



**GETIN NOBLE**

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

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

Skonsolidowany raport kwartalny

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

Warszawa, 15 listopada 2017 roku

## SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	3
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	3
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	5
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	7
II.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	8
1.	Podstawowe informacje o Banku .....	8
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku .....	8
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej .....	8
4.	Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	13
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	13
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach .....	23
7.	Korekty błędów poprzednich okresów .....	25
8.	Wynik z tytułu odsetek .....	25
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	26
10.	Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia .....	26
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	27
12.	Koszty działania .....	28
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	28
14.	Podatek dochodowy .....	29
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję .....	31
16.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	32
17.	Instrumenty finansowe .....	36
18.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	37
19.	Zobowiązania wobec klientów .....	38
20.	Rezerwy .....	39
21.	Rachunkowość zabezpieczeń .....	39
22.	Sezonowość działalności .....	41
23.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych .....	41
24.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	43
25.	Zobowiązania warunkowe .....	43
26.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	43
27.	Współczynnik kapitałowy .....	48
28.	Informacje dotyczące segmentów działalności .....	49
29.	Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	50
30.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	51
III.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	53
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat .....	53
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	54

3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	55
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	56
5.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	57
IV.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	58
1.	Podstawa sporządzenia .....	58
2.	Przychody z tytułu dywidend .....	60
3.	Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia .....	60
4.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	60
5.	Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach .....	62
6.	Sezonowość działalności .....	64
7.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	64
8.	Współczynnik kapitałowy .....	64
9.	Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	64
10.	Pozostałe informacje dodatkowe.....	65
11.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	65
V.	SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	67
1.	Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2017 roku.....	68
2.	Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe .....	70
3.	Otrzymane nagrody i wyróżnienia .....	71
4.	Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka .....	73
5.	Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.....	75
6.	Pozostałe informacje .....	76

# I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## 1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.07.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.07.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek	II.8	610 444	1 872 440	681 102	2 082 555
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(284 738)	(890 460)	(352 239)	(1 104 634)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>325 706</b>	<b>981 980</b>	<b>328 863</b>	<b>977 921</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	79 031	244 456	76 330	230 648
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(38 625)	(124 276)	(47 394)	(140 947)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>40 406</b>	<b>120 180</b>	<b>28 936</b>	<b>89 701</b>
Przychody z tytułu dywidend		1 281	4 346	53	11 472
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		12 908	39 353	10 867	31 899
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		8 029	7 127	16 443	36 046
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	II.10	-	152 964	-	45 420
Pozostałe przychody operacyjne	II.11	13 145	47 735	15 290	45 195
Pozostałe koszty operacyjne	II.11	(40 044)	(169 111)	(30 570)	(90 689)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(26 899)</b>	<b>(121 376)</b>	<b>(15 280)</b>	<b>(45 494)</b>
Koszty działania	II.12	(207 046)	(672 680)	(207 856)	(646 771)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.13	(242 990)	(785 689)	(194 388)	(483 722)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(88 605)</b>	<b>(273 795)</b>	<b>(32 362)</b>	<b>16 472</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	II.18	5 160	6 932	4 407	(10 520)
Udział w zyskach/ (stratach) wspólnych przedsięwzięć		-	-	-	304
Podatek od instytucji finansowych		-	-	-	(38 273)
<b>Zysk/(strata) brutto</b>		<b>(83 445)</b>	<b>(266 863)</b>	<b>(27 955)</b>	<b>(32 017)</b>
Podatek dochodowy	II.14	8 319	29 095	2 344	(9 532)
<b>Zysk/(strata) netto</b>		<b>(75 126)</b>	<b>(237 768)</b>	<b>(25 611)</b>	<b>(41 549)</b>
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(75 126)	(239 387)	(26 545)	(43 681)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	1 619	934	2 132
Zysk/(strata) na jedną akcję w złotych:	II.15				
podstawowy z zysku/(straty) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		(0,08)	(0,27)	(0,03)	(0,05)
rozwodniony z zysku/(straty) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		(0,08)	(0,27)	(0,03)	(0,05)

## 2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.07.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.07.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>		<b>(75 126)</b>	<b>(237 768)</b>	<b>(25 611)</b>	<b>(41 549)</b>
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:</b>		<b>55 672</b>	<b>91 494</b>	<b>(29 539)</b>	<b>7 417</b>
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych		76	76	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		18 820	58 287	(35 291)	(12 970)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.21	50 700	56 918	(1 179)	22 127
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.14	(13 924)	(23 787)	6 931	(1 740)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>		<b>55 672</b>	<b>91 494</b>	<b>(29 539)</b>	<b>7 417</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>		<b>(19 454)</b>	<b>(146 274)</b>	<b>(55 150)</b>	<b>(34 132)</b>
Przypadające:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(19 454)	(147 893)	(56 084)	(36 264)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	1 619	934	2 132

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku  
(dane w tys. zł)



