



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Skonsolidowany raport kwartalny

GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

Warszawa, listopad 2019 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	717 276	905 892	166 475	212 976
Wynik z tytułu prowizji i opłat	55 276	103 185	12 829	24 259
Zysk/ (strata) brutto	(397 168)	(157 968)	(92 180)	(37 138)
Zysk/ (strata) netto	(346 903)	(165 523)	(80 514)	(38 915)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(346 903)	(165 523)	(80 514)	(38 915)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(245 326)	(315 884)	(56 939)	(74 264)
Przepływy pieniężne netto	195 089	(1 375 054)	45 279	(323 276)

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018 (przekształcone)	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 332 148	40 334 259	8 764 438	9 380 060
Suma aktywów	52 852 556	49 902 909	12 084 451	11 605 328
Zobowiązania wobec klientów	45 307 592	37 074 895	10 359 336	8 622 069
Kapitał własny ogółem	2 771 260	3 016 586	633 634	701 532
Kapitał Tier 1	3 478 678	3 854 209	795 381	896 328
Kapitał Tier 2	766 761	1 016 266	175 316	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,4%	11,3%	10,4%	11,3%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	695 748	877 686	161 479	206 344
Wynik z tytułu prowizji i opłat	32 520	78 253	7 548	18 397
Zysk/ (strata) brutto	(400 092)	(182 430)	(92 859)	(42 889)
Zysk/ (strata) netto	(344 396)	(167 863)	(79 932)	(39 465)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(242 847)	(318 195)	(56 363)	(74 808)
Przepływy pieniężne netto	281 285	(1 395 111)	65 285	(327 991)

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018 (przekształcone)	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 297 705	41 347 388	8 985 208	9 615 672
Suma aktywów	53 616 064	50 672 494	12 259 023	11 784 301
Zobowiązania wobec klientów	45 321 094	37 185 274	10 362 423	8 647 738
Kapitał własny ogółem	2 834 157	3 077 004	648 015	715 582
Kapitał Tier 1	3 396 642	3 856 984	776 624	896 973
Kapitał Tier 2	766 761	1 016 266	175 316	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,3%	11,4%	10,3%	11,4%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,3736 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku oraz 30 września 2018 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,3086 zł i 1 EUR = 4,2535 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
II.	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	13
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	13
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	25
7.	Korekty błędów poprzednich okresów	27
8.	Wynik z tytułu odsetek	27
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	28
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	28
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	29
12.	Koszty działania	30
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	30
14.	Podatek dochodowy	33
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	34
16.	Należności od banków i instytucji finansowych	35
17.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35
18.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36
19.	Pozostałe instrumenty finansowe	37
20.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	37
21.	Rzeczowe aktywa trwałe	39
22.	Zobowiązania wobec klientów	39
23.	Pozostałe zobowiązania	40
24.	Rezerwy i zobowiązania warunkowe	40
25.	Rachunkowość zabezpieczeń	44
26.	Sezonowość działalności	46
27.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	46
28.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	47
29.	Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	47
30.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	48
31.	Informacje dotyczące segmentów działalności	53
32.	Współczynnik kapitałowy	55
33.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi	57
34.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	60
III.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	62
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	62
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	63
3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	64
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	65

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	66
IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	67
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości	67
2. Korekty błędów poprzednich okresów	75
3. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	75
4. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	75
5. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	76
6. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76
7. Pozostałe instrumenty finansowe	77
8. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.....	77
9. Sezonowość działalności.....	78
10. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	78
11. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	80
12. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji.....	80
13. Pozostałe zobowiązania.....	81
14. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	81
15. Współczynnik kapitałowy	83
16. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	84
V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	86
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2019 roku	86
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	88
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	90
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	91
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	92
6. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku.....	93
7. 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	94
8. Pozostałe informacje	94

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	530 185	1 603 482	569 216	1 720 770
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		422 801	1 304 957	473 918	1 418 617
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 955	103 282	27 767	90 120
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		48 733	148 022	50 880	160 800
od zobowiązań finansowych		17 696	47 221	16 651	51 233
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(266 742)	(886 206)	(257 797)	(814 878)
Wynik z tytułu odsetek		263 443	717 276	311 419	905 892
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	49 922	152 188	58 461	189 738
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(30 191)	(96 912)	(28 496)	(86 553)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		19 731	55 276	29 965	103 185
Przychody z tytułu dywidend		45	6 969	39	3 959
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(13 343)	(15 468)	8 499	24 955
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	983	880	7 478	37 631
Pozostałe przychody operacyjne	II.11	21 176	53 042	17 167	58 193
Pozostałe koszty operacyjne	II.11	(47 564)	(117 897)	(28 588)	(96 058)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(26 388)	(64 855)	(11 421)	(37 865)
Koszty działania	II.12	(223 837)	(744 754)	(222 141)	(710 433)
Wynik z tytułu modyfikacji		(2 245)	(4 815)	-	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.13	(135 368)	(348 408)	(135 368)	(493 020)
Wynik z działalności operacyjnej		(116 979)	(397 899)	(11 530)	(165 696)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(33)	731	3 248	7 728
Zysk/ (strata) brutto		(117 012)	(397 168)	(8 282)	(157 968)
Podatek dochodowy	II.14	16 391	50 265	(639)	(7 555)
Zysk/ (strata) netto		(100 621)	(346 903)	(8 921)	(165 523)
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(100 621)	(346 903)	(8 921)	(165 523)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>	<i>992 457 214</i>	<i>957 519 759</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,10)	(0,33)	(0,01)	(0,17)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,10)	(0,33)	(0,01)	(0,17)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Nota	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane)	(niebadane)	(przekształcone niebadane)	(przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(100 621)	(346 903)	(8 921)	(165 523)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	39	32 136	(35 244)	(154 782)
Zyski/ (straty) aktuarialne	-	(11)	-	
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody*	43	5 857	(42 304)	(189 882)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	(8)	26 300	8 037
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	4	(10)	(977)	(977)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	23 289	69 441	675	4 421
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 912	38 305	(7 770)	(9 724)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.25	11 840	47 425	8 602
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	(5 463)	(16 289)	(157)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	23 328	101 577	(34 569)	(150 361)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(77 293)	(245 326)	(43 490)	(315 884)

* Niezrealizowane zyski/ (straty) z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych posiadanych przez Grupę (Idea Bank S.A. oraz Getin Holding S.A.).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 802 539	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	II.16	1 989 316	1 648 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 063	4 869
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.18	139 866	148 580
Pochodne instrumenty finansowe		73 450	250 015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.17	38 332 148	40 334 259
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		38 199 582	40 196 715
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		132 566	137 544
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	II.19	8 170 112	3 592 629
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 411 680	2 569 436
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		758 432	1 023 193
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.20	169 132	173 994
Wartości niematerialne		280 010	266 794
Rzeczowe aktywa trwałe		366 240	254 110
Nieruchomości inwestycyjne		153 575	167 287
Aktywa przejęte za długi		375 251	396 322
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		15 299	21 497
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		598 584	532 223
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 949	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		589 635	525 729
Inne aktywa		382 971	598 885
SUMA AKTYWÓW		52 852 556	49 902 909
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 007 752	5 491 930
Pochodne instrumenty finansowe		620 560	477 737
Zobowiązania wobec klientów	II.22	45 307 592	37 074 895
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		2 438 524	3 374 908
zobowiązania podporządkowane		1 701 272	1 890 470
Pozostałe zobowiązania	II.23	642 283	427 793
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	2
Rezerwy	II.24	64 585	39 058
Suma zobowiązań		50 081 296	46 886 323
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(259 953)	(1 355 832)
Zysk/ (strata) netto		(346 903)	(460 210)
Pozostałe kapitały		526 481	1 980 993
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		2 771 260	3 016 586
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		52 852 556	49 902 909

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
 (dane w tys. zł)

4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019 – 30.09.2019 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 816 042)	-	1 938 855	(237 256)	279 394	3 016 581	5	3 016 586
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	30	(346 903)	-	101 547	-	(245 326)	-	(245 326)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	1 556 059	-	(1 556 059)	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej (zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.09.2019	2 851 630	-	(259 953)	(346 903)	382 796	(135 709)	279 394	2 771 255	5	2 771 260

01.01.2018 – 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały						
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	(929 419)	-	2 581 962	(94 766)	279 394	4 298 801	5	4 298 806	
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(1 022 782)	-	-	40 256	-	(982 526)	-	(982 526)	
Zmiana ujęcia	-	(43 361)	-	-	-	-	(43 361)	-	(43 361)	
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	(1 995 562)	-	2 581 962	(54 510)	279 394	3 272 914	5	3 272 919	
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(165 523)	-	(150 361)	-	(315 884)	-	(315 884)	
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)	-	(1 427)	
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 073	-	(688 073)	-	-	-	-	-	
Rozliczenie połączenia jednostek	-	(46 916)	-	46 916	-	-	-	-	-	
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	290 000	-	-	(1 950)	-	-	288 050	-	288 050	
Na dzień 30.09.2018	2 751 630	(1 355 832)	(165 523)	1 938 855	(204 871)	279 394	3 243 653	5	3 243 658	

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane)	(przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(346 903)	(165 523)
Korekty razem:	6 574 284	346 330
Amortyzacja	II.12 122 100	65 440
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(731)	(7 728)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	21 948	10 329
Odsetki i dywidendy	102 676	114 737
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(435 321)	(708 534)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	806	(1 180)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 714	4 168
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	190 299	270 392
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 002 111	418 170
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 779 081)	2 340 055
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	267 807	42 343
Zmiana stanu innych aktywów	215 914	12 084
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	6 198	92 942
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	421 503	(128 351)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	167 503	214 407
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 232 697	(2 497 075)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(11 039)	(15 969)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	75 350	152 577
Zmiana stanu rezerw	25 527	911
Zapłacony podatek dochodowy	(5 959)	(9 808)
Podatek dochodowy	(60 404)	(27 826)
Pozostałe korekty	5 666	4 246
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 227 381	180 807
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	33 087	32 527
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	4 038
Dywidendy otrzymane	6 969	3 959
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(78 890)	(90 497)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(7 698)
Otrzymane odsetki	7 310	4 608
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(34 570)	(53 063)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	290 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(925 345)	(772 657)
Spłata zaciągniętych kredytów*	(4 905 681)	(890 832)
Zapłacone odsetki	(116 955)	(123 304)
Płatności leasingowe	(49 741)	(6 005)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(5 997 722)	(1 502 798)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	195 089	(1 375 054)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 317 176	3 708 814
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 512 265	2 333 760

* W przepływach środków pieniężnych wykorzystywanych w działalności finansowej wykazano spłatę 4,8 mld zł z tytułu kredytów refinansowych udzielonych Bankowi przez Narodowy Bank Polski w 2018 roku w związku z sytuacją płynnościową.

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 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2019 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,78%	62,78%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Tomasz Misiak
	Marcin Romanowski
	Maja Stankowska
	Wojciech Tomasik

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

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

W dniu 9 stycznia 2019 roku Pan Remigiusz Baliński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2019 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi concierge, usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązаныmi Grupa oferuje także usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.09.2019	31.12.2018
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,47%	86,57%
GNB Leasing Plan DAC ²⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

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

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

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Na dzień 30 września 2019 i 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

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

Na dzień 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 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 2019 roku

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W trakcie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku Bank nabył certyfikaty inwestycyjne Funduszu w ilości 17 382 sztuki i zwiększył swój udział do 87,47% na dzień 30 września 2019 roku.

Wykup/ umorzenie certyfikatów inwestycyjnych Debtor NSFIZ

W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z Noble Funds TFI o dokonaniu wykupu 399 096 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł. Ilość sztuk certyfikatów pozostała po umorzeniu wynosi 26 565 sztuk.

Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities

W dniu 28 maja 2019 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. porozumienie w przedmiocie rozwiązania warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego („Umowa”). Zgodnie z porozumieniem Umowa uległa rozwiązaniu z dniem 29 maja 2019 roku.

Przesłankami do rozwiązania Umowy stały się m.in. analizy przeprowadzone przez Bank, w następstwie zaistnienia czynników zewnętrznych oraz zmian jakie zaszły na rynku finansowym, w wyniku których ustalono, że dalsze dążenie do sfinalizowania i rozliczenia transakcji zbycia pakietu akcji Spółki jest nieuzasadnione z punktu widzenia ekonomicznego, a także nie przyniesie spodziewanego dodatniego wyniku finansowego z tytułu rozpoznania utraty kontroli nad Spółką, jaki założono w Planie Ochrony Kapitału.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 21 listopada 2019 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

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

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 2019 roku, które zostały opisane w nocie II.5.4.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Grupy do kontynuacji działalności.

Oceniając, czy założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd Banku wziął pod uwagę wszelkie dostępne informacje dotyczące przyszłości, która odpowiada przynajmniej 12 miesiącom od dnia bilansowego. Aby uzyskać pewność, że założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd rozważył wiele czynników określających bieżącą i oczekiwaną rentowność Banku, harmonogram spłaty zobowiązań i potencjalne źródła alternatywnego finansowania, a także uwzględnił poniższe okoliczności mogące mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie Banku i Grupy GNB. Pomimo tego identyfikuje kilka opisanych poniżej obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

1) Bieżąca sytuacja finansowa i kapitałowa oraz status realizacji planów zatwierdzonych przez regulatora

Wynik finansowy netto Grupy za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku wyniósł -346,9 mln zł.

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 sierpniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała opracowany przez Bank 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”, „APPN”), będący aktualizacją realizowanego od 2016 roku przez Bank programu postępowania naprawczego. Celem Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, mające na celu osiągnięcie w ostatnim okresie objętym APPN 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 wartość 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 APPN.

Komisja akceptując APPN wskazała parametry, które określono jako kluczowe w ocenie realizacji APPN, tj. wynik finansowy w ujęciu jednostkowym bez uwzględniania zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Uzyskane w 2018 roku oraz w ciągu 9 miesięcy 2019 roku wyniki finansowe Banku były poniżej założeń APPN, na co wpływ miało przede wszystkim zajście negatywnych zdarzeń, które wystąpiły w 2018 roku dotyczących:

- ujawnienia nieprawidłowości w działaniu GetBack S.A. oraz w jego konsekwencji procesu restrukturyzacji spółki, co miało istotny wpływ na rynek kapitałowy, wyniki wielu funduszy inwestycyjnych, a w konsekwencji na skłonność klientów do lokowania oszczędności w produkty inwestycyjne,
- pogorszenia raportowanego wyniku finansowego Idea Bank S.A. oraz związanego z obrotem obligacjami GetBack S.A. wprowadzenia Idea Banku na listę ostrzeżeń KNF (Getin Noble Bank posiada pakiet 9,99% akcji Idea Bank oraz był w trakcie prac związanych z analizą i przygotowaniem połączenia banków),
- szumu medialnego z listopada 2018 roku, który wywołał kryzys płynności w GNB S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Zdarzenia te miały szereg negatywnych konsekwencji dla wyniku finansowego Banku, istotnie wpływając na brak możliwości realizacji wyniku finansowego zakładanego w APPN.

