji kapitałowej Banku przewidziane na 2018 r.:

- podwyższenia kapitału akcyjnego na łączną kwotę 290 mln zł tj. 190 mln zł w trybie podwyższenia kapitału akcyjnego w ramach kapitału docelowego (podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 8 maja br.) oraz 100 mln zł w trybie nowej emisji akcji podwyższenie kapitału zakładowego Banku zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 4 września br.),
- połączenie z BPI S.A. – w dniu 12 kwietnia Komisja wyraziła zgodę na połączenie obydwu banków, a w dniu 15 czerwca br. odbyły się WZA banków: GNB S.A. i BPI S.A., na których akcjonariusze podjęli stosowne uchwały w sprawie połączenia banków. Połączenie nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku.

Do końca roku planowane jest realizacja dalszych działań zakładanych w POK tj.:

- podwyższenia kapitału akcyjnego na kwotę 100 mln zł w trybie emisji akcji – zgodnie z uchwałą NWZA z dnia 25 lipca br., objęcie akcji tej emisji ma nastąpić do 15 października br.,
- transakcji sprzedaży udziałów w Noble Securities S.A. – sprzedaż pakietu akcji, która umożliwi rozpoznanie utraty kontroli nad Spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego – w dniu 21 czerwca br. Bank zawarł warunkową umowę sprzedaży akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Warunkiem zawieszającym zawartym w Umowie jest uzyskanie przez Pana dr. Leszka Czarneckiego decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku sprzeciwu na nabycie akcji Spółki stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Spółki.

W związku z powyższym, w ocenie Zarządu Banku nie występuje istotna niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank oraz Grupę Kapitałową. Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

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

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

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

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

### 1.3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

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

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej i Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, za wyjątkiem zastosowania

następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku:

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

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

Zatwierdzając niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

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

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

### **MSSF 16 Leasing**

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



standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 25 września 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

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

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

## 1.4. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

### **MSSF 15 Przychody z umów z klientami**

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

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

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

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

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

Nowe zasady są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

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

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

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

- sposób uwzględnienia tzw. wynagrodzenia zmiennego, np. kar umownych w ujęciu przychodu z tytułu umowy,
- kapitalizacja kosztów związanych z umową.

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

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

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

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

### ***MSSF 9 Instrumenty finansowe***

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

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

#### *Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- portfel kredytów, dla których niespełniony został test SPPI,
- instrumenty pochodne,
- instrumenty kapitałowe wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu.

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

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

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

Instrumenty pochodne Bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

- Kredyty i pożyczki udzielone klientom – portfel kredytów stokowych oraz kredyty udzielone w związku z przeprowadzonymi transakcjami sekurytyzacji, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe kredyty i pożyczki udzielone klientom są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i spełniają kryteria SPPI, dlatego nadal są wyceniane według zamortyzowanego kosztu,

- Bank dokonał oceny modelu biznesowego dla obligacji korporacyjnych, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody i stwierdził, że w związku ze zdaniem testu SPPI, portfel ten spełnia kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W związku z tym zgodnie z MSSF 9 te obligacje korporacyjne zostały sklasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Instrumenty kapitałowe, które zgodnie z MSR 39 były klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży i wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zostały nieodwołalnie wyznaczone zgodnie z MSSF 9 do wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany wartości godziwej tych papierów wartościowych nie będą przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat w momencie ich zbycia.

Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało wpływu na zasady klasyfikacji zobowiązań finansowych, z wyjątkiem instrumentów pochodnych gdyż MSSF 9 w znacznym stopniu zachowuje dotychczasowe wymogi MSR 39.

#### *Rachunkowość zabezpieczeń*

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

#### *Utrata wartości*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



do którego jest zaklasyfikowana ekspozycja – takie podejście jest stosowane min. dla lokat zawartych na rynku międzybankowym czy dla nostro – tutaj również stosowane jest podejście scenariuszowe w ramach wyceny przeprowadzanej przez analityka.

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

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

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

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

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

#### *Wpływ wprowadzonych zmian na poziom odpisów*

W związku z wprowadzeniem nowych metodyk kalkulacji i modeli estymacyjnych zgodnych z wymogami standardu MSSF 9 poziom odpisów w Banku wzrósł. Zwiększenie poziomu wyrezerwowania jest związane z wieloma czynnikami i materializuje się na poziomie każdego z koszyków. W szczególności wzrost kompensują takie czynniki jak:

- w koszyku 1 – wydłużenie obecnie stosowanych w Banku LIP do 12 miesięcy,
- w koszyku 2 – rozpoznawanie ekspozycji ze znaczącym wzrostem ryzyka i przejście z okresu identyfikacji straty LIP stosowanych w Banku na okres lifetime,
- w koszyku 3 – modyfikacja obecnie stosowanych w Banku metodyk szacowania LGD.



## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



### Dane porównawcze

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

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

	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017 tys. zł	Zmiana z tytułu		Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018 tys. zł
				rekasyfikacji tys. zł	aktualizacji wyceny/ odpis tys. zł	
<b>AKTYWA</b>						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	288 019	-	(472)	287 547
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	42 676 555	166 549	(1 183 205)	41 659 899
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	966 844	337	1 773	968 954
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 510 697	-	-	7 510 697
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez kapitał	Zamortyzowany koszt	143 842	53 397	(7 973)	189 266
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	150 949	1 883	-	152 832
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 673 589	-	(26 412)	1 647 177
Inne aktywa	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	404 903		(30 949)	373 954
<b>Razem aktywa</b>			<b>53 815 398</b>	<b>222 166</b>	<b>(1 247 238)</b>	<b>52 790 326</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 221	-	27 008	47 229
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	244 892	4 264	-	249 156
<b>Razem zobowiązania</b>			<b>265 113</b>	<b>4 264</b>	<b>27 008</b>	<b>296 385</b>

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

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

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -881,6 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe 1 057,7 mln zł netto.

Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Bank ujął też aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 174,8 mln zł.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



### *Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową Banku*

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

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

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. Po zastosowaniu rozwiązań przejściowych łączny współczynnik kapitałowy obniżył się o 5 pkt bazowych. W przypadku nie zastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik obniżyłby się o 237 punktów bazowych.