### 3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		3 131 419	3 152 195
Należności od banków i instytucji finansowych		883 327	1 178 205
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		7 885	12 966
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		160 242	171 972
Pochodne instrumenty finansowe		377 682	102 136
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.16	43 803 349	46 665 793
Instrumenty finansowe, w tym:	II.17	11 446 921	12 208 924
dostępne do sprzedaży		9 777 567	12 006 283
utrzymywane do terminu wymagalności		1 669 354	202 641
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.18	449 708	323 112
Wartości niematerialne		289 760	290 226
Rzeczowe aktywa trwałe		276 275	284 216
Nieruchomości inwestycyjne		648 192	721 534
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		330 097	415 565
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		359 580	345 191
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 435	-
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		356 145	345 191
Inne aktywa		674 775	645 111
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>62 839 212</b>	<b>66 517 146</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		2 223 761	2 595 427
Pochodne instrumenty finansowe		580 147	1 664 441
Zobowiązania wobec klientów	II.19	50 089 039	53 041 128
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 531 709	3 819 593
w tym zobowiązania podporządkowane		2 683 610	2 438 035
Pozostałe zobowiązania		381 359	256 075
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	870
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 177	3 942
Rezerwy	II.20	21 281	21 234
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>57 829 473</b>	<b>61 402 710</b>
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>5 009 734</b>	<b>5 107 627</b>
Kapitał podstawowy		2 461 630	2 411 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		19 560	170 918
Zysk/(strata) netto		(239 387)	(42 338)
Pozostałe kapitały		2 767 931	2 567 417
<b>Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących</b>		<b>5</b>	<b>6 809</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>5 009 739</b>	<b>5 114 436</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>62 839 212</b>	<b>66 517 146</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku  
(dane w tys. zł)



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

2017 (niezbadane)	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	
Na dzień 01.01.2017	2 411 630	128 580	-	2 472 942	(184 919)	279 394	5 107 627	6 809	5 114 436
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(239 387)	-	91 494	-	(147 893)	1 619	(146 274)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej*	50 000	-	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(109 020)	-	109 020	-	-	-	-	-
Wypłata dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	(2 309)	(2 309)
Nabycie kontroli w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	5	5
Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A.	-	-	-	-	-	-	-	(6 119)	(6 119)
Na dzień 30.09.2017	2 461 630	19 560	(239 387)	2 581 962	(93 425)	279 394	5 009 734	5	5 009 739

\* Bank dokonał podwyższenia kapitału zakładowego poprzez przeprowadzenie emisji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii B na kwotę 50 000 001,87 zł, które zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS w dniu 5 lipca 2017 roku.

2016 (niezbadane)	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	
Na dzień 01.01.2016	2 650 143	123 044	-	2 470 570	(120 796)	40 881	5 163 842	5	5 163 847
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(43 681)	-	7 417	-	(36 264)	2 132	(34 132)
Obniżenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	(238 513)	-	-	-	-	238 513	-	-	-
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(2 372)	-	2 372	-	-	-	-	-
Zbycie udziałów niekontrolujących w Noble Funds TFI S.A.	-	50 246	-	-	-	-	50 246	4 315	54 561
Na dzień 30.09.2016	2 411 630	170 918	(43 681)	2 472 942	(113 379)	279 394	5 177 824	6 452	5 184 276

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



### 5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk/ (strata) netto		(237 768)	(41 549)
Korekty razem:		487 432	944 504
Amortyzacja		60 600	62 367
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych		(6 932)	10 520
Udział w (zyskach) stratach wspólnych przedsięwzięć		-	(304)
(Zysk)/strata z działalności inwestycyjnej		(45 427)	43 717
Odsetki i dywidendy		165 286	179 052
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		472 480	1 143 498
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		5 081	7 320
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		11 730	4 935
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(278 118)	52 418
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		2 862 444	2 335 022
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		2 608 736	(2 131 451)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		(1 463 566)	(14 610)
Zmiana stanu innych aktywów		(36 380)	191 750
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		77 042	11 553
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		70 868	(578 383)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(1 035 615)	(293 549)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 952 089)	(15 755)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(20 699)	10 568
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		33 090	(160 203)
Zmiana stanu rezerw		294	2 129
Pozostałe korekty		(23 246)	74 247
Zapłacony podatek dochodowy		(12 597)	(9 827)
Zmiana stanu na podatku dochodowym		(5 550)	19 490
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>249 664</b>	<b>902 955</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Zbycie udziałów w jednostce podporządkowanej		-	157 434
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		51 982	60 014
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	II.17	8 450	-
Dywidendy otrzymane		4 346	11 472
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych		4 946	2 334
Nabycie udziałów w jednostce zależnej/ stowarzyszonej		(103 936)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(55 269)	(145 040)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	II.17	(11 597)	(11 205)
Inne wpływy/ (wydatki) inwestycyjne		(6 119)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(107 197)</b>	<b>75 009</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu emisji akcji		50 000	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		809 000	220 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(167 274)	(622 005)
Splata kredytów		(492 580)	(544 475)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(2 309)	-
Zapłacone odsetki		(174 594)	(192 858)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe		(5 345)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>		<b>16 898</b>	<b>(1 139 338)</b>
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		159 365	(161 374)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 367 640	3 088 854
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>3 527 005</b>	<b>2 927 480</b>



## II. NOTY DO ŚRODROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przykoppowej 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.