Poziom wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem na dzień 30 września 2019 roku był niższy od maksymalnego poziomu wskazanego przez KNF jako wartość nieprzekraczalna w 2019 roku.

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełnia 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, Bank przygotował Plan Ochrony Kapitału („POK”), który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w kwietniu 2018 roku.

W POK określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w APPN, jakie Bank zamierzał 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 APPN, 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). Założenia POK zakładały istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza – Pana dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w POK.

Dotychczas zrealizowane zostały następujące zakładane w POK działania, mające na celu poprawę współczynników kapitałowych:

- podwyższenie kapitału akcyjnego o łączną kwotę 390 mln zł (z czego 290 mln zł z emisji akcji serii C i D zostało zarejestrowane w 2018 roku, natomiast 100 mln zł z emisji serii E zostało opłacone w październiku 2018 roku i zarejestrowane w styczniu 2019 roku),
- połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., którego 100% akcji posiadał GNB (połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku).

Jednocześnie z uwagi na sytuację rynkową w 2018 roku, w tym kryzys na rynku obligacji korporacyjnych, który wpłynął na wyniki finansowe domu maklerskiego Noble Securities S.A., jak również spowodował istotne przeceny wartości rynkowych spółek sektora finansowego notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, przeprowadzenie ujętej w POK transakcji sprzedaży akcji Noble Securities S.A. przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia osiągnięcia oczekiwanego efektu ekonomicznego zakładanego w POK tj. wzmocnienia kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku, ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 roku skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019 roku, kolejne działania zmierzające do wypełniania nadzorczych norm kapitałowych wymagają wydłużenia horyzontu POK. Ponadto kluczowym elementem realizowanego procesu poprawy adekwatności kapitałowej Banku zmierzającym do realizacji celów wyznaczonych w POK, który umożliwi pozyskanie dodatkowego kapitału jest trwałe odzyskanie rentowności.

Aktualny poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku znajduje się powyżej progów wskazanych w art. 92 CRR, ale poniżej wymogu połączonego bufora, tzn. uwzględniającego dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka systemowego oraz bufora ostrożnościowego (szczegółowo opisane w nocie II.32).

Ponieważ zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego proces restrukturyzacji Banku realizowany w oparciu o dotychczasowy APPN nie gwarantuje przeprowadzenia procesu sanacji Banku w zakładanych pierwotnie terminach, Komisja Nadzoru

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy a także aktualizacji POK. Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Zaktualizowanego PPN.

W październiku br. Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. („Plan Naprawy”). W Planie Naprawy przedstawiony został zestaw działań, które zapewnić mają osiągnięcie poziomu współczynników kapitałowych spełniających wymóg połączonego bufora oraz umożliwią powrót do trwałej rentowności Banku. Mając na uwadze istotnie negatywny wpływ kryzysu płynności z czwartego kwartału ub.r. na sytuację finansową Banku i możliwość generowania dodatnich wyników finansowych, czas niezbędny na zrealizowanie oczekiwanych celów kapitałowych może ulec wydłużeniu w porównaniu do terminów przyjętych w aktualnie obowiązującym APPN oraz POK. Na datę zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego toczy się postępowanie administracyjne w przedmiocie zatwierdzenia ww. Planu Naprawy przez KNF.

2) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym w związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, w wyniku którego Bank odnotował w II połowie listopada 2018 roku wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku.

Zestaw podjętych przez Bank działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej został szczegółowo opisany w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok.

Od dnia 1 marca 2019 roku do daty zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wskaźniki płynności Banku utrzymywały się powyżej norm regulacyjnych.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Banku w okresie od 31 grudnia 2018 roku do 30 września 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień			
			30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	134,1%	182,9%	152,9%	52,3%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	138,8%	189,8%	157,5%	54,3%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych	1,00	1,73	2,02	1,88	1,97
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,15	1,21	1,15	0,94

Bank zachowuje bezpieczny bufor wskaźnika LCR powyżej norm nadzorczych i nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujących obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimów nadzorczych. Analizując przebieg kryzysu płynności należy dostrzec, że jego głębokość była silna i wprost związana z natężeniem aktywności mediów. Wystąpienie podobnych okoliczności w przyszłości mogłoby stanowić istotne zagrożenie dla stabilności pozycji płynnościowej Banku.

3) Kredyty walutowe

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Z dniem 1 stycznia 2020 roku wejdzie w życie Ustawa o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz niektórych innych ustaw. Ustawa zmienia obecnie funkcjonującą Ustawę o Funduszu Wsparcia Kredytobiorców modyfikując kryteria przyznania wsparcia oraz wydłuża okres wsparcia i zwiększa jego kwotę. Wprowadza nową formę wsparcia w postaci pożyczki na spłatę kredytu po sprzedaży nieruchomości. W przypadku, gdy kredytobiorca dokonał sprzedaży kredytowanej nieruchomości, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania związanego z kredytem mieszkaniowym, zaciągniętym na zakup sprzedanej nieruchomości, kredytobiorcy może zostać udzielona pożyczka na spłatę zadłużenia z Funduszu Wsparcia do kwoty 72 000 zł z możliwością umorzenia.

Kwartalne wpłaty kredytodawców dokonywane będą proporcjonalnie do wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni, przy czym nie mogą przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, o której mowa w art. 16a ust. 2, oraz stawki wynoszącej 1%.

Ponadto Bank jest pozwany w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu na dzień 30 września 2019 roku wynoszącej 555 mln zł. Na dzień 30 września 2019 roku Bank utworzył rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 15,6 mln zł.

Dotychczas zdecydowana większość prawomocnych wyroków w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych udzielonych przez Bank była dla Banku korzystna.

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z wnioskiem o wydanie w trybie prejudycjalnym orzeczenia w sprawie kredytu indeksowanego do franka szwajcarskiego, udzielonego przez jeden z banków w Polsce.

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydał orzeczenie ww. sprawie udzielając odpowiedzi na skierowane pytania przez Sąd Okręgowy w Warszawie. Zgodnie z wyrokiem TSUE nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem TSUE dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił natomiast do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym w związku z tym, że żadne z postanowień umownych zawartych we wzorcach umownych Banku (i jego poprzedników prawnych) odnoszących się bezpośrednio do mechanizmu indeksacji, nie zostało uznane za niedozwolone, nie zakazano jego stosowania ani nie zostało wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych, prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na podstawie art. 479⁴⁵ § 2 Kodeksu postępowania cywilnego, a TSUE w powyższym orzeczeniu nie badał kwestii abuzywności ww. klauzul, obecnie trudno przewidzieć, w jakim kierunku ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po ww. wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank.

Mając na uwadze powyższe Bank aktualnie nie zidentyfikował przesłanek wpływających istotnie na ocenę prawdopodobieństwa orzeczeń sądów w konkretnych sprawach i nie jest w stanie wiarygodnie oszacować wysokości zobowiązania warunkowego wynikającego z tego tytułu.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Informacja o aktualnej wysokości portfela kredytów frankowych znajduje się w nocie II.17.1, natomiast informacja o liczbie i wartości postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie II.24 niniejszego sprawozdania finansowego.

4) Połączenie z Idea Bank S.A.

W dniu 31 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 124 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo bankowe, wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A., o którym mowa w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018, w nocie II.5.2.

Należy podkreślić, iż decyzja KNF była zgodna z decyzją Zarządu Getin Noble Banku, który po powzięciu informacji o sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Bank S.A. za 2018 rok uzależniał możliwości połączenia z Idea Bank S.A. od dokapitalizowania połączonej instytucji, a jednocześnie stwierdził, iż bez dodatkowego kapitału połączenie banków nie byłoby korzystne dla Banku.

5) Pozyskanie inwestora finansowego

W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informacje od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie niewiążącymi ofertami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie Głównego Akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o ww. oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank.

Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2019 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 2019 roku:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 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 – zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (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 - zatwierdzone w UE w dniu 13 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

MSSF 16 *Leasing*

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2017/1986 z dnia 31 października 2017 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16 *Leasing* (MSSF 16) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13 stycznia 2016 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 17 *Leasing*. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku.

Nowy standard wprowadził zmienione zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą dla leasingobiorcy jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Zastosowanie nowego standardu miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy.

Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu – odpowiednio jako składnik „Rzeczowych aktywów trwałych” oraz „Pozostałych zobowiązań”. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupa ujmuje koszty amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu (w pozycji „Koszty działania”) oraz koszty odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego (w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”) (zgodnie z MSR 17 opłaty leasingowe związane z wykorzystaniem aktywów będących przedmiotem leasingu ujęte były w „Kosztach działania” jako koszty najmu i dzierżawy). Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Grupa skorzystała z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych (w tym dla umów, których pozostały okres leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku jest krótszy niż 12 miesięcy) oraz leasingów

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Grupa ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Ponadto Grupa zdecydowała także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

Grupa stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym). Grupa wykorzystwała wiedzę zdobytą po fakcie przy określaniu okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Zastosowanie MSSF 16 wymagało od Grupy analizy danych oraz dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania. Wartość bieżąca opłat leasingowych ustalana jest przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są umowy leasingowe oraz okresów zapadalności umów.

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

PLN: 3,33% - 4,38% w zależności od pozostałego okresu leasingu

EUR: 1,50% - 2,24% w zależności od pozostałego okresu leasingu

Przy ustaleniu okresu leasingu Grupa uwzględniła opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Grupy skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Grupa dokonuje szacunku zakładanego z wystarczającą pewnością okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Grupa dokonała wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 139 140 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Grupy oraz ujęła składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	139 140	393 250
Pozostałe zobowiązania	427 793	139 140	566 933

Uzgodnienie różnic pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Grupa jest zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na dzień 31 grudnia 2018 roku, zdyskontowanymi przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania, oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dniu pierwszego zastosowania:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego wg MSR 17	119 605
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	6 036
Ujęcie umów zawartych na czas nieokreślony	21 729
Umowy krótkoterminowe	(1 418)
Efekt dyskontowania	(6 812)
Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16	139 140

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 1 stycznia 2019 roku, w związku z wejściem w życie MSSF 16, Grupa ujęła aktywa z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu w wysokości 139,1 mln zł.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 17 września 2019 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 nie zatwierdziła niniejszego standardu do stosowania na terenie UE,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – reforma wskaźników stóp procentowych; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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

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

Przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres zakończony 30 września 2018 roku. W ocenie Grupy wprowadzone zmiany w lepszy sposób odzwierciedlają charakter transakcji z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarczą inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku

Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów

W 2018 roku Grupa dokonała zmiany sposobu ujęcia kosztów ponoszonych za sprzedaż rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych. Dotychczas Grupa traktowała umowę rachunku bankowego i produktu oszczędnościowego jako umowę na świadczenie usług i odraczała w czasie ponoszone koszty sprzedaży prowadzące do zawarcia tego typu umów, rozliczając je przez przewidywany okres ekonomicznego życia rachunków bankowych lub produktów oszczędnościowych, mając na uwadze między innymi stosowanie zasady współmierności przychodów i kosztów. W większości przypadków, okres ten był ustalany w oparciu o zachowywanie się w przeszłości homogenicznych produktów. W związku z aktualnie obserwowanymi praktykami rynkowymi w zakresie odraczania kosztów sprzedaży umów rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych oraz interpretacjami do obowiązujących MSR/ MSSF, Grupa dokonała korekty sposobu ujmowania kosztów sprzedaży rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych w taki sposób jakby koszty te zostały ujęte w momencie ich poniesienia. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank w kapitale własnym ujął korektę w kwocie 43 361 tys. zł z tytułu zmiany sposobu rozpoznawania tych kosztów.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 12,1 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Zmiany związane z wdrożeniem 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*.

Nowy standard obowiązujący od 1 stycznia 2018 roku wprowadził zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



W ciągu 2018 roku Grupa wdrażała dalsze zmiany dostosowujące modele wyceny i utraty wartości instrumentów finansowych do obserwowanej praktyki rynkowej. Wprowadzone w 2018 roku modyfikacje dotyczyły głównie:

- zmian w sposobie wyceny portfela kredytów kartowych, dla których stosowano oprocentowanie oparte o mnożnik z wyceny według zamortyzowanego kosztu na wycenę do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- dokonaniem odpisu w pełnej wysokości wartości bilansowej należności z tytułu debetu w rachunku bieżącym, dla których brak perspektyw na odzyskanie, prowadzącym do zaprzestania ujmowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 4,0 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach

Bank dokonał zmiany sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach ze sprzedaży umów ubezpieczenia o charakterze ochronnym, determinowanych utrzymaniem określonego wskaźnika szkodowości z portfela Banku. Dotychczas Bank traktował wynagrodzenie dotyczące udziału w zyskach jako osobne zobowiązanie z tytułu świadczenia usług i ujmował przychody jednorazowo jako przychód prowizyjny, z uwzględnieniem rezerwy na potencjalne zwroty wynagrodzenia. Po analizie ekonomicznego charakteru wynagrodzenia z tego tytułu, Grupa dokonała korekty sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach, w taki sposób jakby wynagrodzenie to stanowiło element całkowitego wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczeń o charakterze ochronnym i rozliczane jest zgodnie z formułą stosowaną przez Grupę do rozliczania produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym. Na dzień 1 stycznia 2019 roku Grupa w kapitale własnym ujęła korektę z tego tytułu w kwocie -6,8 mln zł oraz dokonała odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych zaprezentowanych w tabeli poniżej.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł -3,8 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Zmiana prezentacji prowizji i opłat, pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów działania

W 2019 roku Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji kosztów ponoszonych na rzecz Biura Informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych z „Kosztów z tytułu prowizji i opłat” do „Kosztów działania” w rachunku zysków i strat.

Ponadto dokonano przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”.