### *Zmiana metody wyceny aktywów przejętych za długi*

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

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Zmiana dotyczy wydzielenia wartości bilansowej netto tych aktywów do osobnej linii w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i odwrócenia zysku z wyceny do wartości godziwej nieruchomości w latach ubiegłych. W wyniku retrospektywnego zastosowania zmiany zasad (polityki) rachunkowości wynik Banku za I półrocze 2018 roku jest wyższy o kwotę 1 mln zł.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł	Przekształcone dane tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Nieruchomości inwestycyjne	386 110	(386 110)	-
Aktywa przejęte za długi	-	369 455	369 455
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	447 645	3 164	450 809
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>60 259 446</b>	<b>(13 491)</b>	<b>60 245 955</b>
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(121 346)	(14 528)	(135 874)
Zysk/ (strata) netto	(566 732)	1 037	(565 695)
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>60 259 446</b>	<b>(13 491)</b>	<b>60 245 955</b>

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł	Przekształcone dane tys. zł
Pozostałe koszty operacyjne	(56 219)	764	(55 455)
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(212 723)</b>	<b>764</b>	<b>(211 959)</b>
Podatek dochodowy	42 540	(145)	42 395
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(170 183)</b>	<b>619</b>	<b>(169 564)</b>

### 1.5. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku prezentowane w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

#### Zmiana prezentacji odsetek

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

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1 275 391	44 975	1 320 366
Koszty z tytułu odsetek	(630 708)	(44 975)	(675 683)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>644 683</b>	<b>-</b>	<b>644 683</b>

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku.

#### Zmiana prezentacji odsetek, prowizji i opłat

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

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	1 275 391	-	1 275 391
Koszty z tytułu odsetek	(630 708)	(3 742)	(634 450)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>644 683</b>	<b>(3 742)</b>	<b>640 941</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	122 832	-	122 832
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(77 447)	3 742	(73 705)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>45 385</b>	<b>3 742</b>	<b>49 127</b>

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku.

## 2. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku Bank nie dokonał korekt błędów poprzednich okresów. Jak zostało opisane w Sprawozdaniu finansowym Getin Noble Bank S.A. za 2017 rok, na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank dokonał korekty błędu oraz retrospektywnego przekształcenia sald otwarcia aktywów i kapitału własnego najwcześniejszego prezentowanego w sprawozdaniu finansowym okresu, tj. na dzień 31 grudnia 2016 roku i 1 stycznia 2016 roku.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



W związku z dokonaną na koniec 2017 roku korektą błędu dotyczącą utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A., w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank dokonał przekształcenia danych porównywalnych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku odpisu na inwestycję Open Finance S.A. uwzględniając wpływ korekty błędu poprzedniego okresu. W śródrocznym jednostkowym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku dokonano następujących zmian prezentacyjnych:

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 30.06.2017	Dane opublikowane	Korekta	Dane przekształcone
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(609 187)	47 566	(561 621)
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(212 723)</b>	<b>47 566</b>	<b>(165 157)</b>
Podatek dochodowy	42 540	2 641	45 181
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(170 183)</b>	<b>50 207</b>	<b>(119 976)</b>

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

	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	282 056	450 464
korporacyjne	53 557	14 478
samochodowe	12 580	21 102
hipoteczne	96 264	222 190
detaliczne	119 655	192 694
Należności od banków	841	(220)
Instrumenty finansowe	(12 058)	(1 012)
Zobowiązania pozabilansowe	(6 417)	(473)
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	107 128	112 862
Inne aktywa finansowe	(551)	-
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>370 999</b>	<b>561 621</b>

#### 4. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

30.06.2018	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
	Bank	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(106 763)	268 233
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(238 370)	187 282
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	84,94%	164 566	(63 695)	100 871
<b>Razem inwestycje w jednostkach zależnych</b>		<b>1 169 527</b>	<b>(408 828)</b>	<b>760 699</b>
Open Finance S.A.	42,91%	351 331	(291 342)	59 989
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 521	-	163 521
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>514 852</b>	<b>(291 342)</b>	<b>223 510</b>
<b>Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych</b>		<b>1 684 379</b>	<b>(700 170)</b>	<b>984 209</b>

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

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

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

*Badanie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych*

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

*Utrata wartości inwestycji w Debtor NSFIZ*

Wartość odzyskiwalna portfela wierzytelności przeznaczonego do sprzedaży została ustalona na poziomie jego wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Do ustalenia wartości godziwej portfela wierzytelności zastosowano model odpisów aktualizujących oparty o indywidualną ocenę szacowanych przepływów z każdej wierzytelności wykorzystując aktualne na dzień wyceny dane o wierzytelnościach i ich zabezpieczeniach. W wyniku dokonania analizy dokumentacji każdej z wierzytelności znajdujących się w portfelu na dzień 30 czerwca 2018 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 75,3 mln zł.

*Utrata wartości inwestycji w Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ*

Wartość odzyskiwalna inwestycji w OFWD NSFIZ została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 30 czerwca 2018 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 17,8 mln zł.

*Utrata wartości inwestycji w Property FIZAN*

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

*Badanie utraty wartości inwestycji w Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.*

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

Wartość użytkowa inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Noble Funds TFI S.A. została oszacowana jako średnia z dwóch metod:

- metody dochodowej: wycena w oparciu o planowane wyniki finansowe na podstawie budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo funduszu, prognozy spółki zostały skorygowane współczynnikiem wyznaczonym na podstawie bieżącego wykonania planu finansowego. Prognozy finansowe opracowano dla trzyletniego okresu planistycznego, a następnie przyjęto wartość rezydualną w postaci przepływu realnie stałego na podstawie wyników w trzecim okresie prognozy,
- metody wskaźnikowej P/E przy zastosowaniu prospektywnych i retrospektywnych wskaźników dla polskiej i zagranicznej grupy porównawczej.

Wartość odzyskiwalna inwestycji w jednostkę zależną wyznaczona w opisany sposób została następnie porównywana z jej wartością bilansową. W 2018 roku nie stwierdzono utraty wartości w jednostkę stowarzyszoną Noble Funds TFI S.A.

Poniżej przedstawiona jest analiza wrażliwości na wysokość stopy dyskontowej oraz realizację prognoz finansowych

Wartość użytkowa zrówna się z wartością bilansową przy podwyższeniu stopy dyskontowej o 0,82 pp. (z poziomu 8,44% do

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



9,26%). Podwyższenie stopy dyskontowej o kolejne 0,5 pp. skutkowałoby koniecznością utworzenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w wysokości 8,15 mln.

Wartość użytkowa zrównałaby się z wartością księgową przy obniżeniu współczynnika korygującego prognozy finansowe o 8,88 pp. Obniżenie współczynnika o kolejne 5 pp. skutkowałoby koniecznością utworzenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w wysokości 8,39 mln.