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

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	356 681 004	356 681 004	39,56%	39,56%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,78%	9,78%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,41%	7,41%
Pozostali akcjonariusze	390 034 659	390 034 659	43,25%	43,25%
<b>Razem</b>	<b>901 696 125</b>	<b>901 696 125</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

W dniu 5 lipca 2017 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Banku, poprzez przeprowadzenie emisji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii B na kwotę 50 000 001,87 zł. Akcje nowej emisji zostały objęte przez LC Corp B.V.

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 461 630 tys. zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A oraz 18 315 019 akcji serii B o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 56,88% 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.	356 681 004	356 681 004	39,56%	39,56%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,78%	9,78%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,41%	7,41%
Pozostałe	1 209 641	1 209 641	0,13%	0,13%
<b>Razem</b>	<b>512 871 107</b>	<b>512 871 107</b>	<b>56,88%</b>	<b>56,88%</b>

### 2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



### Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu Artur Klimczak

Wiceprezes Zarządu Jerzy Pruski

Członkowie Zarządu Karol Karolkiewicz

Maciej Kleczkiewicz

Marcin Kuksinowicz

Marcin Romanowski

Maciej Szczechura

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

Przewodniczący Rady Nadzorczej dr Leszek Czarnecki

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Krzysztof Bielecki

Członkowie Rady Nadzorczej Barbara Bakalarska

Remigiusz Baliński

Mariusz Grendowicz

Jacek Lisik

W dniu 14 grudnia 2016 roku Pan Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2017 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku postanowiła powołać Wiceprezesa Zarządu Pana Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem i ze skutkiem od dnia wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Panu Arturowi Klimczakowi funkcji Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Panu Arturowi Klimczakowi pełnienie od dnia 10 stycznia 2017 roku obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku postanowiła również powołać Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 10 stycznia 2017 roku.

W dniu 31 stycznia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 lutego 2017 roku Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Z dniem 6 lutego 2017 roku Pan Krzysztof Rosiński zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Banku i pełnienia w nim funkcji Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 11 kwietnia 2017 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu dotychczasowych Członków Zarządu do pełnienia swoich funkcji na wspólną trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2016, z wyjątkiem Pana Marcina Deca, który zrezygnował z kandydowania na Członka Zarządu na kolejną kadencję.

W dniu 30 maja 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 19 czerwca 2017 roku Pan Krzysztof Basiaga złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2017 roku.

W dniu 27 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 października 2017 roku Pana Marcina Romanowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2017 roku.

W dniu 7 września 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu, ze skutkiem na dzień 11 września 2017 roku, do składu Zarządu Pana Marcina Kuksinowicza jako Członka Zarządu oraz Pana Macieja Kleczkiewicza jako Członka Zarządu.

Na posiedzeniu w dniu 12 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wyborze na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana dr. Leszka Czarneckiego oraz o wyborze na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Bieleckiego.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



W dniu 10 października 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pani Barbary Bakalarskiej jako Członka Rady Nadzorczej na trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia uchwały, tj. od 10 października 2017 roku.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 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.

Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- usług pośrednictwa finansowego,
- funduszy inwestycyjnych,
- usług maklerskich.

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformie internetowej.

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 klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych i stowarzyszonych: Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A. oraz Noble Concierge sp. z o.o. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych.

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.09.2017	31.12.2016
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-*	70,03%
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych <sup>1)</sup>	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o. sp. k. <sup>2)</sup>	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	74,12%	-
GNB Leasing Plan DAC <sup>3)</sup>	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. <sup>3)</sup>	0%	-

\* od 1 czerwca 2017 roku jednostka stowarzyszona ujmowana zgodnie z metodą praw własności

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

<sup>2)</sup> Spółka przeznaczona do rozwiązania.

<sup>3)</sup> Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Grupa posiada 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

W dniu 1 czerwca 2017 roku zostało zarejestrowane przez właściwy sąd rejestrowy połączenie Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W wyniku tej transakcji Bank utracił samodzielną kontrolę nad połączonym podmiotem. Obecnie udział Grupy w kapitale własnym połączonej jednostki stowarzyszonej, wycenianej od 1 czerwca 2017 roku metodą praw własności, wynosi 37,62%.

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 2017 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

### 3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w okresie 9 miesięcy 2017 roku

#### *Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A.*

W dniu 1 czerwca 2017 roku nastąpiła rejestracja przez sąd rejestrowy połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (OF TFI, spółka przejmowana) z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (NF TFI, spółka przejmująca). W wyniku transakcji połączenia oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym NF TFI nastąpiła utrata kontroli GNB nad NF TFI.

Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A. w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy została ujęta w dacie rejestracji połączenia Open Finance TFI S.A. z Noble Funds TFI S.A., tj. 1 czerwca 2017 roku. W rezultacie transakcji połączenia udział Banku