W ocenie Banku zmiana sposobu prezentacji wspomnianych powyżej kosztów w lepszy sposób odzwierciedla charakter tych kosztów z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarcza inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 roku. Niniejsza zmiana nie miała wpływu na wartość wyniku finansowego netto w żadnym z prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresów sprawozdawczych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-30.09.2018	Grupa	Kapitalizowane	Zmiany	Zmiana	Zmiany	Przekształcone
	Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	koszty sprzedaży rachunków i depozytów	związane z wdrożeniem MSSF 9	sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	prezentacyjne	dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA						
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 722 318	-	(1 830)	282	-	1 720 770
od aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	1 420 165	-	(1 830)	282	-	1 418 617
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	90 120	-	-	-	-	90 120
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	160 800	-	-	-	-	160 800
od zobowiązań finansowych	51 233	-	-	-	-	51 233
Koszty z tytułu odsetek	(821 981)	5 339	1 764	-	-	(814 878)
Wynik z tytułu odsetek	900 337	5 339	(66)	282	-	905 892
Przychody z tytułu prowizji i opłat	196 052	-	(1 293)	(5 021)	-	189 738
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(93 532)	10 446	-	-	(3 467)	(86 553)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	102 520	10 446	(1 293)	(5 021)	(3 467)	103 185
Przychody z tytułu dywidend	3 959	-	-	-	-	3 959
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	22 234	-	2 721	-	-	24 955
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37 631	-	-	-	-	37 631
Pozostałe przychody operacyjne	58 193	-	-	-	-	58 193
Pozostałe koszty operacyjne	(104 367)	-	-	-	8 309	(96 058)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(46 174)	-	-	-	8 309	(37 865)
Koszty działania	(705 591)	-	-	-	(4 842)	(710 433)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(496 646)	-	3 626	-	-	(493 020)
Wynik z działalności operacyjnej	(181 730)	15 785	4 988	(4 739)	-	(165 696)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	8 620	(892)	-	-	-	7 728
Zysk/ (strata) brutto	(173 110)	14 893	4 988	(4 739)	-	(157 968)
Podatek dochodowy	(4 677)	(2 830)	(948)	900	-	(7 555)
Zysk/ (strata) netto	(177 787)	12 063	4 040	(3 839)	-	(165 523)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Sprawozdanie z sytuacji finansowej 31.12.2018	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	40 343 210	(8 951)	40 334 259
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40 205 666	(8 951)	40 196 715
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	530 623	1 600	532 223
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524 129	1 600	525 729
SUMA AKTYWÓW	49 910 260	(7 351)	49 902 909
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pozostałe zobowiązania	428 325	(532)	427 793
Suma zobowiązań	46 886 855	(532)	46 886 323
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Zysk/ (strata) netto	(453 391)	(6 819)	(460 210)
Kapitał własny ogółem	3 023 405	(6 819)	3 016 586
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	49 910 260	(7 351)	49 902 909

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie II.24),
- spełnienie warunków wskazanych przez MSSF 16 przez umowy leasingowe

Szczegóły w powyższym zakresie, z wyjątkiem umów leasingowych, zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku. W przypadku profesjonalnego osądu kierownictwa w zakresie umów leasingowych, gdzie Grupa występuje jako leasingobiorca, szczegóły zostały zawarte w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie II.5.4.

Zastosowanie MSSF 16 wymaga dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny, czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania, a także wyznaczenie stopy dyskontowej.

6.2. Niepewność szacunków

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

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- utratę wartości innych aktywów trwałych,
- cena sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- rezerwy na sprawy sporne,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego (nota II.14),
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie (poza zastosowaniem MSSF 16, który wszedł w życie 1 stycznia 2019 roku) został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Ponadto Grupa dokonała szacunku rezerwy na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich z uwzględnieniem orzeczenia TSUE - opis znajduje się w nocie II.24.

6.3. Zmiana szacunków

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Metodyki, procedury i modele estymacyjne wykorzystywane przez Grupę w procesach szacowania odpisów aktualizujących wartość ekspozycji zgodnie z wymogami standardu MSSF 9 podlegają cyklicznej weryfikacji. W przypadku zidentyfikowania konieczności zmian parametrów, założeń modele wyceny podlegają procesom aktualizacji lub reestymacji z uwzględnieniem najnowszych obserwacji w zakresie spłacalności portfeli kredytowych czy realizowanych przez Grupę odzysków windykacyjnych, jak również z uwzględnieniem aktualnych projekcji makroekonomicznych.

W III kwartale 2019 roku Bank dokonał aktualizacji założeń w zakresie modeli szacujących prawdopodobieństwo niewypłacalności oraz modeli określających wielkość straty na moment defaultu. Przeprowadzone zmiany obejmowały w szczególności modyfikację modelu EAD, aktualizację założeń metodologicznych przyjmowanych do modelowania krzywej PD Lifetime, wprowadzenie do kalkulacji ECL trzech scenariuszy makroekonomicznych, wykorzystanie dla wycen nieruchomości elementu scenariuszy makroekonomicznych opartych na prognozie AMRON dla wyceny zabezpieczeń hipotecznych na poziomie kalkulacji parametru LTV dla potrzeb tworzenia grup homogenicznych w metodach kolektywnych.

Wpływ wprowadzenia opisanych powyżej modyfikacji w szczególności zmaterializował się na poziomie parametrów EAD, makro i PD i odpisów zawiązywanych w ramach Stage 1 i Stage 2 w metodykach dedykowanych do wyceny detalicznych kredytów niezabezpieczonych oraz w metodykach dedykowanych do portfeli ekspozycji hipotecznych.

Bancassurance

Bank ujmując wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych szacuje część wynagrodzenia, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego (rezerwy na zwroty). Prognozowane wskaźniki zwrotów podlegają osądowi zarządcemu w celu uwzględnienia warunków rynkowych. Ponadto, okresowo Bank przeprowadza back-test szacunków wskaźników zwrotów i w przypadku istotnych różnic dokonuje ich aktualizacji oraz aktualizacji utworzonych rezerw na zwroty. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w związku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



z przeprowadzonym empirycznym back testem, Bank dokonał zmiany wskaźników rezerw na zwroty do poziomu od 18% do 43% w zależności od okresu trwania produktu ubezpieczeniowego.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	422 801	1 304 957	473 918	1 418 617
<i>kredytów i pożyczek*</i>	412 827	1 271 299	457 371	1 366 847
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	2 203	11 828	1 508	5 642
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	6 902	19 461	14 195	42 968
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	869	2 369	844	3 160
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 955	103 282	27 767	90 120
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	48 733	148 022	50 880	160 800
<i>kredytów i pożyczek</i>	2 746	9 129	2 845	10 299
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	3	6	-	15
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	45 984	138 887	48 035	150 486
Zobowiązań finansowych	17 696	47 221	16 651	51 233
Razem przychody z tytułu odsetek	530 185	1 603 482	569 216	1 720 770
Koszty z tytułu:				
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	226 357	737 467	211 645	647 795
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	3 022	29 038	1 128	14 484
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	3 677	10 554	3 645	12 328
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	30 929	101 019	39 652	131 807
<i>zobowiązań leasingowych</i>	1 082	3 385	-	-
<i>aktywów finansowych</i>	1 675	4 743	1 727	8 464
Razem koszty z tytułu odsetek	266 742	886 206	257 797	814 878
Wynik z tytułu odsetek	263 443	717 276	311 419	905 892

W pozycji przychody z tytułu zobowiązań finansowych ujęto przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. W pozycji koszty z tytułu aktywów finansowych ujęto koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

* W wyniku odsetkowym rozpoznano rezerwę w kwocie 12,0 mln złotych na potencjalne zwroty części pobranych prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich – szczegółowy opis przedstawiono w notcie II.24.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
kredytów i pożyczek	3 341	10 216	3 740	12 042
obsługi rachunków bankowych	6 540	19 921	6 565	20 387
kart płatniczych i kredytowych	8 526	22 654	8 160	24 650
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	14 716	46 044	18 577	49 874
ubezpieczeń	12 625	41 649	17 140	65 048
działalności maklerskiej	3 903	10 887	3 886	16 700
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	271	817	393	1 037
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	49 922	152 188	58 461	189 738
Koszty z tytułu:				
kredytów i pożyczek	704	2 056	654	2 240
kart płatniczych i kredytowych	14 033	39 268	11 680	35 155
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	8 058	32 431	5 841	20 828
ubezpieczeń	1 097	3 911	2 751	5 759
promocji i nagród dla klientów	2 734	9 105	2 874	8 309
działalności maklerskiej	2 097	6 167	2 358	7 359
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	1 468	3 974	2 338	6 903
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	30 191	96 912	28 496	86 553
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 731	55 276	29 965	103 185

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

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:				
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite	-	-	7 478	37 631
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	(2)	-	-
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	983	882	-	-
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	983	880	7 478	37 631

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	1 062	3 060	1 322	4 901
przychody ze sprzedaży produktów i usług	4 769	10 298	3 661	9 408
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 306	10 327	2 970	8 493
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	8 198	16 066	1 378	2 034
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	323	771	291	590
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	986	3 487	660	1 525
zysk netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-	-	-	15 298
przychody z działalności maklerskiej	717	2 315	1 502	4 133
pozostałe przychody	1 815	6 718	5 383	11 811
Razem pozostałe przychody operacyjne	21 176	53 042	17 167	58 193
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty czynszów	265	863	520	2 226
koszty sprzedanych produktów i usług	2 550	6 634	3 469	8 052
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	12 352	36 954	15 846	48 952
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	9 907	24 894	3 853	14 727
rezerwa na zwroty kosztów prowizji od kredytów	12 569	12 569	-	-
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	547	12 958	-	-
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	5 711	13 873	3 969	11 507
pozostałe koszty	3 663	9 152	931	10 594
Razem pozostałe koszty operacyjne	47 564	117 897	28 588	96 058
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(26 388)	(64 855)	(11 421)	(37 865)

W kosztach operacyjnych Grupa ujęła rezerwę w kwocie 12,6 mln złotych na potencjalne zwroty części pobranych prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich – szczegółowy opis przedstawiono w nocie II.24.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



12. Koszty działania

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	117 817	335 668	105 511	317 592
Zużycie materiałów i energii	4 056	13 228	5 411	15 656
Usługi obce, w tym:	40 977	141 413	62 401	185 197
marketing i reklama	6 198	24 518	9 099	25 792
usługi IT	10 089	31 030	9 540	29 980
wynajem i dzierżawa	5 819	20 466	22 826	69 446
usługi ochrony i cash processingu	1 631	5 035	1 713	5 152
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 205	21 640	8 021	22 022
usługi prawne i doradcze	2 541	11 202	3 522	8 015
inne usługi obce	7 494	27 522	7 680	24 790
Podatki i opłaty	2 596	16 011	3 791	12 164
Amortyzacja	41 404	122 100	21 443	65 440
Pozostałe koszty	3 767	10 573	3 726	11 907
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	210 617	638 993	202 283	607 956
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	13 220	105 761	19 858	102 477
składka na fundusz gwarancyjny banków	13 205	37 336	19 866	62 524
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	15	68 425	(8)	39 953
Razem koszty działania	223 837	744 754	222 141	710 433

Efektem wdrożenia MSSF 16 było przesunięcie w pozycjach kosztów, rozpoznano wyższe koszty amortyzacji aktywów z tytułu praw do użytkowania w wysokości 42,4 mln zł, a jednocześnie obniżyły się koszty wynajmu i dzierżawy.

W kosztach świadczeń pracowniczych ujęto kwotę rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 6,9 mln zł.

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

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(137 481)	(414 244)	(134 842)	(416 866)
korporacyjne	2 640	41 808	24 902	(28 963)
samochodowe	(5 075)	(7 388)	(3 180)	(15 760)
hipoteczne	(29 980)	(80 605)	(67 797)	(164 061)
detaliczne	(105 066)	(368 059)	(88 767)	(208 082)
Należności od banków	(1 103)	(907)	7	(165)
Pozostałe instrumenty finansowe	860	13 726	(2 644)	(7 718)
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	-	-	3 306	(73 979)
Zobowiązania pozabilansowe	1 186	11 798	(1 409)	4 943
Inne aktywa finansowe	1 170	41 219	214	765
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(135 368)	(348 408)	(135 368)	(493 020)

W III kwartale 2019 roku Bank dokonał aktualizacji założeń w zakresie modeli szacujących prawdopodobieństwo niewypłacalności oraz modeli określających wielkość straty na moment defaultu. Najważniejsze zmiany dotyczyły modyfikacji modelu EAD, aktualizacji założeń metodologicznych przyjmowanych do modelowania krzywej PD Lifetime,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



wprowadzeniu do kalkulacji ECL trzech scenariuszy makroekonomicznych, wprowadzeniu elementu scenariuszy makroekonomicznych w oparciu o prognozy AMRON dla wyceny zabezpieczeń hipotecznych na poziomie kalkulacji parametru LTV dla potrzeb tworzenia grup homogenicznych w metodach kolektywnych.

Wpływ wprowadzenia opisanych powyżej modyfikacji w szczególności miał wpływ na poziom parametrów EAD, makro i PD i odpisów zawiązywanych w ramach Stage 1 i Stage 2 w metodykach dedykowanych wycenie detalicznych kredytów niezabezpieczonych oraz w metodykach dedykowanych do portfeli ekspozycji hipotecznych.

Zmniejszenie w pierwszych 9 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie II.33. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom dla tych dwóch spółek.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	4 828 794	1 797	93 302	17 998	129 772	5 071 663
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	414 244	907	(13 726)	(11 798)	(41 219)	348 408
Wykorzystanie – spisane	(70 594)	-	-	-	-	(70 594)
Wykorzystanie – sprzedaż	(5 467)	-	-	-	-	(5 467)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto*	(11 172)	27	-	-	-	(11 145)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	5 155 805	2 731	79 576	6 200	88 553	5 332 865

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

01.01.2018-30.09.2018 (przekształcone niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	3 473 812
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 152 957	1 220	35 324	-	29 013	30 949	1 249 463
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu po korektach	4 349 051	1 382	76 553	159 787	31 808	104 694	4 723 275
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	416 866	165	7 718	73 979	(4 943)	(765)	493 020
Wykorzystanie – spisane	(12 456)	-	-	-	-	-	(12 456)
Wykorzystanie – sprzedaż	(90 270)	-	-	-	-	-	(90 270)
Inne zmniejszenia netto*	(13 345)	-	-	-	-	-	(13 345)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 649 846	1 547	84 271	233 766	26 865	103 929	5 100 224

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

14. 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.

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	1 247	3 861	3 435	7 953
Bieżące obciążenie podatkowe	1 238	3 861	3 435	7 611
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	9	-	-	342
Odroczony podatek dochodowy	(17 638)	(54 126)	(2 796)	(398)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(20 508)	22 985	(7 525)	(899)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	(9)	-	-	926
Strata podatkowa roku bieżącego	2 879	(77 111)	4 729	(425)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(16 391)	(50 265)	639	7 555
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Odroczony podatek dochodowy	5 471	(10 011)	(7 880)	(35 040)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	5 471	(10 011)	(7 880)	(35 040)
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 221	(19 022)	(9 515)	(37 925)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	2 250	9 011	1 635	2 885
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	5 471	(10 011)	(7 880)	(35 040)
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(10 920)	(60 276)	(7 241)	(27 485)

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania.