### 5. Instrumenty finansowe

	30.06.2018 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	
bony NBP	1 649 493
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	4 042 463
instrumenty kapitałowe	115 755
<b>Razem brutto</b>	<b>5 807 711</b>
Odpisy aktualizujące	(4 124)
<b>Razem netto</b>	<b>5 803 587</b>

<b>Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	
obligacje skarbowe	1 528 987
obligacje jednostek samorządowych	176 500
obligacje korporacyjne	148 514
<b>Razem brutto</b>	<b>1 854 001</b>
Odpisy aktualizujące	(27 438)
<b>Razem netto</b>	<b>1 826 563</b>

	30.06.2018 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik</b>	
instrumenty kapitałowe	153 479
instrumenty dłużne	152 078
<b>Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik netto</b>	<b>305 557</b>

	31.12.2017 tys. zł
<b>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży</b>	
bony NBP	799 785
obligacje korporacyjne	148 953
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	6 571 376
instrumenty kapitałowe	143 660
<b>Razem brutto</b>	<b>7 663 774</b>
Odpisy aktualizujące	(9 235)
<b>Razem netto</b>	<b>7 654 539</b>

<b>Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	
obligacje skarbowe	1 461 148
obligacje jednostek samorządowych	173 233
obligacje korporacyjne	190 157
<b>Razem brutto</b>	<b>1 824 538</b>
Odpisy aktualizujące	-
<b>Razem netto</b>	<b>1 824 538</b>



## 6. Sezonowość działalności

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

## 7. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
<b>Razem</b>			<b>523 110</b>	<b>770 610</b>

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku Bank nie emitował obligacji.

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IV	2017-01-31	2024-01-31	42 000	42 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-V	2017-04-04	2024-04-04	55 000	55 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VI	2017-04-27	2024-04-29	62 000	62 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VII	2017-05-31	2024-05-31	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VIII	2017-06-28	2024-06-28	40 000	40 000
<b>Razem</b>			<b>239 000</b>	<b>239 000</b>

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-03-03	28	28
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-04-20	356	356
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-05-02	42	42
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-12	257	257
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-23	229	229
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	6 089	60 890
<b>Razem</b>			<b>7 001</b>	<b>61 802</b>

## 8. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

## 9. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

30.06.2018	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	957 138	953 188	23 642	585 699	2 463 093	2 139	10 624
Jednostki stowarzyszone	-	293 971	20 092	40 035	-	20 555	168
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 993 020</b>	<b>150 187</b>	<b>270 639</b>	<b>2 127 417</b>	<b>14 102</b>	<b>66 710</b>	<b>15 912</b>
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	5 961 498	88 916	213	108 169	13 326	36 707	14 566
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	25 000	41 707	120 947	8 745	-	23 858	648
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	6 522	19 564	149 471	2 007 324	776	6 139	486
Pozostałe spółki	-	-	8	3 179	-	6	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>1 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 651</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 607</b>

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2018-30.06.2018	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
<b>Jednostki zależne</b>	<b>37 938</b>	<b>65 568</b>	<b>6 090</b>	<b>1 069</b>	<b>39 110</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>16 331</b>	<b>8 060</b>	<b>519</b>	<b>139</b>	<b>-</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	<b>168 180</b>	<b>78 288</b>	<b>4 031</b>	<b>1 074</b>	<b>-</b>
Spółki z Grupy Idea Bank S.A. (w tym Grupa Idea Getin Leasing S.A.)	121 786	13 714	1 020	937	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 009	152	73	4	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	43 378	64 418	1 609	125	-
Pozostałe spółki	7	4	1 329	8	-
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>13</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

31.12.2017	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
<b>Jednostki zależne</b>	<b>956 737</b>	<b>1 013 778</b>	<b>9 812</b>	<b>664 441</b>	<b>2 428 634</b>	<b>226</b>	<b>12 758</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>-</b>	<b>499 192</b>	<b>17 799</b>	<b>29 457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 789 283</b>	<b>197 903</b>	<b>288 261</b>	<b>2 532 126</b>	<b>11 118</b>	<b>80</b>	<b>18 673</b>
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	5 658 179	63 156	252	89 333	11 060	8	14 538
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	25 024	-	118 530	15 757	-	9	637
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	99 556	121 773	19	19 922	-	38	3 000
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	6 524	12 974	169 460	2 405 361	-	25	486
Pozostałe spółki	-	-	-	1 753	58	-	12
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>1 495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 399</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 601</b>

01.01.2017-30.06.2017	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
<b>Jednostki zależne</b>	<b>37 252</b>	<b>51 453</b>	<b>4 783</b>	<b>330</b>	<b>38 576</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>5 427</b>	<b>15 950</b>	<b>532</b>	<b>186</b>	<b>-</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>144 249</b>	<b>82 709</b>	<b>18 932</b>	<b>1 976</b>	<b>-</b>
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	110 324	15 701	3 586	1 819	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 453	236	39	89	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.*	30 463	66 757	13 947	66	-
Pozostałe spółki	9	15	1 360	2	-
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>14</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

poziomu odpisów na zaangażowanie wobec podmiotów powiązanych wynika z zastosowania standardu MSSF 9 i zaktualizowanych metodyk naliczania odpisów aktualizujących.

## 10. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem stanowi jeden z kluczowych elementów zarządzania Bankiem. Bank jest narażony przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu Banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym, operacyjnym oraz braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest w długim okresie stabilizacja wyniku finansowego Banku, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Najważniejsze funkcje związane z rozwijaniem funkcji zarządzania ryzykiem, koordynowaniem zarządzania ryzykiem w Banku, pomiarem i kontrolą ryzyka są zlokalizowane w Pionie Zarządzania Ryzykiem kierowanym przez Członka Zarządu Banku dedykowanego do tej roli. Pion ten podzielony jest na cztery główne obszary odpowiedzialne za zarządzanie:

- ryzykiem finansowym,
- ryzykiem kredytowym klientów detalicznych,
- ryzykiem kredytowym przedsiębiorstw,
- procesem restrukturyzacji i windykacji należności.

W pierwszej połowie 2018 roku zakończyła się podstawowa faza reorganizacji pionu zarządzania ryzykiem. Polegała ona na istotnym wzmocnieniu kadrowym Pionu w oparciu o menedżerów, ekspertów i specjalistów pozyskanych z instytucji finansowych o utrwalonej praktyce zarządzania ryzykiem. Wzmocnienia kadrowe dotyczyły przede wszystkim obszarów związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym zarówno klientów detalicznych jak i przedsiębiorstw. Ich celem jest poprawa jakości i przyspieszenie rozwoju Banku w zakresie optymalizacji modeli ryzyka kredytowego, kształtowania polityki kredytowej, zarządzania portfelowego oraz usprawniania procesów operacyjnych. W pierwszym półroczu zakończyła się reorganizacja struktury pionu zarządzania ryzykiem. Jej funkcją było, poza absorpcją nowych zadań, w tym związanych z rozwijaną nową linią biznesową obsługi klientów SME, stworzenie lepszych ram organizacyjnych sprzyjających poprawie zdolności do efektywnego zarządzania ryzykiem, w szczególności kredytowym. Zamierzeniem Banku jest:

- istotna poprawa zdolności do wczesnej identyfikacji potencjalnie zagrożonych zaangażowań kredytowych,
- w konsekwencji, zapewnienie szybkich i adekwatnych działań naprawczych i mitygujących ryzyko,
- poprawa jakości pomiaru ryzyka, w tym stosowanych modeli,
- aktywna polityka produktowa, sprzedażowa i akceptacyjna.