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



w kapitale zakładowym spółki spadł do 37,62% i ze względu na utrzymanie znaczącego wpływu w sprawozdaniu skonsolidowanym zostały rozpoznane udziały w jednostce stowarzyszonej ujmowanej według metody praw własności. Na dzień 1 czerwca 2017 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Getin Noble Bank S.A. zostały wyłączone aktywa oraz zobowiązania Noble Funds TFI S.A. w ich wartości bilansowej oraz wartość bilansowa udziałów niekontrolujących, ujęto inwestycję utrzymaną w byłej jednostce zależnej w wartości godziwej, a powstała różnica została odniesiona jako zysk w rachunku zysków i strat. Wartość godziwa inwestycji stanowiącej 37,62% udziału w Noble Funds TFI S.A. została ustalona na podstawie niezależnej wyceny połączonej spółki dokonanej przez zewnętrzny podmiot na dzień połączenia. Przy wycenie posiadanego pakietu akcji nie zastosowano dyskonta z tytułu udziałów mniejszościowych ze względu na fakt, że Bank zachował znaczący wpływ na Noble Funds TFI S.A. pozwalający mu na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji dotyczących polityki finansowej i operacyjnej spółki. Wzięto tu pod uwagę także aktualną strukturę akcjonariatu spółki po fuzji i fakt, że żaden z akcjonariuszy samodzielnie nie kontroluje spółki.

Do końca maja 2017 roku Noble Funds TFI S.A. jako jednostka zależna była konsolidowana metodą pełną, od dnia 1 czerwca 2017 roku ujmowana jest według metody praw własności.

Rozliczenie wyniku Grupy na tej transakcji zostało zaprezentowane w nocie II.10. Ostateczne rozliczenie nabycia jednostki stowarzyszonej zostanie zamknięte do końca roku.

### *Nabycie akcji Open Finance S.A.*

W związku z faktem, że podwyższenie kapitału zakładowego Open Finance S. A. w drodze emisji akcji serii E, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 29 sierpnia 2016 roku nie doszło do skutku, w I półroczu 2017 roku spółka przeprowadziła ofertę publiczną Akcji Serii E oraz subskrypcję prywatną Akcji Serii F.

Na podstawie umowy objęcia akcji zawartej przez Getin Noble Bank S. A. z Open Finance S. A. oraz w wykonaniu umowy przedwstępnej, Bank przyjął ofertę objęcia 8 698 635 sztuk Akcji Serii F spółki na zasadach subskrypcji prywatnej. Łączna cena emisyjna Akcji Serii F zaoferowanych Bankowi przez spółkę wyniosła 10 090,4 tys. zł. i została zapłacona w dniu 28 kwietnia br. Ponadto w ramach oferty publicznej Getin Noble Bank S.A. nabył 297 147 Akcji Serii E po cenie emisyjnej w wysokości 1,16 zł, które zostały opłacone w dniu 31 maja 2017 roku. Transakcje zostały zawarte poza rynkiem regulowanym.

W dniu 30 czerwca 2017 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o zarejestrowaniu podwyższenia kapitału zakładowego spółki Open Finance S.A. Obecnie po rejestracji akcji Bank posiada 42,91% udziału w kapitale zakładowym spółki po jego podwyższeniu oraz 42,91% udziału w ogólnej liczby głosów.

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

W dniu 15 marca 2017 roku nastąpiło rozliczenie transakcji nabycia przez Getin Noble Bank S.A. 1 013 000 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowanego Sekuryzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (OFWD NSFIZ) od Open Life TUŻ S.A., dających prawo do 52,33% głosów na Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Cena nabycia certyfikatów inwestycyjnych wyniosła 106 598 tys. i odpowiada wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny poprzedzającej zawarcie umowy, tj. 10 marca 2017 roku. Celem dokonania inwestycji w OFWD NSFIZ przez Getin Noble Bank S.A. jest zapewnienie bieżącej płynności funduszu oraz zarządzanie ryzykiem reputacyjnym.

Na dzień przejścia w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy ujęto udziały niedające kontroli w jednostce przejmowanej w kwocie 97 092 tys. zł odzwierciedlającej proporcjonalny udział pozostałych inwestorów w wartości bilansowej aktywów netto funduszu. Ze względu na treść ekonomiczną certyfikatów inwestycyjnych (tj. instrument finansowy dający posiadaczowi prawo przedstawienia go emitentowi do wykupienia), udziały niedające kontroli w OFWD NSFIZ zostały sklasyfikowane

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



zgodnie z MSR 32 jako zobowiązanie finansowe Grupy, a zmiana wartości aktywów netto przypisanych posiadaczom tych certyfikatów inwestycyjnych jest ujmowana jako zysk/ strata w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Poniżej przedstawiono podstawowe wielkości finansowe OFWD NSFIZ na dzień nabycia kontroli oraz rozliczenie nabycia jednostki zależnej zgodnie z MSSF 3:

	tys. zł
Należności od banków	13 097
Portfel wierzytelności	336 642
Inne aktywa	384
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>350 123</b>
Zobowiązania wobec banków	50 046
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	91 089
Pozostałe zobowiązania	5 295
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>146 430</b>
<b>Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania aktywów netto na dzień przejęcia</b>	<b>203 693</b>
<b>Udział Banku w wartości godziwej aktywów netto na dzień przejęcia</b>	<b>106 598</b>
<b>Wartość godziwa przekazanej zapłaty na dzień przejęcia</b>	<b>106 598</b>
<b>Wartość firmy/ (zysk z okazynego nabycia)</b>	<b>-</b>
Suma kosztów transakcyjnych związanych z przejęciem	172

Na dzień przejęcia wartość brutto należności z tytułu posiadanych portfeli wierzytelności (w cenach nabycia) wynikająca z zawartych umów wynosiła 349 962 tys. zł. Wartość bilansowa tych wierzytelności na dzień przejęcia odzwierciedla wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych dokonanych w oparciu o najlepsze szacunki. Pozostałe całkowite straty funduszu w okresie od daty przejęcia wyniosły 24 737 tys. zł, a gdyby połączenie miało miejsce na początku okresu sprawozdawczego – wyniosłyby 44 063 tys. zł.