Realizacja aktywa z tytułu podatku odroczonego będzie uzależniona między innymi od spełnienia się założeń przyjętych 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 oparciu o dotychczasowe obserwacje historyczne, Grupa dla celów prognoz podatkowych przyjęła, iż średnioroczny poziom odpisów uprawdopodobnionych wyniesie w kolejnych latach ok. 450 mln złotych, co oznacza, iż w kolejnych latach z istniejących na dzień 31 grudnia 2018 roku nieuprawdopodobnionych odpisów na aktywa kredytowe na które jest tworzone aktywo na podatek odroczony uprawdopodobni się odpowiednio:

- do 1 roku: ok.15%,
- od 1 roku do 3 lat: ok.30%,
- od 3 do 5 lat: ok. 30%,
- powyżej 5 lat: ok.25%.

Nierozliczona strata Banku na dzień 30 września 2019 roku wyniosła 921 138 tys. zł, z czego w 2019 została wygenerowana

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



strata w wysokości 405 847 tys. zł, na którą Bank rozpoznał aktywo z tytułu straty w wysokości 77 111 tys. zł. Aktywo z tytułu straty jak i pozostałe aktywa z tytułu podatku odroczonego zostały ujęte w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania oszacowanych na podstawie aktualnych projekcji wyników finansowych. Grupa nie utworzyła aktywa na podatek odroczonego z tytułu strat podatkowych lat ubiegłych.

Obowiązujące w Polsce regulacje podatkowe podlegają częstym zmianom, co powoduje występowanie różnic w ich interpretacji. 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.

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.

Spółki z Grupy Getin Noble Banku S.A. na bieżąco identyfikują ryzyka wynikające z obowiązywania klauzuli GAAR i podejmują działania mające na celu ich minimalizowanie.

15. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(100 621)	(346 903)	(8 921)	(165 523)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267	992 457 214	957 519 759
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,10)	(0,33)	(0,01)	(0,17)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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 rozwdniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

W trzech kwartałach 2019 i 2018 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwdniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

16. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Należności bieżące	1 724 749	1 548 313
Lokaty i inne należności	267 298	102 426
Razem należności od banków i instytucji finansowych	1 992 047	1 650 739
Odpisy aktualizujące	(2 731)	(1 797)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	1 989 316	1 648 942

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

17.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki	38 246 910	38 599 319
Skupione wierzytelności	5 108 477	6 426 190
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	43 355 387	45 025 509
Odpisy aktualizujące	(5 155 805)	(4 828 794)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	38 199 582	40 196 715

30.09.2019 (niebadane)	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	8 112 552	544 714	992 304	24 953	(28 458)	(14 960)	(471 139)	(456)	9 159 510
kredyty samochodowe	1 159 060	116 189	261 122	-	(8 265)	(7 974)	(195 475)	-	1 324 657
kredyty hipoteczne	20 026 525	1 519 681	4 577 851	-	(47 724)	(361 614)	(2 547 343)	-	23 167 376
kredyty detaliczne	3 813 075	375 872	1 831 489	-	(117 463)	(95 385)	(1 259 549)	-	4 548 039
Razem	33 111 212	2 556 456	7 662 766	24 953	(201 910)	(479 933)	(4 473 506)	(456)	38 199 582

31.12.2018 (przekształcone)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	9 095 337	888 432	829 500	(45 083)	(49 745)	(476 016)	10 242 425
kredyty samochodowe	1 235 562	143 751	264 068	(10 200)	(11 147)	(186 836)	1 435 198
kredyty hipoteczne	21 177 888	1 673 448	4 328 915	(44 775)	(532 504)	(2 321 011)	24 281 961
kredyty detaliczne	3 525 320	306 818	1 556 470	(102 070)	(89 629)	(959 778)	4 237 131
Razem	35 034 107	3 012 449	6 978 953	(202 128)	(683 025)	(3 943 641)	40 196 715

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wyniosła łącznie 13 mln zł, zrealizowany wynik finansowy z tego tytułu wyniósł +0,2 mln złotych.

W 2018 roku Grupa dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami sprzedaży wyniosła łącznie 117 mln zł.

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.09.2019 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 277 260	811 856	707 700	(31 465)	(239 814)	(298 729)	9 226 808

31.12.2018	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 hipoteczne	8 456 884	837 513	685 031	(26 754)	(278 400)	(288 065)	9 386 209

17.2 Kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Kredyty korporacyjne	61 778	60 329
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	70 788	77 215
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	132 566	137 544

Portfel kredytów korporacyjnych, tzw. stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Portfel kredytów związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych zawierający w definicji oprocentowania dźwignię finansową/ mnożnik również został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktualnie zawierane umowy o kredyt w rachunku karty kredytowej nie zawierają już mnożnika i jako spełniające test SPPI są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

18. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	139 866	148 580
nienotowane	139 866	148 580
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139 866	148 580

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



19. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	1 799 624	899 820
obligacje skarbowe	5 394 146	1 437 168
instrumenty kapitałowe	62 715	56 873
portfel wierzytelności	224 936	247 309
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	7 481 421	2 641 170
Odpisy aktualizujące	(69 741)	(71 734)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	7 411 680	2 569 436
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe	400 876	552 640
obligacje jednostek samorządowych	167 114	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	118 320	157 362
obligacje korporacyjne	81 957	163 571
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	768 267	1 044 761
Odpisy aktualizujące	(9 835)	(21 568)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	758 432	1 023 193

Bank w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia operacyjnej gotowości do realizacji zleceń Klientów, a także w celu zabezpieczenia pozycji płynnościowej uruchomił działania wynikające z Planu Awaryjnego utrzymania płynności, w tym dokonał między innymi sprzedaży papierów dłużnych (obligacji skarbowych i bonów NBP) z portfela płynnościowego Banku.

20. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

30.09.2019 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	320 378	(293 884)	26 494
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 581	(19 943)	142 638
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		482 959	(313 827)	169 132

31.12.2018	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%	326 698	(293 884)	32 814
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 123	(19 943)	141 180
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		487 821	(313 827)	173 994

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	173 994	224 046
Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach*	(4 862)	1 828
Otrzymane wypłaty z zysku	-	(3 420)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	169 132	222 454

* Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat uwzględnia dodatkowo udział Banku w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Bankiem a spółkami Grupy Open Finance S.A., który nie wpływa na wartość inwestycji w jednostce stowarzyszonej. Udział w zysku Noble Funds TFI S.A. ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o amortyzację aktywów podlegających umorzeniu zidentyfikowanych na datę rozliczenia nabycia inwestycji.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostek stowarzyszonych.

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Aktywa trwałe	405 020	405 211
Aktywa obrotowe	46 644	42 190
Zobowiązania krótkoterminowe	121 735	207 190
Zobowiązania długoterminowe	116 767	11 974

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	259 618	287 465
Zysk/ (strata) netto	(15 050)	7 875
Całkowite dochody razem	(15 074)	5 598

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 30 września 2019 roku wynosiła 5,3 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Aktywa trwałe	8 686	10 703
Aktywa obrotowe	67 688	74 789
Zobowiązania krótkoterminowe	4 025	5 836
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	63 086	91 737
Zysk netto	10 290	20 235
Całkowite dochody razem	10 290	20 235

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



21. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 1 stycznia 2019 roku, w związku z wejściem w życie MSSF 16 Grupa ujęła składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu w wysokości 139,1 mln zł (opisane szerzej w nocie II.5.4).

22. Zobowiązania wobec klientów

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	3 772 958	3 975 687
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 763 108	1 626 607
depozyty terminowe	2 009 850	2 349 080
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 826 725	1 656 028
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 322 867	1 395 781
depozyty terminowe	503 858	260 247
Zobowiązania wobec osób fizycznych	39 707 909	31 443 180
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	17 179 356	7 685 782
depozyty terminowe	22 528 553	23 757 398
Razem zobowiązania wobec klientów	45 307 592	37 074 895

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	20 265 331	10 708 171
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	25 042 261	26 366 724
do 1 miesiąca	6 433 342	5 412 916
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 807 498	9 044 780
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	5 056 490	7 656 162
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 967 148	2 509 255
od 1 roku do 5 lat	1 555 177	1 536 368
powyżej 5 lat	222 606	207 243
Razem zobowiązania wobec klientów	45 307 592	37 074 895

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



23. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	99 239	43 225
Wierzyciele różni, w tym:	160 024	168 923
zobowiązania wobec budżetu	44 482	38 386
z tytułu kart płatniczych	3 651	1 377
pozostałe	111 891	129 160
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	148 434	15 492
Zobowiązania wobec BFG	97 467	71 849
Rozliczenia międzyokresowe bierne	50 792	33 710
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 384	9 846
Przychody przyszłych okresów	26 641	25 021
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	2 073	2 442
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	11 966	13 039
Pozostałe zobowiązania	37 263	44 246
Razem pozostałe zobowiązania	642 283	427 793

24. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwa na świadczenia pracownicze	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 588	1 645
Utworzenie/ aktualizacja	-	61
Wykorzystanie	-	(61)
Rezerwy na koniec okresu	1 588	1 645

Rezerwa na sprawy sporne

W ciągu pierwszych dziewięciu miesięcy 2019 roku ani w 2018 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 30 września 2019 roku łączna wartość przedmiotu sporu w 1 904 postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 555 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 2 411 postępowaniach sądowych w tym dniu wyniosła 650 mln zł.

Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 24,7 mln zł, w tym na postępowania dotyczące umów

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



kredytów indeksowanych 15,6 mln zł. Szanse na wygranie danej sprawy, a w konsekwencji także ocena potrzeby ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej, w odniesieniu do wszystkich spraw sądowych (w tym dotyczących kredytów indeksowanych do walut obcych) ustalane są indywidualnie w oparciu o okoliczności danej sprawy.

Do dnia 30 września 2019 roku w 77 prawomocnie zakończonych sprawach sądowych dotyczących kredytów indeksowanych sądy uznały rację Banku, a w 10 rację klienta.

W pierwszych 9 miesiącach 2019 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. trzy postępowania grupowe: pozew o odszkodowanie z tytułu zwrotu utraconych przez klientów środków, złożony w 2011 roku i dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do walut obcych.

Pierwsza ze spraw została zakończona w dniu 30 października 2019 roku. W dniu tym Sąd Najwyższy wydał postanowienie o odmowie przyjęcia do rozpoznania skargi kasacyjnej Banku, co zakończyło postępowanie sądowe w tej sprawie. Przy czym kwoty zasądzone od Banku w tej sprawie zostały w całości wypłacone na rzecz strony powodowej po uprawomocnieniu się wyroku Sądu II instancji, co miało miejsce IV kwartale 2018 roku.

W zakresie dwóch pozwów dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF na dzień 30 września 2019 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerw na te sprawy.

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

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

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym w związku z tym, że żadne z postanowień umownych zawartych we wzorcach umownych Banku (i jego poprzedników prawnych) odnoszących się bezpośrednio do mechanizmu indeksacji, nie zostało uznane za niedozwolone, nie zakazano jego stosowania ani nie zostało wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych, prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na podstawie art. 479⁴⁵ § 2 Kodeksu postępowania cywilnego, a TSUE w powyższym orzeczeniu nie badał kwestii abuzywności wspomnianych klauzul, obecnie trudno przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank (wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie II.17).

Mając na uwadze powyższe Grupa aktualnie nie zidentyfikowała przesłanek wpływających istotnie na ocenę

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



prawdopodobieństwa orzeczeń sądów w konkretnych sprawach i nie jest w stanie wiarygodnie oszacować wysokości zobowiązania warunkowego wynikającego z tego tytułu.

W 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów 2 zawiadomienia 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. Postępowania zostały wszczęte w związku z czynnościami podjętymi wobec spółki GetBack S.A. i oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych tego emitenta.

Postępowanie wyjaśniające prowadzone przez Prezesa UOKiK (Delegatura we Wrocławiu) zostało zamknięte 30 kwietnia 2019 roku. Natomiast w dalszym ciągu przed Prezesem UOKiK toczy się drugie postępowanie. Postępowanie ma charakter wyjaśniający i nie jest równoznaczne z wszczęciem postępowania w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowanie, którego stroną jest Noble Securities S.A., ma służyć wstępnemu ustaleniu, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania właściwego w danej sprawie i czy zachodzą przesłanki do wszczęcia postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

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

W dniu 28 grudnia 2018 roku Bank otrzymał wezwanie do udzielenia informacji w postępowaniu wyjaśniającym czy działania Getin Noble Banku podejmowane w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji GetBack S.A. mogły naruszać ustawę UOKiK w sposób uzasadniający wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Na tym etapie brak podstaw do stwierdzenia, czy UOKiK podejmie decyzję o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Na dzień 30 września 2019 roku przeciwko Bankowi toczyło się również 90 postępowań sądowych o łącznej wartości przedmiotu sporu 784 tys. złotych, dotyczących zwrotu prowizji i opłat w przypadku przedterminowej spłaty przez klienta całości lub części jego zobowiązania kredytowego, na które w ramach rezerw na sprawy sądowe utworzono rezerwę w kwocie 731 tys. złotych.

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Rezerwa na sprawy sporne		
Rezerwy na początek okresu	19 472	15 844
Utworzenie/ aktualizacja	22 667	10 852
Wykorzystanie	(3 397)	(5 000)
Rozwiązanie	(13 451)	-
Rezerwy na koniec okresu	25 291	21 696

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

W dniu 11 września 2019 r. TSUE, odpowiadając na pytanie prejudycjalne polskiego sądu w zakresie interpretacji art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki, orzekł, że ww. przepis należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



konsumenta, a zatem także koszty ponoszone jednorazowo przy zawarciu umowy, w tym szczególności prowizję za udzielenie kredytu.

Przedmiotowe rozstrzygnięcie z dużym prawdopodobieństwem będzie mieć wpływ na orzecznictwo sądów polskich dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. W związku z wyrokiem Grupa dokonała szacunku spodziewanych zwrotów kosztów kredytu w wysokości 24 617 tys. złotych wg stanu na 30 wrzesień 2019 roku. Kwota ta uwzględniona została odpowiednio w rachunku zysków i strat jako pomniejszenie wyniku odsetkowego (kwota 12 048 tys. złotych) oraz pozostałe koszty operacyjne (kwota 12 569 tys. złotych). Utworzona rezerwa oszacowana została na bazie posiadanych danych historycznych związanych z dokonanymi wcześniejszymi spłatami kredytów konsumenckich oraz na obserwowanej liczbie reklamacji dotyczących zwrotów prowizji w związku z przedterminową spłatą kredytu. Powyższy szacunek obarczony jest jednak niepewnością wynikającą z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanego trendu dotyczącego zgłaszanych reklamacji i w związku z tym kwota utworzonej rezerwy może ulec zmianie w przyszłości.