Zmiany organizacyjne mają również za zadanie ułatwić realizację uruchomionych w ciągu pierwszych sześciu miesięcy tego roku projektów wdrożeniowych modernizujących istniejącą infrastrukturę zarządzania ryzykiem Banku. Aktualnie realizowane projekty obejmują wdrożenie nowego systemu sterującego przepływem (workflow) dla procesów kredytowych, nowego silnika decyzyjnego, zarówno do obszaru detalicznego, jak i przedsiębiorstw, systemu zapobiegania wyłudzeniom kredytowym i transakcyjnym. Kontynuowany jest rozwój zintegrowanego systemu wspierającego wycenę portfeli kredytowych zgodnie ze standardem MSSF 9, systemu wspierającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem finansowym.

*Zarządzanie ryzykiem kredytowym*

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w tym szczególnie kredytów oraz instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztami ryzyka rozumianymi jako relacja tworzonych w danym okresie analitycznym odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia portfeli/ transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania terminowości obsługi zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych.

Narzędziami do zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych, modele scoringowe i ratingowe na użytek selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności etc. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w ramach procesu kredytowego, zarządzanie jakością portfela kredytowego odpowiadają jednostki organizacyjne odpowiednio obszaru ryzyka kredytowego klientów detalicznych oraz obszaru ryzyka kredytowego przedsiębiorstw. Obydwa te obszary zostały znacząco wzmocnione kadrowo w pierwszej połowie tego roku. Uporządkowaniu uległy również, w zasadzie wszystkie funkcje realizowane w ramach wymienionych obszarów. Najważniejsze z nich to:

- rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem klientów detalicznych i przedsiębiorstw do odrębnych, wyspecjalizowanych obszarów,
- przebudowa funkcji kontroli wyceny zabezpieczeń, która dzięki centralizacji objęła wszystkie portfele i grupy produktowe Banku co zapewni standaryzację procedur i procesów,
- całkowita reorganizacja funkcji zarządzania nieruchomościami przejętymi w ramach procesu odzyskiwania należności, która już pozwoliła na wyraźną poprawę skuteczności procesu sprzedaży nieruchomości przejętych poprzez przyspieszenie sprzedaży jak i poprawę efektywności uzyskiwanych cen.

Modyfikacji uległ też proces decyzyjny. Wyłonione zostały trzy poziomy decyzyjne z przypisanymi kompetencjami kwotowymi. W konsekwencji zmodyfikowany został również skład Komitetu Kredytowego Banku oraz tryb jego działania. Między innymi, jego Przewodniczący, Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem uzyskał prawo „veto” od decyzji Komitetu.

Profil ryzyka kredytowego Banku w trakcie pierwszego półrocza:

Profil ryzyka kredytowego Banku uległ poprawie w pierwszych miesiącach 2018 roku. Podstawowe źródła ryzyka kredytowego pozostają bez zmian. Portfelem generującym największe odpisy jest portfel kredytów hipotecznych, w tym kredytów indeksowanych i denominowanych we franku szwajcarskim. Kredyty hipoteczne wygenerowały 96 264 tys. PLN wyniku na odpisach, czyli o 57 % mniej niż w ubiegłym roku. Trzeba zauważyć, że stopień pokrycia odpisami portfela hipotecznych kredytów z utratą wartości w porównaniu do okresu sprzed 12 miesięcy wzrósł z 32,9 % do 50,9%, a poziom ekspozycji z utratą wartości tego portfela spadł z poziomu 4 807 mln PLN do poziomu 4 247 mln PLN. Wspomniane zjawiska były zgodne z oczekiwaniami banku. Z satysfakcją należy również zanotować tempo amortyzacji hipotecznych kredytów indeksowanych i denominowanych we franku szwajcarskim, których saldo wyrażone w walucie obcej spadło z 3 044 mln CHF do 2 733 mln CHF. W przypadku kredytów detalicznych koszt ryzyka całego portfela również uległ poprawie, spadł w

relacji do połowy ubiegłego roku o 2,3 punkty bazowe przy wzroście poziomu pokrycia odpisami portfela kredytów detalicznych z utratą wartości z 51 % do 59,5%. Co jednak istotne, to fakt, że dla portfela kredytów gotówkowych wczesne parametry ryzyka dla nowych generacji sprzedaży zasilających ten portfel (kredyty udzielane od połowy ubiegłego roku) wykazują się tendencją spadkową, co powinno spowodować dalsze obniżanie się kosztu ryzyka dla całego portfela kredytów gotówkowych. Całkowity koszt ryzyka portfela banku spadł z 1,9% (w połowie 2017) do 1,2%. Poziom ten jest wciąż wysoki, ale jego zmiana wskazuje na właściwą tendencję w zakresie poprawy jakości aktywów banku a jej tempo koresponduje z założeniami w wewnętrznych prognozach banku.

Na obraz kosztów ryzyka obszaru finansowania przedsiębiorstw kluczowy wpływ miała konieczność zwiększenia odpisów na pojedynczy podmiot z branży windykacji należności dłużnych, które zostały ujęte w księgach banku na dzień 30 czerwca 2018 w kwocie 14,5 mln PLN.

W związku z charakterem działalności spółek zależnych ich ekspozycja na ryzyko kredytowe jest ograniczona. W konsekwencji profil ryzyka kredytowego tych spółek nie uległ zmianie.

#### Planowane zmiany i rozwój:

Działalność kredytowa, w tym zarządzanie ryzykiem kredytowym znajdują się w centrum realizowanych w banku zmian i usprawnień. W drugiej połowie roku oraz kolejnych okresach realizowane będą kluczowe procesy wdrożeniowe dotyczące:

- nowej platformy workflow, która zastąpi aktualnie eksploatowane rozwiązania pozwalając na większy poziom automatyzacji i usprawnienia procesu udzielania kredytów,
- nowego silnika decyzyjnego, który pozwoli na implementacje w procesach nowych rozwiązań modelowych, w tym w odniesieniu do scoringów dla osób fizycznych oraz nowych rozwiązań do oceny przedsiębiorstw,
- nowego zintegrowanego rozwiązania zapobiegania wyłudzeniom z modułem analizy w czasie rzeczywistym w celu wsparcia procesu kredytowego,
- udoskonalenia modeli scoringowych w kredytowaniu klientów detalicznych.