W kolejnych transakcjach Bank nabył 421 428 certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 74,12% na dzień 30 września 2017 roku.

### *Sekurytyzacja portfela kredytów samochodowych*

W dniu 14 lipca 2017 roku Bank zawarł znaczące umowy dotyczące transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności z kredytów samochodowych. Główną umową jest Umowa sekurytyzacji dotycząca sprzedaży przez Getin Noble Bank S.A. wierzytelności z tytułu kredytów samochodowych o wartości 700 mln zł do spółki GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („SPV”) za cenę pozostającego do spłaty salda kapitałowego. W wyniku podjętych działań spółka specjalnego przeznaczenia wyemitowała obligacje uprzywilejowane o wartości 500 mln zł.

## 4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 15 listopada 2017 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, 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 zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej, jak opisano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

### 5.2. Podstawa sporządzenia

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości inwestycyjnych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki udzielone klientom) wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub 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.

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 II kwartale 2017 roku w związku z odnotowanym w I kwartale br. wyższym poziomem odpisów z tytułu utraty wartości aktywów, Bank rozpoczął w uzgodnieniu z Komisją Nadzoru Finansowego prace nad aktualizacją PPN. W dniu 30 sierpnia br. Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała dokument pt. *Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019 („Zaktualizowany PPN”)*, będący aktualizacją realizowanego przez Bank programu postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego, z uwzględnieniem uwag i informacji zawartych w korespondencji skierowanej do Banku. Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych zawierających dodatkowe narzuty kapitałowe na kredyty walutowe; zgodnie z Planem niedobór kapitałów ma być pokrywany z bieżących zysków Banku.

Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji. W związku z powyższym, w ocenie Zarządu Banku nie występuje istotna niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank.

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

W dniu 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął pracę nad skierowanym przez Prezydenta RP projektem ustawy zmieniającej ustawę o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt.



Projekt ten zakłada uatrakcyjnienie obecnie obowiązujących warunków wsparcia kredytobiorców poprzez podniesienie minimum dochodowego umożliwiającego wnioskowanie o wsparcie, zwiększenie limitu wsparcia oraz wydłużenie maksymalnego okresu wykorzystywania wsparcia oraz okresu na spłatę zobowiązań z tego tytułu, a także wprowadzenie dla kredytów walutowych Funduszu Restrukturyzacyjnego. Wprowadzony Fundusz miałby pozwalać na dobrowolne przewalutowanie kredytów walutowych na złotowe na warunkach uzgodnionych z klientem – czyli z umorzeniem uzgodnionej z kredytobiorcą części zadłużenia wynikającego ze zmiany kursu walut. Fundusz ten miałby być finansowany przez banki posiadające portfele kredytów hipotecznych walutowych. Składka miałaby wynieść maksymalnie 0,5% wartości bilansowej kredytów podlegających restrukturyzacji i być płaconą kwartalnie. Projekt nie wskazuje, jak długo Fundusz miałby być zasilany składkami przez banki.

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

Na sytuację finansową Grupy w okresach przyszłych może mieć wpływ wdrożenie od dnia 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9), który zastąpi istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*.

Grupa jest obecnie w trakcie realizacji projektu wdrożenia nowego standardu. Jego ostateczny wpływ będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, a korekty wynikające ze zmiany dotychczasowej polityki rachunkowości w tym zakresie zostaną ujęte w kapitałach Grupy. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie ma jeszcze możliwości określenia dokładnych szacunków w zakresie wpływu MSSF 9, przede wszystkim z uwagi na toczące się prace nad budową nowych modeli ryzyka kredytowego dostosowanych do wymogów nowego standardu. Ponadto, nie są jeszcze dostępne zaktualizowane wymogi ostrożnościowe, które będą wiążące dla Grupy oraz brak jest jednoznacznych interpretacji nowych przepisów i wypracowanej praktyki rynkowej.

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 za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

### 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

### 5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej i Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

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

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz zmiany do MSSF 15 *Data wejścia w życie MSSF 15* – zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 9 listopada 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

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

Standard wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów polegające na tym, że jednostka rozpoznaje przychód w taki sposób, aby rozpoznać transfer towarów lub usług na rzecz klienta w kwocie odzwierciedlającej wysokość wynagrodzenia tj. zapłacie, jaką jednostka spodziewa się otrzymać w zamian za te towary lub usługi.

Grupa ocenia, że zastosowanie nowego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

### **MSSF 9 Instrumenty finansowe**

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

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

W 2016 roku Grupa rozpoczęła projekt wdrożenia MSSF 9, w który aktywnie zaangażowani są pracownicy jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za obszar rachunkowości, sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem oraz departamenty biznesowe i informatyczne.