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Rezerwa na zwroty kosztów kredytów	
Utworzenie/ aktualizacja	24 617
Rezerwy na koniec okresu	24 617

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe

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

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł
Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje		
Rezerwy na początek okresu	17 998	2 795
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	26 580
Utworzenie/ aktualizacja	9 771	20 523
Rozwiązanie	(21 569)	(25 466)
Rezerwy na koniec okresu	6 200	24 432

30.09.2019 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 733	1 932	535	-	6 200

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	10 390	6 759	849	17 998

Rezerwa na restrukturyzację

W związku z bieżącą optymalizacją kosztów celem zwiększania efektywności biznesowej Zarząd Getin Noble Banku podjął we wrześniu br. decyzję o dalszej centralizacji działań Banku. Efektem planowanej zmiany struktur organizacyjnych będą zwolnienia nie więcej niż 320 osób. W III kwartale 2019 roku utworzono rezerwę na koszty restrukturyzacji w wysokości 6,9 mln zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. zł
	Utworzenie/ aktualizacja	6 889
Wykorzystanie	-	(1 552)
Rozwiązanie	-	(17)
Rezerwy na koniec okresu	6 889	2

25. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redestynacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 września 2019 roku wynosi -6 357 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 lipca 2019 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.09.2019 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	3 314 525	3 625 020
od 1 roku do 5 lat	5 200 041	5 497 947
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	8 514 566	9 122 967

	31.12.2018	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	194 750	190 830
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	2 525 315	2 671 620
od 1 roku do 5 lat	6 765 716	6 927 129
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	9 485 781	9 789 579

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	28 370	171 805
CIRS – wycena ujemna	(596 350)	(455 828)

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

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(55 273)	(80 025)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	(299 048)	(277 298)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	346 473	292 480
przychody odsetkowe	(155 920)	(175 600)
zyski z tytułu różnic kursowych	502 393	468 080
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(7 848)	(64 843)
Efekt podatkowy	1 491	12 320
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(6 357)	(52 523)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(23 249)	(1 059)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	47 425	15 182
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(9 011)	(2 885)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	38 414	12 297

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

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

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

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 076	9 254

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



	01.01.2019 – 30.09.2019 (niebadane)		01.01.2018 – 30.09.2018 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczonej - związane z zabezpieczaniem ryzykiem	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczonej - związane z zabezpieczaniem ryzykiem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Straty	1 178	1 038	1 408	688
Razem	1 178	1 038	1 408	688

Od 1 stycznia do 30 września 2019 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczonej w kwocie 1 169 tys. zł (854 tys. zł od 1 stycznia do 30 września 2018 roku).

26. 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.

27. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-04-12	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-07-05	146	146
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-07-12	365	365
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-09	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-21	161	161
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-26	51	51
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2019-08-27	172 025	172 025
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-09-13	73	73
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2019-09-26	17 994	17 994
			191 872	191 872

W okresie 9 miesięcy 2019 roku Grupa wykupiła też obligacje związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 733,5 mln zł.

W dniach 21 października i 18 listopada 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 mln zł.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

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

28. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

29. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

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

	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 180 157	1 857 999
na rzecz podmiotów finansowych	49 411	67 596
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 672 457	1 715 029
na rzecz budżetu	458 289	75 374
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	96 832	140 013
na rzecz podmiotów finansowych	2 732	2 890
na rzecz podmiotów niefinansowych	86 546	131 769
na rzecz budżetu	7 554	5 354
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 276 989	1 998 012

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	77 997	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	77 997	112 797

30.09.2019 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	2 070 737	190 410	15 842	2 276 989

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 664 592	316 622	16 798	1 998 012

30. 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.

30.1. 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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego. Marża ryzyka, jako czynnik nieobserwowalny na rynku, kalkulowana jest przez podmiot świadczący usługi plasowania emisji obligacji korporacyjnych. W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

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

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od -0,25% do 6,46%) wynosi 191 551 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 147 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 138 tys. zł dla wzrostu marż.

Zasady wyceny papierów korporacyjnych reguluje procedura wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku. Wycena dokonywana jest w systemie transakcyjnym Banku na podstawie cen skalkulowanych przez Departament Ryzyka Finansowego. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

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 wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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:

	30.09.2019 (niebadane)		31.12.2018	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 802 539	1 802 539	1 512 503	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	1 989 316	1 989 316	1 648 942	1 648 942
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38 199 582	37 068 539	40 196 715	39 102 898
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	758 432	784 468	1 023 193	1 020 771
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 007 752	1 007 752	5 491 930	5 491 930
Zobowiązania wobec klientów	45 307 592	46 672 463	37 074 895	38 301 882
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 438 524	2 181 101	3 374 908	2 968 166

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.

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

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

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dla których istnieje aktywny rynek.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o ograniczonej płynności, bony pieniężne NBP wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej, certyfikaty inwestycyjne wyceniane na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz oraz instrumenty pochodne.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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:

30.09.2019 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 475	-	2 588	4 063
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	139 866	139 866
Pochodne instrumenty finansowe	-	63 517	9 933	73 450
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	132 566	132 566
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 417 568	1 799 624	194 488	7 411 680
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	620 560	-	620 560

31.12.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	517	-	4 352	4 869
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	148 580	148 580
Pochodne instrumenty finansowe	-	230 972	19 043	250 015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	137 544	137 544
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 469 614	899 820	200 002	2 569 436
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	477 737	-	477 737

W ciągu 9 miesięcy 2019 roku ani w 2018 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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

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

Instrumenty pochodne

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

Pozostałe instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji dyskontowania na bazie kosztu zabezpieczenia, przy użyciu stawek OIS, kwotowań punktów SWAP, transakcji FRA, IRS, tenor basis swap oraz punktów CCBS. Dodatkowo na potrzeby instrumentów, opartych o zmienną stopę procentową, konstruowana jest krzywa projekcyjna, oparta o kwotowania transakcji FRA, IRS oraz odpowiednie indeksy referencyjne.

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim (dalej: Frame Incentive Agreement). Wartość godziwa opcji wynosi 9 933 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 585 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 590 tys. zł.

Zgodnie z aktualnie obowiązującym Aneksem do Frame Incentive Agreement oczekiwany przez TU Europa oraz TU Europa Życie łączny wynik techniczny ze współpracy w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2026 roku ze spółkami z podmiotami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim (w tym m.in. Getin Noble Bank, Idea Bank, Open Finance) wynosi 1 138,5 mln zł. Na koniec 2018 roku zakumulowany Wynik Techniczny wyniósł 562,9 mln zł.

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

W latach 2012-2018 zostało zrealizowane 49,4% założonego na lata 2012-2026 wyniku technicznego. Bank dokonał w III kwartale br. aktualizacji szacunku wysokości claw-backu w oparciu o realizację wyniku współpracy za lata 2012-2018 oraz prognozę wyniku technicznego na lata 2019-2026 – skumulowany wynik za 15 lat przy założeniu realizacji prognoz wynosi 75% zakładanego wyniku – co oznaczałoby claw-back w wysokości 63 633 tys. zł. Wartość tej kwoty na dzień 30 września 2019 roku zdyskontowana stopą wolną od ryzyka wynosi 56 429 tys. zł i została ujęta w opisanej powyżej wycenie opcji.

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

Bony pieniężne NBP

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

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

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

30.09.2019 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	153 575	153 575
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	15 299	15 299

31.12.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	167 287	167 287
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	21 497	21 497

31. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

- w ramach produktów kredytowych – kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



- depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty hipoteczne	533 082	590 006
Kredyty samochodowe	54 133	63 885
Kredyty detaliczne	376 726	363 636
Kredyty korporacyjne	309 140	338 155
Pozostałe należności od klientów	9 766	10 665
Pozostała działalność Grupy	320 635	354 423
Razem	1 603 482	1 720 770
Depozyty detaliczne	(687 445)	(557 631)
Depozyty korporacyjne	(47 648)	(88 687)
Pozostała działalność Grupy	(151 113)	(168 560)
Razem	(886 206)	(814 878)
Kredyty hipoteczne	3 116	2 368
Kredyty samochodowe	2 567	3 902
Kredyty detaliczne	(430)	(71)
Kredyty korporacyjne	2 770	3 277
Pozostała działalność Grupy	47 253	93 709
Razem	55 276	103 185
Przychody z tytułu dywidend	6 969	3 959
Kredyty hipoteczne	12 890	11 021
Kredyty samochodowe	1 803	(327)
Kredyty detaliczne	(2 232)	2 721
Kredyty korporacyjne	(1 604)	(1 751)
Pozostała działalność Grupy	(26 325)	13 291
Razem	(15 468)	24 955
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	880	37 631
Pozostałe przychody operacyjne	53 042	58 193
Pozostałe koszty operacyjne	(117 897)	(96 058)
Koszty działania	(744 754)	(710 433)
Kredyty hipoteczne	(80 605)	(164 061)
Kredyty samochodowe	(7 388)	(15 760)
Kredyty detaliczne	(368 059)	(208 082)
Kredyty korporacyjne	41 808	(28 963)
Pozostała działalność Grupy	65 836	(76 154)
Razem	(348 408)	(493 020)
Wynik z tytułu modyfikacji	(4 815)	-
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	731	7 728
Zysk / (strata) brutto	(397 168)	(157 968)
Podatek dochodowy	50 265	(7 555)
Zysk / (strata) netto	(346 903)	(165 523)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	23 167 376	24 281 961
	Kredyty samochodowe	1 324 657	1 435 198
	Kredyty detaliczne	4 548 039	4 237 131
	Kredyty korporacyjne	9 159 510	10 242 425
	Pozostałe pozycje aktywów	14 652 974	9 706 194
	Razem	52 852 556	49 902 909
Pasywa	Depozyty detaliczne	39 707 909	31 443 180
	Depozyty korporacyjne	5 599 683	5 631 715
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	7 544 964	12 828 014
	Razem	52 852 556	49 902 909

32. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

Współczynnik kapitałowy	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone niebadane) tys. zł
KAPITAŁ TIER I	3 478 678	3 854 209
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(176 891)	(1 284 241)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(129 355)	(192 489)
Pozostałe kapitały	660 684	2 216 756
Wartości niematerialne	(275 235)	(261 778)
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(352 702)	(470 897)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	944 195	1 099 060
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(8 599)	(3 832)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10%)	(35 049)	-
KAPITAŁ TIER II	766 761	1 016 266
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	766 761	1 016 266
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 245 439	4 870 475
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	3 065 867	3 229 244
Ryzyko operacyjne	179 770	187 192
Ryzyko pozycji	4 201	3 522
CVA	7 290	13 882
Ryzyko cen towarów	3 370	1 140
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 260 498	3 434 980
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,5%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,5%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,4%	11,3%

Od 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu z 5% do 15% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełnia 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 wprowadzenie w IV kwartale 2017 roku 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.

W Planie określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierzał 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). Założenia Planu zakładały istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany. Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

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

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego

W 2018 roku zostały przeprowadzone emisje akcji C, D i E odpowiednio na kwoty 190 mln zł, 100 mln zł i 100 mln złotych które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. Łączny wzrost funduszy własnych Banku zrealizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w okresie obowiązywania POK wyniósł 390 mln zł.

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

W ramach projekcji finansowej stworzonej na potrzeby Planu Bank zakładał 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planował przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. 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 zatwierzonego Planu przyjął również przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku) oraz transakcję sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A. (przeprowadzenie tej transakcji przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia wzmocnienia kapitałów własnych Banku).

Ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 roku skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019 roku, opisane powyżej, przewidziane w dokumencie Planu Ochrony Kapitału do realizacji w roku 2019 działania (emisje instrumentów zaliczanych do kapitału Tier1 oraz Tier2) nie zostały zrealizowane i wymagają rewizji w szczególności w zakresie wydłużenia horyzontu Planu dla osiągnięcia minimalnych poziomów połączonego bufora.

Jak opisano w punkcie II.5.2 niniejszego sprawozdania, aktualnie Bank opracował i przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego Plan Naprawy.

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

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 12,49%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,82%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada br., Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,99 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- 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.

33. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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 powiązanymi, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	3 790	3 254	344	888
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	171 303	80 313	4 350	3 534
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	164 056	14 836	1 941	839
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	442	725	275	1 413
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 562	276	96	160
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	3 237	64 399	137	1 119
Pozostałe spółki	6	77	1 901	3
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	84	-	825

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

30.09.2019 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	99 855	169 132	2 827	53 022	756	2 654	275
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 182 458	67 124	191 698	1 754 383	17 106	59 732	3 168
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	5 047 220	-	96 248	64 696	16 825	30 746	89
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 348	8	121 900	47	552	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	115 190	20 664	1	16 491	-	21 779	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	20 048	19 112	95 441	1 540 035	231	6 654	486
Pozostałe spółki	-	-	-	11 261	3	1	212
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	54	-	-	6 085	-	2	1 534

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2018-30.09.2018 (niebadane)	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Przychody z tyt. dywidend
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki stowarzyszone	21 640	11 346	725	902	7 539
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	245 097	112 429	6 121	8 668	-
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	185 220	16 687	2 242	2 037	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	429	2 187	131	1 162	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	5 931	229	105	97	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	53 505	93 319	1 701	5 363	-
Pozostałe spółki	12	7	1 942	9	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	39	191	-	609	-

31.12.2018	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel.	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Pasywa - pozostałe zobow.	Utworzone odpisy aktualizujące	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki stowarzyszone	-	233 966	13 645	41 351	-	9 634	166
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 596 495	75 879	454 089	1 775 284	15 355	94 279	18 363
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 584 566	16 272	206 851	69 058	13 922	46 141	15 018
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 562	10	4 487	31	1 591	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	11 927	12 891	113 476	9 827	-	37 562	649
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 154	133 751	1 687 363	1 273	8 980	486
Pozostałe spółki	2	-	1	4 549	129	5	210
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 019	-	1	13 119	-	3	1 595

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

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

- W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. (refinansując zobowiązania handlowe Getin Holding SA z tego tytułu). Kredyt został uruchomiony w lutym br. Na dzień 30 września br. wartość ekspozycji wynosiła 94,3 mln zł.
- W styczniu 2019 roku Bank uruchomił Spółce Open Finance S.A. kredyt obrotowy nieodnawialny w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Na dzień 30 września br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 75,5 mln zł.