#### *Ryzyko utraty płynności*

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem utraty płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania płynnością Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, który podejmuje decyzje na podstawie rekomendacji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego rolą jest tworzenie polityki w odniesieniu do zarządzania płynnością, oczekiwanej struktury bilansu oraz monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka w tym zakresie.

Za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Funkcję kontrolną nad całym procesem zarządzania płynnością sprawuje wyspecjalizowana jednostka w Departamencie Ryzyka Finansowego. W ciągu pierwszego półrocza 2018 obszar zarządzania płynnością nie podlegał istotnym modyfikacjom co wynika z faktu, że proces ten jest stabilny i dotychczas potwierdził swoją efektywność. Jedyną istotną zmianą było włączenie jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za kontrolę ryzyka utraty płynności w strukturę nowoutworzonego Departamentu Ryzyka Finansowego. Dla celów zarządzania ryzykiem przedmiotem monitorowania są następujące miary:

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” – wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, wskaźniki struktury bilansu oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki testów warunków skrajnych uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszących się zarówno do czynników wewnątrzbankowych jak i wynikających z sytuacji na rynkach finansowych,

Należy podkreślić, że Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych dla płynności i kierując się ostrożnością utrzymuje na bieżąco rezerwy płynnościowe na poziomie odpowiadającym wynikom tych testów. Zgodnie z wymaganiami nadzorczymi Bank wdrożył procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka utraty płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”. W Procedurze określono m.in. dostępne źródła finansowania, z których Bank może skorzystać w sytuacji zagrażającej płynności Banku, w tym możliwość skorzystania z instrumentów wsparcia płynności dostępnych w NBP. Procedura ta podlega okresowym przeglądom i testom.

Dodatkowo, w ramach reżimu Programu Postępowania Naprawczego płynność banku jest monitorowana przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w trybie dziennym.

#### Profil ryzyka utraty płynności w pierwszym półroczu 2018 r.:

W trakcie całego okresu sprawozdawczego sytuacja płynnościowa banku była stabilna. Wskazują na to poziomy monitorowanych wskaźników nadzorczych płynności. Wszystkie miary utrzymywały się na wymaganym poziomie. Wskaźnik LCR znajdował się w przedziale od 120 % do 150 % a NSFR od 118 % do 124 %. Podobnie nadzorcze miary płynności M3 i M4 oraz wskaźnik BION utrzymywane były powyżej poziomów wymaganych przez Rozporządzenie CRR i pozostałe regulacje nadzorcze. Oznacza to, że w całym okresie występowały odpowiednie bufor bezpieczeństwa dla utrzymania właściwego profilu płynnościowego Banku. W całym okresie wskaźnik kredytów do zobowiązań wobec klientów był stabilny i nie przekroczył 87% a saldo depozytów wykazywało się niewielką zmiennością w całym okresie.

W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. wg stanu na 30 czerwca 2018 r.:

Nadzorcze miary płynności	Wartość minimalna	Wartość na dzień 30.06.2018
Wskaźnik pokrycia wypływów netto LCR	100%	120%
Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	-	118%
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3	1,00	2,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi M4	1,00	1,14

#### Planowane zmiany i rozwój:

W najbliższym okresie nie są planowane istotne zmiany w procesie zarządzania płynnością. Rozwój będzie dotyczył narzędzi wspierających pomiar płynności. Między innymi dokonane zostaną zmiany zapewniające pełną automatyzację kalkulacji wszystkich miar płynności.



*Zarządzanie ryzykiem operacyjnym*

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Podstawę zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia wdrożony w Banku jednolity proces. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został tak zbudowany, by zapewniał efektywną identyfikację potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, właściwe ścieżki analizy oraz podejmowanie decyzji pozwalających na eliminację źródeł ryzyka operacyjnego w długim okresie.

Jego elementami są:

- proces decyzyjny i kontrolny,
- procedury i system ewidencji strat operacyjnych,
- mechanizmy rozwoju metod identyfikacji i pomiaru ryzyka operacyjnego.

Ośrodkiem monitorowania i podejmowania decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – wspierający działalność Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego zadaniem jest rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym kształtowanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, ocena jakości procesów, monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz podejmowanie decyzji i inicjowanie działań dotyczących sposobów usuwania źródeł ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się w oparciu o dedykowaną procedurę na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych. Nad przebiegiem procesu, a w szczególności nad poprawnością ewidencji zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz aktualnością regulacji, czuwa dedykowana jednostka organizacyjna działająca w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Zdarzenia ryzyka operacyjnego są rejestrowane w wyspecjalizowanym narzędziu informatycznym (System risk.OPERON), które służy jednocześnie jako źródło raportowania w zakresie ryzyka operacyjnego. W trakcie 2018 roku nie nastąpiły kluczowe zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym poza tym, że jednostka organizacyjna odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania tym ryzykiem została włączona w strukturę Departamentu Ryzyka Finansowego.

Profil ryzyka w trakcie pierwszego półrocza:

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2018 roku poziom ryzyka operacyjnego pozostawał na umiarkowanym poziomie. W całym tym okresie zarejestrowano 693 zdarzeń ryzyka operacyjnego, które spowodowały efektywną stratę w wysokości 1,6 mln zł. Najwięcej zarejestrowanych zdarzeń związanych było z trzema kategoriami zdarzeń:

- wykonywanie transakcji, zarządzanie procesami,
- oszustwa zewnętrzne,
- klienci, produkty i normy prowadzenia działalności.

Nie zmienia to dotychczasowego obrazu profilu ryzyka Banku w tym zakresie. Żadne ze zdarzeń zarejestrowanych w I półroczu 2018 roku nie wygenerowało istotnej jednostkowej straty ani nie było związane z występowaniem poważnych luk i niedostatków procesowych bądź systemowych.

Zmiany i rozwój:

Funkcja zarządzania ryzykiem będzie stopniowo wzmocniana i rozwijana. W drugim półroczu planowane jest wzmocnienie kadrowe jednostki odpowiedzialnej za koordynację zarządzania ryzykiem operacyjnym. Najważniejszym przedsięwzięciem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany projekt wdrożenia kompleksowego, zintegrowanego rozwiązania informatycznego wspierającego proces zapobiegania ewentualnym wyłudzeniom wewnętrznym i zewnętrznym zarówno o charakterze kredytowym, jak i transakcyjnym. Rozwiązanie to pozwoli na poprawę efektywności względem aktualnie stosowanych rozwiązań, zapewni również lepsze możliwości analityczne i raportowe. Na bieżąco będą też dokonywane modyfikacje Systemu risk.OPERON zapewniające zgodność ze zmieniającym się otoczeniem regulacyjnym i prawnym.