Aktualnie Grupa jest na etapie finalnej parametryzacji metody i specyfikacji w zakresie klasyfikacji aktywów, kalkulacji parametrów ryzyka oraz szacowania ECL. Równolegle, Grupa sukcesywnie implementuje odpowiednie rozwiązania architektoniczne systemów informatycznych, obecnie realizowane są testy akceptacyjne. Grupa planuje zakończenie prac wdrożeniowych do końca 2017 roku.

### **Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych**

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

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI - ang. *solely payments of principal and interest*).

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

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

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

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

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

Grupa jest w trakcie przeprowadzania analizy aktywów finansowych pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych (SPPI) oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej klasyfikacji instrumentów finansowych zgodnie z MSSF 9.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

Na chwilę obecną Grupa ma zamiar skorzystać z wyboru, jaki daje MSSF 9 i kontynuować stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnych z MSR 39. W związku z tym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 najprawdopodobniej nie będzie miało wpływu na sytuację finansową Grupy.

### **Utrata wartości**

W MSSF 9 wprowadzony został nowy model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL), który zastąpi model „strat poniesionych” (*incurred loss*) obowiązujący w MSR 39. W związku z tą zmianą, zaistnieje konieczność kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o ECL oraz uwzględniania prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji, co nie było możliwe w modelach zgodnych z MSR 39.

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

Zmiana obowiązującej koncepcji straty poniesionej na rzecz straty oczekiwanej będzie miała daleko idące konsekwencje w zakresie modelowania parametrów ryzyka kredytowego oraz wysokości utworzonych odpisów. W nowej koncepcji, nie będzie miał zastosowania parametr okresu identyfikacji straty (ang. *Loss Identification Period*), jak również nie będzie

występowała kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurred But Not Reported*). Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów IBNR oraz odpisów dla ekspozycji niepracujących, odpis z tytułu utraty wartości będzie wyznaczany w następujących etapach:

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

Nowy sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych będzie miał również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w koszykach 1 i 2 będzie wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do ekspozycji brutto, natomiast w koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu utraty wartości (podobnie jak dla aktywów ze stwierdzoną utratą wartości w MSR 39).

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

W ramach prowadzonego projektu wdrożenia MSSF 9 Bank pracuje nad implementacją nowej metodyki kalkulacji odpisów oraz odpowiednich zmian w systemach IT i procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności nad wdrożeniem aplikacji na potrzeby szacowania straty oczekiwanej zgodnie z MSSF 9.

W ramach przebudowy modeli opracowano kryteria transferu pomiędzy koszykami, trwają końcowe prace nad uzyskaniem wieloletnich parametrów ryzyka dostosowanych do oczekiwań Grupy w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej. W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w default dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Grupa pracuje nad zastosowaniem modeli wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i pociągnięć do momentu wejścia ekspozycji w default. W zakresie modelowania transferu pomiędzy koszykiem 1 i koszykiem 2, prace obejmują przede wszystkim opracowanie modelu istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa defaultu lifetime z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem defaultu lifetime z momentu oceny. Model uwzględni podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. scoring/ rating, dane behawioralne itp.

W opinii Grupy, wdrożenie nowych standardów wymaga zastosowania modeli oceny ryzyka kredytowego o wyższym stopniu złożoności i większych zdolnościach predykcyjnych wymagających znacznie szerszego zakresu danych w porównaniu do modeli obecnie stosowanych.

**Potencjalny wpływ MSSF 9 na sytuację finansową oraz fundusze własne Grupy**

W opinii Grupy, ilościowa ocena wpływu wdrożenia MSSF 9 na sytuację finansową, wynik i fundusze własne Grupy nie jest jeszcze możliwa do wiarygodnego oszacowania, przede wszystkim z uwagi na toczące się prace nad parametryzacją modeli ryzyka kredytowego dostosowanych do wymogów nowego standardu oraz finalizacją prac związanych z wdrożeniem dedykowanych systemów IT. Ponadto, nie są jeszcze dostępne zaktualizowane wymogi ostrożnościowe, które będą wiążące dla Grupy oraz brak jest jednoznacznych interpretacji nowych przepisów i wypracowanej praktyki rynkowej.

Dlatego Grupa zdecydowała się ujawnić jedynie informacje jakościowe umożliwiające odbiorcom sprawozdania finansowego zrozumienie wpływu MSSF 9 na pozycję finansową Grupy oraz zarządzanie kapitałem.

Ostateczny wpływ wdrożenia nowego standardu będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, a zmiany wartości bilansowej instrumentów finansowych zostaną ujęte jednorazowo w wyniku z lat ubiegłych.

**MSSF 16 Leasing**

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu, co będzie miało wpływ głównie na ujmowanie umów leasingowych zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat. Zastosowanie MSSF 16 będzie miało głównie wpływ na ujmowanie, prezentację oraz wycenę obecnych umów leasingu operacyjnego (konieczność ujawnienia aktywów – praw do przedmiotu leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań).