- c) W kwietniu 2019 roku Bank udzielił spółce Open Finance kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości 25 mln zł do wypłacenia w dwóch transzach na okres do kwietnia 2020 roku. Na dzień 30 września br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 25 mln zł.

34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 3 października 2019 roku Bank otrzymał informację o podjęciu w dniu 26 września 2019 roku uchwały przez Zarząd Narodowego Banku Polskiego w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązywać będzie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku.

W dniach 21 października i 18 listopada 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 mln zł.

Bank w dniu 13 listopada 2019 roku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję obejmującą zalecenie utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013.

Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,99 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,74 p.p.).

Po dniu 30 września 2019 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 21 listopada 2019 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Nota	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	539 785	1 631 315	579 961	1 752 645
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	421 248	1 298 643	468 163	1 399 857
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 022	94 538	27 767	90 120
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	62 819	190 913	67 380	211 435
od zobowiązań finansowych	17 696	47 221	16 651	51 233
Koszty z tytułu odsetek	(283 133)	(935 567)	(276 496)	(874 959)
Wynik z tytułu odsetek	256 652	695 748	303 465	877 686
Przychody z tytułu prowizji i opłat	40 117	123 414	48 281	156 494
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(28 088)	(90 894)	(26 126)	(78 241)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 029	32 520	22 155	78 253
Przychody z tytułu dywidend	-	30 774	-	43 013
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(17 101)	(25 088)	845	9 022
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	983	880	7 478	37 631
Pozostałe przychody operacyjne	IV.3 17 015	42 028	11 678	27 961
Pozostałe koszty operacyjne	IV.3 (43 458)	(92 657)	(22 245)	(80 009)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(26 443)	(50 629)	(10 567)	(52 048)
Koszty działania	(214 283)	(715 905)	(212 250)	(677 410)
Wynik z tytułu modyfikacji	(2 245)	(4 815)	-	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.4 (135 398)	(350 360)	(138 181)	(401 913)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	IV.5 (1 402)	(13 948)	2 736	(104 392)
Wynik z działalności operacyjnej	(127 208)	(400 823)	(24 319)	(190 158)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(33)	731	3 248	7 728
Zysk/ (strata) brutto	(127 241)	(400 092)	(21 071)	(182 430)
Podatek dochodowy	18 248	55 696	531	14 567
Zysk/ (strata) netto	(108 993)	(344 396)	(20 540)	(167 863)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

Nota	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane)	(niebadane)	(przekształcone niebadane)	(przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(108 993)	(344 396)	(20 540)	(167 863)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	70	32 108	(35 332)	(154 753)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	83	5 809	(42 413)	(189 846)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(17)	26 309	8 058	36 070
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	4	(10)	(977)	(977)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	23 289	69 441	1 422	4 421
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 912	38 305	(6 845)	(9 724)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	11 840	47 425	8 602	15 182
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(5 463)	(16 289)	(335)	(1 037)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	23 359	101 549	(33 910)	(150 332)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(85 634)	(242 847)	(54 450)	(318 195)

* Niezrealizowane zyski/ (straty) z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych posiadanych przez Bank (Idea Bank S.A. oraz Getin Holding S.A.).

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 802 537	1 512 499
Należności od banków i instytucji finansowych		1 660 012	1 261 724
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.6	291 072	301 513
Pochodne instrumenty finansowe		62 565	237 659
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		39 297 705	41 347 388
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		38 292 454	40 302 389
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 005 251	1 044 999
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	IV.7	7 994 965	3 262 249
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 236 693	2 389 224
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		758 272	873 025
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.8	663 644	854 254
Wartości niematerialne		278 575	264 776
Rzeczowe aktywa trwałe		308 999	172 789
Aktywa przejęte za długi		295 070	342 430
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		12 294	17 371
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		629 588	561 418
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 949	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		620 639	554 924
Inne aktywa		319 038	536 424
SUMA AKTYWÓW		53 616 064	50 672 494
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 007 259	5 491 929
Pochodne instrumenty finansowe		615 373	470 970
Zobowiązania wobec klientów		45 321 094	37 185 274
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 705 494	1 894 486
zobowiązania podporządkowane		1 697 073	1 884 401
Pozostałe zobowiązania	IV.13	2 068 119	2 513 686
Rezerwy		64 568	39 145
Suma zobowiązań		50 781 907	47 595 490
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(6 819)	(1 108 567)
Zysk/ (strata) netto		(344 396)	(451 499)
Pozostałe kapitały		333 742	1 785 440
Kapitał własny ogółem		2 834 157	3 077 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		53 616 064	50 672 494

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 560 066)	-	1 744 039	(237 683)	279 084	3 077 004
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(344 396)	-	101 549	-	(242 847)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	-	1 553 247	-	(1 553 247)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.09.2019	2 851 630	-	(6 819)	(344 396)	190 792	(136 134)	279 084	2 834 157

01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	(710 843)	-	2 434 487	(95 323)	279 084	4 369 035
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(1 014 682)	-	-	40 282	-	(974 400)
Pozostałe zmiany	-	(69 693)	-	-	-	-	(69 693)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	(1 795 218)	-	2 434 487	(55 041)	279 084	3 324 942
Całkowite dochody za okres	-	-	(167 863)	-	(150 332)	-	(318 195)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 078	-	(688 078)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	290 000	-	-	(2 270)	-	-	287 730
Na dzień 30.09.2018	2 751 630	(1 108 567)	(167 863)	1 744 139	(205 373)	279 084	3 293 050

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(344 396)	(167 863)
Korekty razem:	5 675 009	291 376
Amortyzacja	122 729	62 504
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(731)	(7 728)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	22 985	114 721
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	51 914	71 102
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(407 041)	(675 941)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	10 441	(146 761)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	188 828	272 424
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 049 683	432 005
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 784 323)	2 302 439
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	117 799	193 227
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	5 077	6 498
Zmiana stanu innych aktywów	217 386	(5 738)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	421 011	(128 351)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	169 083	212 083
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 135 820	(2 466 787)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 880	(2 677)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(609 707)	117 880
Zmiana stanu rezerw	25 423	618
Zapłacony podatek dochodowy	(2 454)	(6 233)
Podatek dochodowy	(65 716)	(45 913)
Pozostałe korekty	3 922	(7 996)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 330 613	123 513
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	172 797	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	59 779	32 451
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	4 038
Dywidendy otrzymane	30 774	36 688
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(997)	(5 997)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(78 653)	(89 020)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(7 698)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	7 310	7 414
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	187 964	(22 124)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	290 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(191 872)	(772 657)
Spłata zaciągniętych kredytów*	(4 905 681)	(890 832)
Zapłacone odsetki	(89 998)	(115 204)
Płatności leasingowe	(49 741)	(7 807)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(5 237 292)	(1 496 500)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	281 285	(1 395 111)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 932 467	3 391 294
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 213 752	1 996 183

* W przepływach środków pieniężnych wykorzystywanych w działalności finansowej wykazano spłatę 4,8 mld zł z tytułu kredytów refinansowych udzielonych Bankowi przez Narodowy Bank Polski w 2018 roku w związku z sytuacją płynnościową.

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 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 2019 roku, które zostały opisane w nocie IV.1.3.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Niniejsze śródroczne skrócone 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. Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie II.5.2 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Noble Banku za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

1.3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2019 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 2019 roku:

- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 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 – zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (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 - zatwierdzone w UE w dniu 13 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

MSSF 16 *Leasing*

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2017/1986 z dnia 31 października 2017 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16 *Leasing* (MSSF 16) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13 stycznia 2016 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 17 *Leasing*. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku.

Nowy standard wprowadził zmienione zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą dla leasingobiorcy jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Zastosowanie nowego standardu miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

Bank ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu – odpowiednio jako składnik „Rzeczowych aktywów trwałych” oraz „Pozostałych zobowiązań”. W rachunku zysków i strat Bank ujmuje koszty amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu (w pozycji „Koszty działania”) oraz koszty odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego (w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”) (zgodnie z MSR 17 opłaty leasingowe związane z wykorzystaniem aktywów będących przedmiotem leasingu ujęte były w „Kosztach działania” jako koszty najmu i dzierżawy). Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych (w tym dla umów, których pozostały okres leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku jest krótszy niż 12 miesięcy) oraz leasingów aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Bank ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Ponadto Bank zdecydował także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

Bank stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym). Bank wykorzystał wiedzę zdobytą po fakcie przy określaniu okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Zastosowanie MSSF 16 wymagało od Banku analizy danych oraz dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania. Wartość bieżąca opłat leasingowych ustalana jest przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są umowy leasingowe oraz okresów zapadalności umów.

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

PLN: 3,33% - 4,38% w zależności od pozostałego okresu leasingu

EUR: 1,50% - 2,24% w zależności od pozostałego okresu leasingu

Przy ustaleniu okresu leasingu Bank uwzględnił opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Banku skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Bank dokonuje szacunku zakładanego z wystarczającą pewnością okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Bank dokonał wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Bank rozpoznał zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 164 707 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Banku oraz ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	172 789	164 707	337 496
Pozostałe zobowiązania	2 513 686	164 707	2 678 393

Uzgodnienie różnic pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Bank jest zobowiązany z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na dzień 31 grudnia 2018 roku, zdyskontowanymi przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania, oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dniu pierwszego zastosowania:

	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego wg MSR 17	148 932
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	3 872
Ujęcie umów zawartych na czas nieokreślony	21 729
Umowy krótkoterminowe	(1 418)
Efekt dyskontowania	(8 408)
Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16	164 707

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 17 września 2019 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 nie zatwierdziła niniejszego standardu do stosowania na terenie UE,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – reforma wskaźników stóp procentowych; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

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

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

Przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres zakończony 30 września 2018 roku. W ocenie Banku wprowadzone zmiany w lepszy sposób odzwierciedlają charakter transakcji z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarczą inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku

Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów

W 2018 roku Bank dokonał zmiany sposobu ujęcia kosztów ponoszonych za sprzedaż rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych. Dotychczas Bank traktował umowę rachunku bankowego i produktu oszczędnościowego jako umowę na świadczenie usług i odraczał w czasie ponoszone koszty sprzedaży prowadzące do zawarcia tego typu umów, rozliczając je przez przewidywany okres ekonomicznego życia rachunków bankowych lub produktów oszczędnościowych, mając na uwadze między innymi stosowanie zasady współmierności przychodów i kosztów. W większości przypadków, okres ten był ustalany w oparciu o zachowywanie się w przeszłości homogenicznych produktów. W związku z aktualnie obserwowanymi praktykami rynkowymi w zakresie odraczania kosztów sprzedaży umów rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych oraz interpretacjami do obowiązujących MSR/MSSF, Bank dokonał korekty sposobu ujmowania kosztów sprzedaży rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych rozliczając je w momencie ich poniesienia. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank w kapitale własnym ujął korektę w kwocie 43 361 tys. zł z tytułu zmiany sposobu rozpoznawania tych kosztów.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy Banku wyniósł 12,1 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.4.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z inwestycją w jednostkach zależnych

W związku z ujmowaniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych Property FIZAN i OFWD NSFIZ, powstały ujemne różnice przejściowe pomiędzy wartością bilansową inwestycji a ich wartością podatkową, w odniesieniu do których Bank ujmował aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Zgodnie z MSR 12 *Podatek dochodowy* Bank dokonał ponownej oceny ujętych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego pod kątem prawdopodobieństwa, czy przyszły dochód do opodatkowania pozwoli na zrealizowanie ujemnych różnic przejściowych oraz czy różnice przejściowe odwrócą się w dającej się przewidzieć przyszłości.

W związku z tym, że w perspektywie najbliższej przyszłości, Bank nie planuje umorzyć posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy Property i OFWD, a tym samym nie odwrócą się różnice przejściowe, Bank zaprzestał rozpoznawania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wyceny tych inwestycji. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank ujął w kapitale własnym kwotę 26 332 tys. zł z tytułu korekty rozpoznanej na ten dzień składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego od wyceny certyfikatów Property FIZAN i OFWD NSFIZ.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta,

gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy Banku wyniósł -6,3 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.4.

Zmiany związane z wdrożeniem 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.

Nowy standard obowiązujący od 1 stycznia 2018 roku wprowadził zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

W ciągu 2018 roku Bank wdrażał dalsze zmiany dostosowujące modele wyceny i utraty wartości instrumentów finansowych do obserwowanej praktyki rynkowej. Wprowadzone w 2018 roku modyfikacje dotyczyły głównie:

- zmian w sposobie wyceny portfela kredytów kartowych, dla których stosowano oprocentowanie oparte o mnożnik z wyceny według zamortyzowanego kosztu na wycenę do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- dokonaniem odpisu w pełnej wysokości wartości bilansowej należności z tytułu debetu w rachunku bieżącym, dla których brak perspektyw na odzyskanie, prowadzącym do zaprzestania ujmowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy wyniósł 2,2 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.4.

Zmiana prezentacji prowizji i opłat, pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów działania

W 2019 roku Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji kosztów ponoszonych na rzecz Biura Informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych z „Kosztów z tytułu prowizji i opłat” do „Kosztów działania” w rachunku zysków i strat.

Ponadto dokonano przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”.

W ocenie Banku zmiana sposobu prezentacji wspomnianych powyżej kosztów w lepszy sposób odzwierciedla charakter tych kosztów z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarcza inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 roku. Niniejsza zmiana nie miała wpływu na wartość wyniku finansowego netto w żadnym z prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresów sprawozdawczych.

Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach

Bank dokonał zmiany sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach ze sprzedaży umów ubezpieczenia o charakterze ochronnym, determinowanych utrzymaniem określonego wskaźnika szkodowości z portfela Banku. Dotychczas Bank traktował wynagrodzenie dotyczące udziału w zyskach jako osobne zobowiązanie z tytułu świadczenia usług i ujmował przychody jednorazowo jako przychód prowizyjny, z uwzględnieniem rezerwy na potencjalne zwroty wynagrodzenia. Po analizie ekonomicznego charakteru wynagrodzenia z tego tytułu, Bank dokonał korekty sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach, w taki sposób jakby wynagrodzenie to stanowiło element całkowitego wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczeń o charakterze ochronnym i rozliczane jest zgodnie z formułą stosowaną przez Bank do rozliczania produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym. Na dzień 1 stycznia 2019 roku Bank w kapitale własnym ujął korektę z tego tytułu w kwocie -6,8 mln zł oraz dokonał odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych zaprezentowanych w tabeli poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej 31.12.2018	Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	41 356 339	(8 951)	41 347 388
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40 311 340	(8 951)	40 302 389
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	559 818	1 600	561 418
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	553 324	1 600	554 924
SUMA AKTYWÓW	50 679 845	(7 351)	50 672 494
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pozostałe zobowiązania	2 514 218	(532)	2 513 686
Suma zobowiązań	47 596 022	(532)	47 595 490
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Zysk/ (strata) netto	(444 680)	(6 819)	(451 499)
Kapitał własny ogółem	3 083 823	(6 819)	3 077 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	50 679 845	(7 351)	50 672 494

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł -3,8 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.4.