*Ryzyko rynkowe*

Ryzyko rynkowe polega na możliwości poniesienia strat w wyniku zmienności czynników rynkowych, przede wszystkim stóp procentowych, kursów walut oraz cen papierów wartościowych oraz innych, w tym pochodnych instrumentów finansowych. Poprzez stosowaną politykę zarządzania aktywami i pasywami oraz system limitów ryzyka rynkowego Bank zmierza do optymalizacji relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku odpowiedzialny jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Jego rolą jest kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania. Za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym odpowiada Departament Skarbu dokonując bieżącego monitorowania pozycji ryzyka i kształtując ich wielkość poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym oraz poprzez określanie walutowych kursów wymiany oraz stóp transferowych dla zawieranych transakcji z klientami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Zespół Ryzyk Rynkowych i Wycen zlokalizowany w Pionie Zarządzania Ryzykiem.

Podstawowymi miarami służącymi do pomiaru i limitowania ryzyka rynkowego są:

- Value-at-Risk (VaR),
- Earnings-at-Risk (EaR) (+/- 25 pb.),
- Economic Value of Equity (EVE) (+/- 25 pb.).

Bank śledzi też miary wynikające z niedopasowania przeszacowania aktywów i pasywów oraz zmienność wyceny instrumentów finansowych.

Monitorowanie poziomu ryzyka w Banku odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym. Funkcja kontroli ryzyka rynkowego została włączona w 2018 roku w zakres zadań Departamentu Ryzyka Finansowego, innych zmian (w stosunku do 2017 roku) w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym nie było.

Profil ryzyka rynkowego w pierwszym półroczu 2018 roku:

Profil ryzyka rynkowego utrzymywał się w okresie sprawozdawczym na podobnym poziomie do okresów poprzednich. Poziom wszystkich miar ryzyka był stabilny i pozostawał na poziomie zgodnym z wyznaczonymi limitami wewnętrznymi. Średni poziom VaR (portfel handlowy) wyniósł w badanym okresie 0,1 mln zł, EaR (portfel bankowy) 6 mln zł, a EVE (portfel bankowy) 8 mln zł.

## 11. Współczynnik kapitałowy

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

Współczynnik kapitałowy	30.06.2018	31.12.2017 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>3 956 801</b>	<b>4 077 039</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 651 630	2 461 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(936 789)	(135 874)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(112 900)	(32 663)
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 944 923	2 634 156
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	32 500	32 500
Wartości niematerialne	(233 504)	(230 099)
Bieżąca strata (-)	(149 004)	(565 694)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	1 013 373	-
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(7 888)	(8 632)
Progowe wyłączenia dotyczące odliczeń od kapitału Tier 1	(245 540)	(78 285)
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>1 159 002</b>	<b>1 329 687</b>
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	1 159 002	1 329 687
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>5 115 803</b>	<b>5 406 726</b>
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>		
Ryzyko kredytowe	3 305 235	3 260 521
Ryzyko operacyjne	176 721	199 096
Ryzyko pozycji	574	394
CVA	17 815	27 552
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 500 345</b>	<b>3 487 563</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	9,0%	9,4%
Współczynnik kapitału Tier I	9,0%	9,4%
Łączny współczynnik kapitałowy	11,7%	12,4%

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

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

nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

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

Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku. Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN oraz Planu Ochrony Kapitału są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji.

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

#### 1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W dniu 8 maja 2018 roku oraz w dniu 4 września 2018 roku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym emisje akcji C i D odpowiednio na kwoty 190 mln zł i 100 mln zł, które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. Dodatkowo, Bank w drugiej połowie 2018 roku planuje przeprowadzić nową emisję akcji na kwotę 100 mln zł w drodze nowej uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podwyższeniu kapitału, która w zależności od warunków rynkowych (kursu akcji) zostanie skierowana do podmiotu osobowo lub kapitałowo powiązanego z Głównym Akcjonariuszem Banku po wyłączeniu prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy lub w postaci emisji publicznej gwarantowanej przez Głównego Akcjonariusza.

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

Kolejną emisję akcji, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza, zaplanowano na rok 2019. W jej ramach kapitał akcyjny zostanie zwiększony o kwotę 100 mln zł. Zarząd Banku planuje złożenie prospektu emisyjnego do zatwierdzenia Komisji najpóźniej w IV kwartale 2018 roku.

#### 2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

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

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

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

#### 3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planuje przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Emisje będą kierowane do inwestorów kwalifikowanych. Zakładana wartość nominalna jednej obligacji będzie wynosić nie mniej niż 100 000 EUR.

Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

#### 4. Inne działania:

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

Wdrożenie powyższych działań powinno się przełożyć na zbudowanie bazy kapitałowej Banku pozwalającej na spełnienie obowiązujących Bank minimów kapitałowych – wymogu połączonego bufora dla wszystkich kategorii współczynników kapitałowych (kapitały CET 1, Tier 1 i Tier 2) do końca 2019 roku oraz zapewnić warunki do realizacji założeń przyjętych w Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021.

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

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 12,17%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,60%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,72 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,29 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 pp.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

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

## 12. Pozostałe informacje dodatkowe

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

### 13. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

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

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

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

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

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

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 r. dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 k.s.h. poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na GNB (połączenie przez przejęcie) bez podwyższania kapitału zakładowego.

Połączenie zostało dokonane na warunkach określonych w planie połączenia uzgodnionym i przyjętym w dniu 9 maja 2018 roku przez Zarządy obu łączących się spółek.

Przeprowadzenie połączenia w trybie uproszczonym (tj. bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej) było możliwe z uwagi na to, że Emitent posiadał 100% udziałów w Banku BPI.

Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Getin Noble Bank wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Banku BPI.

W wyniku połączenia Bank BPI został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Przeprowadzenie procesu połączenia z Bankiem BPI było jednym z zobowiązań zawartych w Planie Ochrony Kapitału.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



### *Subskrypcja akcji serii D*

W dniu 9 sierpnia 2018 zakończona została subskrypcja akcji zwykłych na okaziciela serii D, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii D do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii D obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi.

Po dniu 30 czerwca 2018 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.



## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku

(dane w tys. zł)



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

Artur Klimczak  
Prezes Zarządu

Jerzy Pruski  
Wiceprezes Zarządu

Karol Karolkiewicz  
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz  
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz  
Członek Zarządu

Tomasz Misiak  
Członek Zarządu

Marcin Romanowski  
Członek Zarządu

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

Michał Sasim  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

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

### **1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2018 roku**

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2018 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 163,8 mln zł, w tym samym okresie 2017 roku strata netto Grupy wyniosła 112,5 mln zł.