Grupa nie zakończyła jeszcze analizy wpływu nowego standardu. Grupa ocenia, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 15 listopada 2017 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 2 *Płatności na bazie akcji* – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – Zastosowanie MSSF 9 *Instrumenty Finansowe* wraz z MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe*; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie, lub w momencie zastosowania MSSF 9 po raz pierwszy,
- 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; data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności,
- Zmiany do MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* – Wyjaśnienia do MSSF 15; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do MSR 40 *Nieruchomości inwestycyjne* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
  - Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa; zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
  - KIMSF 22 *Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe*; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
  - KIMSF 23 *Niepewność w zakresie traktowania podatku dochodowego*; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

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

Nadal poza regulacjami zatwierdzonymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE. Według szacunków Grupy zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* nie miałyby istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

## 5.5. Wybrane zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości Grupy zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku zatwierdzonym dnia 13 marca 2017 roku, dostępnym na stronie internetowej <http://gnb.pl/>.

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę:

### *Zasady konsolidacji*

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A., jako jednostki dominującej oraz sprawozdania jego jednostek zależnych. Sprawozdania finansowe Banku i jego jednostek zależnych wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczą stanu na ten sam dzień bilansowy.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, stosując jednolite zasady (politykę) rachunkowości w odniesieniu do podobnych transakcji oraz innych zdarzeń następujących w zbliżonych okolicznościach. Jeżeli

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



członek grupy kapitałowej stosuje zasady rachunkowości odmienne od zasad (polityki) rachunkowości przyjętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, sprawozdanie tego członka grupy jest odpowiednio korygowane w trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu uzyskania zgodności z zasadami (polityką) rachunkowości grupy kapitałowej.

### *Jednostki zależne*

Bank, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej, oceniając, czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Inwestor sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej w ich wartości bilansowej na dzień utraty kontroli,



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

#### *Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia*

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

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

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

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

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

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

#### *Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej*

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

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

### 6.1. Profesjonalny osąd

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

#### *Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń*

Grupa oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Bank uwzględnia obecnie jako przychód rozpoznawany jednorazowo do 30% przychodów z działalności bancassurance związanych z kredytami. Pozostała część przychodów rozpoznawana jest w czasie przez ekonomiczny okres trwania umowy kredytowej wg zamortyzowanego kosztu.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

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



*Klasyfikacja umów leasingowych*

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

*Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia*

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

## 6.2. Niepewność szacunków

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

*Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom*

Wartość portfela kredytowego Grupy jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Metodologia oraz założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy ich wystąpienia, są poddawane regularnym przeglądom.

*Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych*

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

*Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych*

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



### Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego został oszacowany i ujęty tylko do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych w przyszłości. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

### Rezerwy na sprawy sporne

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku. Rezerwy na sprawy sądowe ze względu na swój charakter są obciążone znaczną niepewnością i Grupa nie jest w stanie określić jednoznacznie możliwych rezultatów, więc dokonuje oszacowania przyszłych wypłat związanych z postępowaniami sądowymi. Stan rezerw jest weryfikowany na koniec każdego okresu sprawozdawczego i korygowany w celu odzwierciedlenia bieżącego najbardziej właściwego szacunku.

## 6.3. Zmiana szacunków

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

## 7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

## 8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Przychody z tytułu:</b>		
kredytów i pożyczek	1 524 565	1 703 238
należności od banków i instytucji finansowych	(206)	4 998
instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	158 969	183 540
pochodnych instrumentów finansowych	169 340	169 943
rezerwy obowiązkowej	19 772	20 836
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>1 872 440</b>	<b>2 082 555</b>
<b>Koszty z tytułu:</b>		
zobowiązań wobec klientów	766 599	981 029
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	28 789	36 716
pochodnych instrumentów finansowych	(48 271)	(37 240)
dłużnych papierów wartościowych	143 343	124 129
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>890 460</b>	<b>1 104 634</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>981 980</b>	<b>977 921</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



### 9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	14 390	21 266
obsługi rachunków bankowych	26 303	27 699
kart płatniczych i kredytowych	30 961	35 098
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	86 410	73 093
ubezpieczeń	62 047	49 514
działalności maklerskiej	23 354	22 688
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	991	1 290
<b>Razem przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>244 456</b>	<b>230 648</b>
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	9 556	7 488
kart płatniczych i kredytowych	33 621	34 542
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	65 103	78 577
ubezpieczeń	2 833	7 337
działalności maklerskiej	6 562	5 689
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	6 601	7 314
<b>Razem koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>124 276</b>	<b>140 947</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>120 180</b>	<b>89 701</b>

### 10. Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Poniżej zaprezentowano wynik Grupy z tytułu rozliczenia utraty kontroli w Noble Funds TFI S.A.:

	tys. zł
Wartość godziwa udziałów rezydualnych na dzień utraty kontroli	165 161
Wartość bilansowa aktywów na dzień utraty kontroli	(18 316)
Wartość bilansowa udziałów niekontrolujących na dzień utraty kontroli	6 119
<b>Zysk Grupy</b>	<b>152 964</b>