1.4. Przekształcenie danych porównawczych

Łączny wpływ zmian opisanych w nocie IV.1.3 na dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 roku został przedstawiony poniżej:

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-30.09.2018	Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów	Aktywa na odroczone podatki dochodowy	Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Zmiany prezentacyjne	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA							
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 754 193	-	-	(1 830)	282	-	1 752 645
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 401 405	-	-	(1 830)	282	-	1 399 857
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	90 120	-	-	-	-	-	90 120
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	211 435	-	-	-	-	-	211 435
od zobowiązań finansowych	51 233	-	-	-	-	-	51 233
Koszty z tytułu odsetek	(882 062)	5 339	-	1 764	-	-	(874 959)
Wynik z tytułu odsetek	872 131	5 339	-	(66)	282	-	877 686
Przychody z tytułu prowizji i opłat	162 808	-	-	(1 293)	(5 021)	-	156 494
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(85 220)	10 446	-	-	-	(3 467)	(78 241)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	77 588	10 446	-	(1 293)	(5 021)	(3 467)	78 253
Przychody z tytułu dywidend	43 013	-	-	-	-	-	43 013
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8 581	-	-	441	-	-	9 022
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37 631	-	-	-	-	-	37 631
Pozostałe przychody operacyjne	27 961	-	-	-	-	-	27 961
Pozostałe koszty operacyjne	(88 318)	-	-	-	-	8 309	(80 009)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(60 357)	-	-	-	-	8 309	(52 048)
Koszty działania	(672 568)	-	-	-	-	(4 842)	(677 410)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(405 539)	-	-	3 626	-	-	(401 913)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(104 392)	-	-	-	-	-	(104 392)
Wynik z działalności operacyjnej	(203 912)	15 785	-	2 708	(4 739)	-	(190 158)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	8 620	(892)	-	-	-	-	7 728
Zysk/ (strata) brutto	(195 292)	14 893	-	2 708	(4 739)	-	(182 430)
Podatek dochodowy	23 270	(2 830)	(6 258)	(515)	900	-	14 567
Zysk/ (strata) netto	(172 022)	12 063	(6 258)	2 193	(3 839)	-	(167 863)

2. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku Bank nie dokonał korekt błędów poprzednich okresów.

3. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	521	1 725	921	3 879
przychody ze sprzedaży pozostałych usług	2 218	3 583	709	1 739
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 305	10 327	2 967	8 490
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	8 199	15 964	1 378	2 034
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	323	771	290	589
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	824	3 604	699	1 489
pozostałe przychody	1 625	6 054	4 714	9 741
Razem pozostałe przychody operacyjne	17 015	42 028	11 678	27 961
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty czynszów	264	862	520	2 226
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	11 633	34 650	14 689	44 996
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	9 708	24 253	3 634	14 089
rezerwa na zwroty kosztów prowizji od kredytów	12 569	12 569	-	-
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	5 762	12 452	3 969	11 507
pozostałe koszty	3 522	7 871	(567)	7 191
Razem pozostałe koszty operacyjne	43 458	92 657	22 245	80 009
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(26 443)	(50 629)	(10 567)	(52 048)

W kosztach operacyjnych Bank ujął rezerwę w kwocie 12,6 mln złotych na potencjalne zwroty części pobranych prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich – szczegółowy opis zawarty jest w nocie II.24.

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

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(137 481)	(414 244)	(134 769)	(416 544)
korporacyjne	2 640	41 808	24 976	(28 640)
samochodowe	(5 075)	(7 388)	(3 180)	(15 760)
hipoteczne	(29 980)	(80 605)	(67 797)	(164 061)
detaliczne	(105 066)	(368 059)	(88 768)	(208 083)
Należności od banków	(1 113)	(959)	46	(767)
Pozostałe instrumenty finansowe	791	11 722	(2 522)	9 395
Zobowiązania pozabilansowe	1 235	11 902	(1 150)	5 238
Inne aktywa finansowe	1 170	41 219	214	765
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(135 398)	(350 360)	(138 181)	(401 913)

W III kwartale 2019 roku Bank dokonał aktualizacji założeń w zakresie modeli szacujących prawdopodobieństwo niewypłacalności oraz modeli określających wielkość straty na moment defaultu. Najważniejsze zmiany dotyczyły modyfikacji modelu EAD, aktualizacji założeń metodologicznych przyjmowanych do modelowania krzywej PD Lifetime, wprowadzeniu do kalkulacji ECL trzech scenariuszy makroekonomicznych, wprowadzeniu elementu scenariuszy makroekonomicznych w oparciu o prognozy AMRON dla wyceny zabezpieczeń hipotecznych na poziomie kalkulacji parametru LTV dla potrzeb tworzenia grup homogenicznych w metodach kolektywnych.

Wpływ wprowadzenia opisanych powyżej modyfikacji w szczególności miał wpływ na poziom parametrów EAD, makro i PD i odpisów zawiązywanych w ramach Stage 1 i Stage 2 w metodykach dedykowanych wycenie detalicznych kredytów niezabezpieczonych oraz w metodykach dedykowanych do portfeli ekspozycji hipotecznych.

Zmniejszenie w pierwszych 9 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie IV.14. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych dotyczących kredytów korporacyjnych.

5. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.07.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)	01.01.2018- 30.09.2018 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	760 555	748 009	700 170	593 042
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	1 402	13 948	(2 736)	104 392
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	761 957	761 957	697 434	697 434

6. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach	139 866	148 580
Obligacje komercyjne	151 206	152 933
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	291 072	301 513

7. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	1 799 624	899 820
obligacje skarbowe	5 379 024	1 437 168
instrumenty kapitałowe	62 169	56 360
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	7 240 817	2 393 348
Odpisy aktualizujące	(4 124)	(4 124)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	7 236 693	2 389 224
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe	400 876	402 634
obligacje jednostek samorządowych	167 114	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	118 320	157 362
obligacje korporacyjne	81 797	163 398
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	768 107	894 582
Odpisy aktualizujące	(9 835)	(21 557)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	758 272	873 025

8. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

	30.09.2019 (niebadane)	Procentowa	Wartość	Odpis	Wartość
		wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	brutto tys. zł	aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.		100%	469	-	469
Noble Securities S.A.		100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.		100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych		100%	374 997	(123 440)	251 557
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty		100%	26 561	(15 294)	11 267
ProEkspert sp. z o.o.		100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty		87,47%	167 561	(83 102)	84 459
Razem inwestycje w jednostkach zależnych			716 348	(221 836)	494 512
Open Finance S.A.		42,91%	320 378	(293 884)	26 494
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		36,39%	162 581	(19 943)	142 638
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych			482 959	(313 827)	169 132
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych			1 199 307	(535 663)	663 644

31.12.2018	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
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(109 676)	265 320
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(242 002)	183 650
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	86,57%	166 565	(82 504)	84 061
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 114 442	(434 182)	680 260
Open Finance S.A.	42,91%	326 698	(293 884)	32 814
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 123	(19 943)	141 180
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		487 821	(313 827)	173 994
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 602 263	(748 009)	854 254

Na dzień 30 września 2019 roku i na dzień 31 grudnia 2018 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.

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W pierwszych 9 miesiącach 2019 roku Bank nabył 17 382 sztuki certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 87,47 % na dzień 30 września 2019 roku.

Zbycie portfela wierzytelności Debtor NSFIZ

W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu 399 096 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł. Ilość sztuk certyfikatów pozostała po umorzeniu wynosi 26 565 sztuk.

Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities

W dniu 28 maja 2019 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. porozumienie w przedmiocie rozwiązania warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego („Umowa”). Zgodnie z porozumieniem Umowa ulega rozwiązaniu z dniem 29 maja 2019 roku.

9. 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.

10. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-04-12	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-07-05	146	146
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-07-12	365	365
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-09	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-21	161	161
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-08-26	51	51
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2019-08-27	172 025	172 025
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-09-13	73	73
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2019-09-26	17 994	17 994
			191 872	191 872

W dniach 21 października i 18 listopada 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 mln zł.

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

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

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 oraz w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku Bank nie emitował obligacji.

11. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

12. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

Bank 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. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 177 720	1 869 750
na rzecz podmiotów finansowych	49 417	81 715
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 670 014	1 712 661
na rzecz budżetu	458 289	75 374
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	96 832	140 013
na rzecz podmiotów finansowych	2 732	2 890
na rzecz podmiotów niefinansowych	86 546	131 769
na rzecz budżetu	7 554	5 354
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 274 552	2 009 763

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	77 997	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	77 997	112 797

30.09.2019 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	2 068 300	190 410	15 842	2 274 552

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 672 243	316 622	20 898	2 009 763

13. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	99 239	43 225
Wierzyciele różni, w tym:	150 042	233 156
zobowiązania wobec budżetu	27 263	25 751
z tytułu kart płatniczych	3 632	1 331
pozostałe	119 147	206 074
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	170 782	15 345
Zobowiązania wobec BFG	97 460	71 849
Rozliczenia międzyokresowe bierne	50 493	38 485
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 384	9 846
Przychody przyszłych okresów	26 641	24 850
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	1 451 692	2 056 997
Pozostałe zobowiązania	13 386	19 933
Razem pozostałe zobowiązania	2 068 119	2 513 686

14. 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.

01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki zależne	45 594	70 279	8 679	27 156	23 868
Jednostki stowarzyszone	3 359	3 234	344	161	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	168 443	80 313	4 342	2 110	-
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	164 037	14 836	1 941	174	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	403	725	267	1 098	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 492	276	96	5	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	505	64 399	137	830	-
Pozostałe spółki	6	77	1 901	3	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	84	-	-	-

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

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku

(dane w tys. zł)



30.09.2019 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzYTEL. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	902 924	645 193	2 987	448 339	1 486 158	-	8
Jednostki stowarzyszone	99 855	169 132	2 587	53 016	755	2 654	275
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 182 458	67 124	191 679	1 754 383	17 091	59 732	3 168
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing.	5 047 220	-	96 237	64 696	16 825	30 746	89
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 348	-	121 900	34	552	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	115 190	20 664	1	16 491	-	21 779	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	20 048	19 112	95 441	1 540 035	229	6 654	486
Pozostałe spółki	-	-	-	11 261	3	1	212
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	54	-	-	6 085	-	2	1 534

01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł	
Jednostki zależne	55 668	98 045	9 533	1 330	39 110	
Jednostki stowarzyszone	21 512	10 090	712	241	7 539	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	241 284	110 289	5 933	1 300	-	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	182 932	16 687	2 211	1 120	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	372	47	-	26	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	4 527	229	105	10	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	53 441	93 319	1 675	135	-	
Pozostałe spółki	12	7	1 942	9	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	191	-	-	-	

31.12.2018	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	945 217	829 538	773	497 601	2 142 203	104	14 121
Jednostki stowarzyszone	-	233 966	13 532	41 351	-	9 634	166
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 596 495	75 879	454 070	1 775 283	15 324	94 279	18 363
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 584 566	16 272	206 844	69 058	13 922	46 141	15 018
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 562	-	4 486	-	1 591	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	11 927	12 891	113 474	9 827	-	37 562	649
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 154	133 751	1 687 363	1 273	8 980	486
Pozostałe spółki	2	-	1	4 549	129	5	210
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 019	-	-	13 119	-	3	1 595

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

Wybrane transakcje z podmiotami powiązаныmi

- a) W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. (refinansując zobowiązania handlowe Getin Holding S.A. z tego tytułu). Kredyt został uruchomiony w lutym br. Na dzień 30 września br. wartość ekspozycji wynosiła 94,3 mln zł.
- b) W styczniu 2019 roku Bank uruchomił Spółce Open Finance S.A. kredyt obrotowy nieodnawialny w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Na dzień 30 września br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 75,5 mln.
- c) W kwietniu 2019 roku Bank udzielił spółce Open Finance kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości 25 mln zł do wypłacenia w dwóch transzach na okres do kwietnia 2020 roku. Na dzień 30 września br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 25 mln zł.

15. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2019 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	30.09.2019	31.12.2018
	(niebadane)	(przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I	3 396 642	3 856 984
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(6 819)	(1 108 566)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(129 779)	(192 914)
Pozostałe kapitały	469 877	2 023 124
Wartości niematerialne	(274 041)	(260 044)
Bieżąca strata (-)	(344 396)	(451 499)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	944 195	1 099 060
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(8 578)	(3 807)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10% ;17,65%)	(105 447)	-
KAPITAŁ TIER II	766 761	1 016 266
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	766 761	1 016 266
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 163 403	4 873 250
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	3 052 129	3 228 819
Ryzyko operacyjne	171 293	176 721
Ryzyko pozycji	631	772
CVA	7 109	13 716
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 231 162	3 420 028
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,4%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,4%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,3%	11,4%

Od 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu z 5% do 15% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełnia 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.

Szczegółowy opis przyczyn kształtowania się współczynników kapitałowych poniżej wymogów regulacyjnych oraz działań podjętych w kierunku ich spełnienia przedstawiono w nocie II.32 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Noble Banku za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku.

16. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Dnia 3 października 2019 roku Bank otrzymał informację o podjęciu uchwały w dniu 26 września 2019 roku przez Zarząd Narodowego Banku Polskiego w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązywać będzie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku.

W dniach 21 października i 18 listopada 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości nominalnej 80 mln zł.

Bank w dniu 13 listopada 2019 roku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję obejmującą zalecenie utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013. Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,99 p.p.) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,74 p.p.).

Po dniu 30 września 2019 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 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasik	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 21 listopada 2019 roku

V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2019 roku

W okresie 9 miesięcy 2019 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 346,9 mln zł, w tym samym okresie 2018 roku strata netto Grupy wyniosła 165,5 mln zł.

Uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku były pod silnym wpływem odnotowanego w IV kwartale 2018 roku kryzysu płynnościowego:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 717,3 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2018 roku o 188,6 mln zł (tj. o 20,8%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 3,9%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt wzrostu kosztów z tytułu odsetek o 71,3 mln zł (tj. o 8,8%), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 117,3 mln zł (tj. o 6,8%). Przychody z tytułu odsetek zostały obciążone również rezerwą w wysokości 12,0 mln zł na potencjalne zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich (część z szacunkowej kwoty spodziewanych zwrotów kosztów kredytu po wyroku TSUE - łączna kwota szacunkowych kosztów ujętych w wyniku za 9 miesięcy 2019 roku to 24,6 mln zł),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 55,3 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2018 roku o 47,9 mln zł (tj. o 46,4%),
- wynik na instrumentach finansowych (w tym wycenianych do wartości godziwej oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł -14,6 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2018 roku niższy o 77,2 mln zł (tj. o 123,3%) - głównym elementem odnotowanego w 2019 roku spadku wyniku był osiągnięty i ujęty w tej linii rachunku zysków i strat w 2018 roku dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 37,7 mln zł,
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -64,9 mln zł i był niższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2018 roku o 27,0 mln zł (tj. o 71,3%). Spadek wyniku związany jest przede wszystkim z ujęciem w pozostałych kosztach operacyjnych rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich w wysokości 12,6 mln zł (część z szacunkowej kwoty spodziewanych zwrotów kosztów kredytu po wyroku TSUE - łączna kwota szacunkowych kosztów ujętych w wyniku za 9 miesięcy 2019 roku to 24,6 mln zł),
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 348,4 mln zł i były niższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 144,6 mln zł (tj. o 29,3%),
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 639 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku o 31,0 mln zł, tj. o 5,1%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 105,8 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie w kosztach rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 68,4 mln zł,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



jak i koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za pierwsze 9 miesięcy 2019 roku w kwocie 37,3 mln zł.
W stosunku do kosztów 9 miesięcy 2018 roku jest to poziom wyższy o 3,3 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec września 2019 roku wyniosła 52,9 mld zł i była wyższa o 2,9 mld zł (tj. o 5,9%) w stosunku do końca grudnia 2018 roku. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku Grupa zwiększyła poziom zobowiązań wobec klientów o 8,2 mld zł (tj. o 22,2%) oraz zmniejszyła saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 2,0 mld zł (tj. o -5,0%). W 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 roku istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. Co istotne, odpływy pomimo ich znaczącej skali, nie zakłóciły podstawowej działalności Banku i zlecenia klientowskie były realizowane terminowo w sposób płynny. W celu poprawy bieżącej sytuacji płynnościowej Bank złożył wniosek i otrzymał z Narodowego Banku Polskiego finansowanie w postaci kredytu refinansowego w kwocie 4,8 mld zł. W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty kredytu (obniżenie zobowiązań Banku z tego tytułu o 4,8 mld zł).

Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku o 1,1 mld zł (tj. o 3,9%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 9 miesiącach 2019 roku wyniosła 5,6 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 14,1%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 49,1% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej. Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 29,7% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a wykup wierzytelności leasingowych 21,2% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na realizację:

- założeń Planu Odbudowy Płynności („POP”) - Bank podjął szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowania wskaźników nadzorczych po spadku ich poziomu poniżej wymaganych wielkości (w efekcie zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji płynnościowej w listopadzie 2018 roku);
- 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, optymalizacji kosztu finansowania.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku należy wymienić:

- poprawę sytuacji płynnościowej Banku – w wyniku realizacji POP, w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00. Na skutek całkowitej spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w POP wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych. W dniu 30 września 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął poziom 134% (czyli był o 34 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa),

- działania związane z procesem pozyskania inwestora finansowego, którego celem było dokapitalizowanie instytucji bądź w scenariuszu połączenia z Idea Bank S.A., bądź w scenariuszu samodzielnego rozwoju Banku. W związku z informacją otrzymaną od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie ofertami, nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku oraz otrzymanym w dniu 14 sierpnia 2019 roku oświadczeniem Głównego Akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o ww. oferty, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu tego procesu. Bank jest w trakcie opracowywania strategii działania zakładającej wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.
- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuuje wdrażanie nowego formatu w sieci oddziałów. W ciągu trzech kwartałów 2019 roku uruchomiono kolejnych 8 nowoczesnych placówek, w tym 3 w galeriach handlowych. Kontynuowane jest wdrażanie formatu oddziału z automatyczną obsługą gotówkową (obecnie Bank posiada 15 lokalizacji tego typu w Polsce). Bank kontynuuje także działania mające na celu zwiększenie efektywności i funkcjonalności placówek, poszerza systematycznie sieć wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Obecnie w placówkach dostępne są 82 urządzenia dualne (bankomat/ wpłatomat), z których korzystanie jest dla Klientów Banku bezpłatne. Od czerwca Klienci mogą także skorzystać z nowoczesnej formy wpłaty gotówkowej poprzez BLIK w urządzeniu dualnym bez konieczności posiadania karty płatniczej.
- rozwój działalności kredytowej w obszarze kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego. W segmencie kredytów detalicznych sprzedaż w pierwszych trzech kwartałach 2019 roku wyniosła 1,85 mld zł (zmiana o +29% w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszych trzech kwartałach 2019 roku wartość sprzedaży kredytów wyniosła 1,65 mld zł osiągając 3% spadek w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku.
- w pierwszych trzech kwartałach 2019 roku odnotowano wzrost liczby nowootwartych rachunków ROR o 38% w porównaniu do analogicznego okresu 2018.

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

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 10 stycznia 2019 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 000 001,01 zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja. Uchwałą nr 160/2019 z dnia 11 marca 2019 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dopuścił akcje serii E do obrotu.
- W dniu 12 lutego 2019 roku Bank otrzymał pozytywną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zaliczenia do funduszy własnych Banku zarejestrowanego w dniu 10 stycznia 2019 roku podwyższenia kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 mln zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E.
- W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty otrzymanego w listopadzie 2018 roku wsparcia płynnościowego z Narodowego Banku Polskiego w postaci kredytu refinansowego na łączną kwotę 4,8 mld zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Idea Banku, uzgodniły i podpisały plan połączenia Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH. W dniu 31 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A.
- W ramach procesu pozyskania inwestora finansowego celem dokapitalizowania Banku, w dniu 14 czerwca 2019 roku doradca inwestycyjny reprezentujący Bank w procesie przekazał informację, iż wpłynęły dwie niewiążące oferty od wybranych funduszy private equity dopuszczonych do badania due diligence Banku dotyczące jego dokapitalizowania. W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informację od doradcy inwestycyjnego, iż nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o złożone oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji. Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank. Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.
- W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu 363 tys. sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ; wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł.
- W dniu 24 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A. podjęło uchwałę o pokryciu straty GNB S.A. za rok 2018 oraz strat z lat ubiegłych. Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. uwzględniając sytuację rynkową z dnia podjęcia ww. uchwały postanowiło o przeznaczeniu z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 1 553 mln zł na pokrycie:
 - straty za 2018 rok w kwocie 444,7 mln zł,
 - strat z lat ubiegłych w kwocie 1 108,6 mln zł.
- W dniu 26 września 2019 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązywać będzie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku. Poprzednie uzyskane przez Bank zwolnienie obowiązuje na okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku.
- W związku z wydaniem w dniu 11 września 2019 r. przez TSUE wyroku, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie klientowi należy się zwrot części prowizji za skrócony okres kredytowania, Bank oszacował efekt finansowy ww. wyroku za okres do 30 września 2019 roku i ujął w wyniku za 9 miesięcy 2019 roku kwotę 24,6 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich,
- W związku z bieżącą optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej Zarząd Getin Noble Banku podjął we wrześniu 2019 roku decyzję o dalszej centralizacji działań realizowanych w ramach obszaru operacji oraz reorganizacji funkcji windykacji terenowej. Wdrożenie powyższych zmian wymagało uruchomienia zwolnień grupowych, które obejmą nie więcej niż 320 pracowników. Bank utworzył z tego tytułu rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 6,9 mln złotych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



- W związku z niespełnianiem minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, Bank jest objęty rygiorem działań określonych w zatwierdzonych przez KNF Planie Ochrony Kapitału oraz Planie Postępowania Naprawczego oraz opracował Plan Naprawy, który został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

Otoczenie regulacyjne

MSSF 16 Leasing

Obowiązujący od 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 „Leasing” wprowadził nowe zasady ujmowania umów najmu, dzierżawy lub leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Nowe zasady wpłynęły na zmianę ujmowania ww. umów zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat Banku jako leasingobiorcy. Bank wybrał podejście częściowo retrospektywne, tzn. ujął zobowiązanie z tytułu leasingu na 01.01.2019 w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17, wycenił to zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, a składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujął w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu. Bank skorzystał z możliwości niestosowania ogólnych zasad ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w MSSF 16 w odniesieniu do leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w odniesieniu do których składnik aktywów ma niską wartość.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł	Wpływ wdrożenia MSSF 16 tys. zł	01.01.2019 tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	139 140	393 250
Pozostałe zobowiązania	427 793	139 140	566 933

Wpływ wprowadzonych zmian na poziom kosztów ujmowanych w rachunku zysków i strat w perspektywie całego okresu życia umowy najmu, dzierżawy, leasingu jest zerowy, przy czym rozkład kosztów pomiędzy poszczególne okresy w trakcie trwania umowy zmienia się w stosunku do poprzednio obowiązujących zasad.

Inne zdarzenia

W związku z kryzysem płynnościowym w listopadzie 2018 roku i związaną z tym koniecznością intensywnej odbudowy optymalnego poziomu wskaźników płynnościowych Banku, do najważniejszych aspektów, jakie wiążą się z realizowanymi działaniami należą: niższy wynik odsetkowy, wynik z prowizji, wyższe koszty działania, niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. Z uwagi na intensywną odbudowę bazy depozytowej Banku po kryzysie płynnościowym, w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku oprocentowanie nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 2,2%. Koszt pozyskania całej bazy depozytowej wyniósł w pierwszym 9 miesiącach br. również 2,2%. Obserwowany jest jednak sukcesywny spadek kosztu pozyskania nowych i odnowionych złotych środków terminowych klientów detalicznych – w grudniu 2018 roku koszt ten wyniósł 3,4%, natomiast we wrześniu 2019 roku koszt ten spadł do poziomu 1,8%.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W trzecim kwartale 2019 roku Getin Noble Bank po raz kolejny znalazł się w czołówce rankingu Przyjazny Bank Newsweeka, jednej z najważniejszych ocen jakości obsługi bankowej w Polsce. Bank uplasował się na II miejscu w kategorii „Bankowość

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



mobilna". Eksperti docenili łatwość nawigacji, efektywność kanałów kontaktu z bankiem, system transakcyjny oraz czas dokonywania operacji za pośrednictwem aplikacji mobilnej Getin Banku. Podkreślono również nowości w zakresie wprowadzanych przez banki usług i funkcjonalności – m.in. 3DTouch, czyli intuicyjne skróty do często używanych funkcji, integracja płatności Apple Pay z aplikacją, czy też możliwość zakupu ubezpieczeń turystycznych oraz aktywacja usługi wielowalutowej.

W lipcu, sierpniu oraz wrześniu br. Bank był również regularnie wyróżniany w rankingach produktowych. Każdego miesiąca bank zajmował czołowe miejsca w cyklicznych rankingach kont oszczędnościowych z ofertami „Na nowe środki” oraz „Bonus za aktywność”. W sierpniu na wyróżnienie zasłużyło również konto osobiste Proste zasady, zajmując drugie miejsce w rankingu Gazety Giełdy Parkiet.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

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

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

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

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

W dniu 15 października 2019 r. agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

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

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie: B-
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) na poziomie: BB-(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) na poziomie: b-
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie: B
- oceny wsparcia (Support Rating) na poziomie: „5”
- minimalnej oceny wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie: „No Floor”.

Agencja poinformowała również o utrzymaniu dotychczasowej perspektywy dla oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) oraz oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating). Perspektywa dla każdej z ocen pozostaje negatywna.

Agencja przydzieliła również dodatkową ocenę krótkoterminową w skali krajowej (National Short-Term Rating) na poziomie B(pol).

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

Działalność Banku koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Planie trwałej poprawy rentowności na lata 2017-2021 oraz w Planie Ochrony Kapitału.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu. W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydało orzeczenie, które jest zgodne z opinią Rzecznika Generalnego TSUE, wydaną w maju br. W ocenie Banku powyższe orzeczenie może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym w związku z tym, że żadne z postanowień umownych zawartych we wzorcach umownych Banku (i jego poprzedników prawnych) odnoszących się bezpośrednio do mechanizmu indeksacji, nie zostało uznane za niedozwolone, nie zakazano jego stosowania ani nie zostało wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych, prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na podstawie art. 479⁴⁵ § 2 Kodeksu postępowania cywilnego, a TSUE w powyższym orzeczeniu nie badał kwestii abuzywności ww. klauzul, obecnie trudno przewidzieć, w jakim kierunku ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po ww. wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank.

Regulacje dotyczące prowizji kredytowych

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, jak odsetki czy ubezpieczenie. Tak też należy rozumieć art. 16 ust. 1 dyrektywy o kredycie konsumenckim, który leży u podstaw polskiego przepisy. Bank w wyniku przeprowadzonych analiz oszacował skutki finansowe wprowadzenia w życie wspomnianych zmian i ujął w wyniku za 9 miesięcy 2019 roku kwotę 24,6 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich..

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Rynek walutowy i finansowy

Bank posiada istotny portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym na rachunek wyników mają wpływ 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. Należy zaznaczyć, że koszt wynikający z refinansowania tych pozycji walutowych jest wrażliwy na ewentualne przyszłe zmiany ratingu Banku.

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 okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku zaobserwowano wzrost kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec września 2019 roku poziom 4,3736 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,0736 zł), kurs CHF poziom 4,0278 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,2112 zł), a kurs USD poziom 4,0000 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,2403 zł). Wzrost kursów walutowych miał wpływ na wzrost poziomu salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN – szacunkowy wzrost salda kredytowego z tego tytułu to ok. 0,5 mld zł.

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

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2019 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,78%	62,78%

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2018	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za III kwartał 2019 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

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

8. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2019 rok.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 września 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



	30.09.2019	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	2 731	1 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 155 805	4 828 794
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	313 827	313 827
Pozostałe instrumenty finansowe	79 576	93 302
Wartości niematerialne	55 148	68 346
Rzeczowe aktywa trwałe	198	366
Inne aktywa finansowe	88 553	129 772
Inne aktywa	46 854	45 251
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 742 692	5 481 455

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 1 406 tys. zł.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

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

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

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

8.11. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasik	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, 21 listopada 2019 roku