Główne czynniki determinujące wynik finansowy Grupy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 595,7 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2017 roku o 56,9 mln zł (tj. o 8,7%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 13,7%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt obniżenia się kosztów z tytułu odsetek o 14,9% (tj. o 97,4 mln zł), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 154,2 mln zł (tj. o 11,8%),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 68,4 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2017 roku o 15,1 mln zł (tj. o 18,0%),
- wynik na instrumentach finansowych, przychody z tytułu dywidend oraz wynik z pozycji wymiany wyniósł 17,0 mln zł i był niższy od osiągniętego w tym samym okresie 2017 roku o 12,6 mln zł (tj. o 42,5%) – przede wszystkim jest to efekt ujęcia w 2017 roku korzystniejszych niż w 2018 roku wyników z tytułu przewalutowania kredytów indeksowanych do walut obcych oraz wyceny instrumentów pochodnych,
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 30,2 mln zł i był wyższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2017 roku o 31,1 mln zł; głównym elementem uzyskanego wyniku był osiągnięty wyższy dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążały w I półroczu 2018 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 358,0 mln zł,
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 402,4 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2017 roku o 19,8 mln zł, tj. o 5,2%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w łącznej kwocie 82,6 mln zł. Relatywnie wysoki poziom obciążenia wyniku kosztami BFG wynikał przede wszystkim z konieczności jednorazowego rozpoznania kosztu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 40,0 mln zł. Koszt składek na fundusz gwarantowania depozytów za I i II kwartał 2018 roku wyniosły 42,7 mln zł. Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie stanowią kosztu uzyskania przychodu i w związku z tym obciążają wynik netto w kwocie równej obciążeniu wyniku brutto z tego tytułu. Przy uwzględnieniu hipotetycznego liniowego rozliczenia składek BFG, poziom wyniku finansowego Grupy za I półrocze 2018 roku wyniósłby ok. -143,8 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2018 roku wyniosła 55,6 mld zł i była niższa o 4,2 mld zł (tj. o 7,0%) w stosunku do końca grudnia 2017 roku. W okresie 6 miesięcy 2018 roku Grupa zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 1,8 mld zł (tj. o 3,6%) oraz saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 1,0 mld zł (tj. o 2,4%). Zmniejszenie sumy bilansowej jest związane przede wszystkim z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 Instrumenty Finansowe (MSSF 9). Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -881,4 mln zł, z czego najistotniejsza zmiana dotyczyła wzrostu odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych (efekt zarówno spłat klientów, jak i braku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych) nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w I półroczu 2018 roku o 0,3 mld zł (tj. o 1,0%). Na relatywnie niewielki spadek salda kredytów hipotecznych w 2018 roku (przy praktycznie braku nowej sprzedaży kredytów hipotecznych) miał wpływ wzrost kursów walutowych, które zwiększyły wartość kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN. Przyjmując założenie, iż kurs CHF byłby na koniec I półrocza 2018 roku na poziomie kursu CHF z dnia 31 grudnia 2017 roku, saldo kredytów obniżyłoby się w I półroczu 2018 roku dodatkowo o ok 0,6 mld zł.

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 6 miesiącach 2018 roku wyniosła 4,3 mld zł i była wyższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (wzrost sprzedaży o 17,4%). Największy udział w sprzedaży miał wykup wierzytelności leasingowych oraz kredyty detaliczne (łącznie 55,5% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 27,2% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

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

Wśród głównych działań realizowanych w I półroczu 2018 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie dąży do obniżenia marży płaconej za pozyskanie nowych środków depozytowych; łączny koszt pozyskania depozytów klientów w I półroczu 2018 roku był niższy od poniesionego w analogicznym okresie 2017 roku o 14 punktów bazowych oraz niższy od poniesionego w całym 2017 roku o 8 punktów bazowych,
- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (otwierane są nowoczesne placówki, w tym w galeriach handlowych oraz zamykane nierentowne). W I połowie 2018 roku otwarto 9 nowoczesnych placówek, w tym 3 w galeriach handlowych w Gdańsku, Poznaniu i Wrocławiu. Systematycznie kontynuowana jest strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek. Bank poszerza także sieć wpłatomatów/ bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów,
- kontynuację współpracy z Grupą Idea Getin Leasing w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych i wykupu wierzytelności leasingowych,
- rozwój działalności kredytowej w obszarze leasingu, kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego.

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

### *Czynniki wewnętrzne*

- W dniu 23 lutego 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwałę w sprawie wyłączenia prawa poboru akcji serii C emitowanych na podstawie uchwały Zarządu Banku dotyczącej podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej. W marcu dokonana została wpłata do Banku 190 mln zł na poczet podwyższenia kapitału zakładowego – podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpiło w dniu 8 maja 2018 roku z chwilą wpisania do rejestru.
- W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. z GNB S.A. w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB) zgodnie z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 9 maja 2018 roku zarządy banków Getin Noble Bank S.A. oraz BPI Bank Polskiej Przedsiębiorczości S.A. podpisały uzgodniony plan połączenia obu banków. W dniu 23 maja 2018 roku GNB S.A. złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zgodę na połączenia banków. W dniu 12 czerwca 2018 r. Bank powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. jako bankiem przejmowanym. W dniu 15 czerwca 2018 roku odbyły się WZA banków GNB S.A. i BPI S.A., na których akcjonariusze podjęli stosowne uchwały w sprawie połączenia obu banków. Połączenie obu banków nastąpiło z dniem 1 sierpnia 2018 roku. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Banku BPI.
- W dniu 15 czerwca 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy GNB S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty GNB S.A. za rok 2017 oraz straty z lat ubiegłych – zgodnie z Uchwałą nr VII/15/06/2018 postanowiono o przeznaczeniu z kapitału zapasowego GNB S.A. kwoty 688,08 mln zł na pokrycie straty za 2017 rok w kwocie 566,73 mln zł oraz straty z lat ubiegłych w kwocie 121,35 mln zł. Brak wpływu na łączny poziom funduszy własnych Banku.
- GNB S.A. jako właściciel 100% certyfikatów w Debtor NSFIZ nadzorował postępowanie przetargowe dot. zbycia portfela wierzytelności umiejscowionych w funduszu. Po przeprowadzonym due dilligence oraz dokonanej wycenie doszło do bardzo istotnego przeszacowania wartości certyfikatów zabezpieczonych na wierzytelnościach funduszu. W związku ze stwierdzoną utratą wartości inwestycji w Debtor FIZAN, w wyniku I półrocza 2018 roku Bank ujął odpis aktualizujący w kwocie 75,3 mln zł.
- W dniu 21 czerwca 2018 roku Bank zawarł za pośrednictwem domu maklerskiego Mercurius Dom Maklerski sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie warunkową umowę sprzedaży akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Warunkiem zawieszającym zawartym w Umowie jest uzyskanie przez Pana dr. Leszka Czarneckiego decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o braku sprzeciwu na nabycie akcji Noble Securities S.A. stanowiących 25,01% udziału w kapitale zakładowym Noble Securities S.A. Na mocy postanowień Umowy GNB S.A., po spełnieniu się Warunku, sprzeda na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego 874.036 akcji imiennych zwykłych za łączną cenę 36 039 400,73 zł. Przed dokonaniem sprzedaży Akcji GNB S.A. posiadał 3 494 747 akcji Noble Securities S.A., stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Wskazane powyżej działania w ocenie Banku pozwolą na rozpoznanie utraty kontroli nad Noble Securities S.A. i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego. Zgodnie z zaktualizowaną wyceną wartości spółki Noble Securities SA., jaką Bank otrzymał w czerwcu

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



2018 roku, przewidywany wpływ ww. transakcji na wynik brutto Banku wyniesie ok 100 mln zł, natomiast na jednostkowy wynik netto Banku ok. 90 mln zł.

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

### *Otoczenie regulacyjne*

#### *MSSF 9 Instrumenty finansowe*

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

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

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -881,6 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe 1 057,7 mln zł netto.

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -881,4 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -1 057,1 mln zł netto.

#### *Inne zdarzenia*

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. W okresie I półrocza 2018 roku utrzymane zostało oprocentowanie nowo pozyskanych środków, natomiast koszt pozyskania całej bazy depozytowej uległ obniżeniu. W okresie 6 miesięcy 2018 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 1,8 mld zł (tj. o 3,6%), a koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych wyniósł w I półroczu 2018 roku 1,88%.

## 3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszym półroczu 2018 r. Getin Bank był ponownie wyróżniany za wysoką jakość obsługi w prestiżowych rankingach. W marcu 2018 r. Getin Bank otrzymał tytuł Instytucja Roku 2017 w kategorii Najlepsza jakość obsługi w placówce. Zwycięzcy zostali wyłonieni na podstawie średniego wyniku z czterech edycji badania organizowanego przez portal [MojeBankowanie.pl](http://MojeBankowanie.pl).

W pierwszym kwartale br. specjaliści z Kantar TNS i Obserwatorium.biz przeprowadzili badanie audytowe, na podstawie którego wyłoniono zwycięzców dziewiątej edycji rankingu Złoty Bankier. Getin Bank zajął drugie miejsce w kategorii głównej Złoty Bank – najlepsza wielokanałowa jakość obsługi. Bank został również wyróżniony w kategorii Bezpieczny Bank – Najlepsze praktyki. Złoty Bankier to największy w Polsce ranking poziomu obsługi bankowej, jakości produktów, komunikacji, społecznego zaangażowania banków oraz najbardziej innowacyjnych produktów i usług w branży. Organizatorami rankingu są Puls Biznesu oraz portal [Bankier.pl](http://Bankier.pl).

Getin Bank był również wielokrotnie wyróżniany w rankingach produktowych. Od stycznia do maja Bank zwyciężał w cyklicznych rankingach kredytów na zakup samochodu autorstwa ekspertów [TotalMoney.pl](http://TotalMoney.pl). Bank zajmował I miejsce w kategorii finansowania nowych aut oraz utrzymywał się na podium w kategorii finansowania samochodów używanych.

Dodatkowo Konto Proste Zasady zajęło II miejsce w rankingu kont dla Ukraińców opracowanym przez [TotalMoney.pl](http://TotalMoney.pl). Warunkiem koniecznym do zajęcia najwyższych pozycji w zestawieniu było posiadanie strony internetowej lub obsługi klienta w języku ukraińskim.

Również oferowane przez Getin Bank Konto Oszczędnościowe w ofercie specjalnej "Bonus za aktywność" regularnie zwyciężało w branżowych rankingach. W maju i czerwcu oferta Getin Banku zajęła I miejsce w zestawieniach najlepszych kont oszczędnościowych opracowanych przez ekspertów Comperia.pl. Oferta okazała się bezkonkurencyjna także w czerwcowych rankingach najlepszych kont oszczędnościowych portalu bankier.pl oraz „Rzeczpospolitej”.

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

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

##### *Otoczenie regulacyjne*

##### Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu BFG

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

##### Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

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

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



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

### *Rynek walutowy i finansowy*

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

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

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

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

W okresie 6 miesięcy 2018 roku zaobserwowano wzrosty kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec czerwca 2018 roku poziom 4,3616 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,1907 zł), kurs CHF poziom 3,7702 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,2030 zł), a kurs USD poziom 3,7440 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,2627 zł). Taka zmiana kursów walutowych miała relatywnie istotny wpływ na poziom salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN (wzrost w I półroczu 2018 roku salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN o ok 0,6 mld zł).

### *Inne zdarzenia*

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

W dniu 25 lipca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D i E w trybie subskrypcji prywatnej na łączną kwotę 200 mln zł. Uchwały wchodzi w życie z dniem podjęcia. W lipcu 2018 roku dokonano wpłaty do Banku kwoty 100 mln zł na poczet podwyższenia funduszy własnych Banku, przy czym podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpiło z chwilą wpisania do rejestru, tj. w dniu 4 września 2018 roku.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

### 5. 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 półrocznego oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego przedstawiają się następująco:

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

<sup>1)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 463 101 659 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 1 052 641 akcji.

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

## 6. Pozostałe informacje

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

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

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

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

## 6.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2018 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 554	162
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 566 002	3 196 094
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	291 342	291 342
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	81 628	41 229
Wartości niematerialne	64 466	69 750
Rzeczowe aktywa trwałe	10 724	11 201
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	237 072	159 787
Inne aktywa finansowe	104 143	73 745
Inne aktywa	30 270	31 460
<b>Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów</b>	<b>5 387 201</b>	<b>3 874 770</b>

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 656 tys. zł.

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

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

#### **6.6. 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.

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

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

#### **6.8. 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 6 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

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

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

#### **6.10. Informacje dotyczące zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

W ciągu 6 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

#### **6.11. 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.

## 7. Oświadczenie Zarządu

### Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku dane finansowe za I półrocze 2018 roku oraz dane porównywalne zaprezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Getin Noble Banku S.A. oraz w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku i Grupy Kapitałowej oraz ich wyniki finansowe.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta za I półrocze 2018 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej i Getin Noble Banku S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

### Wybór podmiotu uprawnionego do przeglądu sprawozdań finansowych

Ernst & Young Audyty Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu, spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku  
(dane w tys. zł)

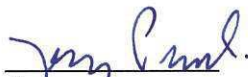
---



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



Artur Klimczak  
Prezes Zarządu



Jerzy Pruski  
Wiceprezes Zarządu



Karol Karolkiewicz  
Członek Zarządu



Maciej Kleczkiewicz  
Członek Zarządu



Marcin Kuksinowicz  
Członek Zarządu



Tomasz Misiak  
Członek Zarządu



Marcin Romanowski  
Członek Zarządu

---