W I półroczu 2016 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży 50,72% posiadanych udziałów we wspólnym przedsięwzięciu Getin Leasing S.A. Zysk brutto Grupy z tytułu tej transakcji wyniósł 45 420 tys. zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	6 094	6 221
przychody ze sprzedaży produktów i usług	9 888	10 202
odzyskane koszty sądowe i windykacji	6 457	6 217
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	2 027	2 278
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	5 083	623
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	331	3 045
przychody z działalności maklerskiej	3 355	4 611
przychody ze sprzedaży wierzytelności	1 705	-
pozostałe przychody	12 795	11 998
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>47 735</b>	<b>45 195</b>
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	2 749	2 165
koszty sprzedanych produktów i usług	9 766	8 803
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	43 989	26 634
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	7 555	7 563
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	394	1 839
koszty promocji i nagród dla klientów	9 759	13 076
wycena do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych*	86 257	17 035
zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 616	4 704
pozostałe koszty	7 026	8 870
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>169 111</b>	<b>90 689</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(121 376)</b>	<b>(45 494)</b>

\* Strata z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych jest przede wszystkim wynikiem przeszacowania wartości gruntów niezabudowanych, w tym działek rolnych, które stanowią prawie połowę nieruchomości inwestycyjnych Grupy. Po wejściu w życie w kwietniu 2016 roku nowych zapisów ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego zaobserwowano na rynku obrotu nieruchomościami rolnymi wyraźny spadek cen, a także znacząco mniejszą ilość zawieranych umów kupna-sprzedaży.

## 12. Koszty działania

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	296 789	292 039
Zużycie materiałów i energii	15 217	15 885
Usługi obce, w tym:	174 790	177 377
marketing i reklama	20 818	19 148
usługi IT	31 512	28 729
wynajem i dzierżawa	70 260	76 761
usługi ochrony i cash processingu	5 031	4 543
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	19 568	21 909
usługi prawne i doradcze	7 360	6 299
inne usługi obce	20 241	19 988
Podatki i opłaty	12 760	13 450
Amortyzacja	60 600	62 367
Pozostałe koszty	12 117	6 228
<b>Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</b>	<b>572 273</b>	<b>567 346</b>
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	100 407	79 425
składka na fundusz gwarancyjny banków	53 628	53 918
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji (poprzednio ostrożnościowa)	46 779	25 507
<b>Razem koszty działania</b>	<b>672 680</b>	<b>646 771</b>

Wzrost kosztów działania związany jest z jednorazowym rozpoznaniem w I półroczu 2017 roku rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 46,8 mln zł.

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

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	675 462	466 535
korporacyjne	34 484	41 961
samochodowe	33 023	17 992
hipoteczne	335 766	235 365
detaliczne	272 189	171 217
Należności od banków	(356)	(657)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	758	(1 175)
Zobowiązania pozabilansowe	(725)	2 156
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	50 550	10 800
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	60 000*	6 063
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>785 689</b>	<b>483 722</b>

\* Od 2017 roku zmieniono prezentację odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości portfela wierzytelności przeznaczonego do sprzedaży, który został przeniesiony z pozycji „Pozostałe koszty operacyjne/ utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów”. W związku z wprowadzoną zmianą prezentacyjną dane porównywalne zostały przekształcone.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu</b>	<b>2 712 314</b>	<b>2 387 467</b>
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	785 689	483 722
Wykorzystanie - spisane	(112 287)	(18 472)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(177 224)	(87 649)
Inne zmniejszenia netto *	(152 070)	(99 497)
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu</b>	<b>3 056 422</b>	<b>2 665 571</b>

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

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

W celu weryfikacji, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną zgodnie z MSR 36 porównano wartość bilansową inwestycji z jej wartością odzyskiwalną, która została oszacowana w oparciu o planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. na podstawie budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo spółki.

Za wartość odzyskiwalną inwestycji w jednostkę stowarzyszoną przyjęto wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych powiększoną o saldo gotówki oraz aktywów nieoperacyjnych w skonsolidowanym bilansie Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w Open Finance S.A. i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 50,5 mln zł.

### *Utrata wartości portfela wierzytelności przeznaczonych do sprzedaży*

Wartość odzyskiwalna portfela wierzytelności przeznaczonych do sprzedaży została ustalona na poziomie jego wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Biorąc pod uwagę specyfikę ekspozycji z portfela Debtor NS FIZ (kredyty hipoteczne, udzielane w oparciu o procedury i procesy Getin Noble Banku S.A.), zastosowano do ich wyceny model odpisów aktualizujących MSR39 stosowany przez Bank. Podejście takie jest spójne z profilem ryzyka tych ekspozycji i stanowi na dzień bilansowy najlepsze odzwierciedlenie ich wartości godziwej. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości portfela wierzytelności i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 60,0 mln zł.

## 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 nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody nie podlegające 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.

W okresie 9 miesięcy 2017 roku z uzyskanego dochodu podatkowego Grupa rozliczyła straty podatkowe z lat ubiegłych w kwocie 72 386 tys. zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
Podatek bieżący	8 810	(533)
Bieżące obciążenie podatkowe	8 810	(510)
Korekty z lat ubiegłych dotyczące podatku bieżącego	-	(23)
Podatek odroczony	(37 905)	10 065
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(51 420)	4 656
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	13 753	6 324
Strata podatkowa roku bieżącego	(238)	(915)
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(29 095)</b>	<b>9 532</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>		
Podatek odroczony	23 787	1 740
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	12 973	(2 464)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 814	4 204
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>23 787</b>	<b>1 740</b>
<b>Razem podstawowe składniki podatku dochodowego</b>	<b>(5 308)</b>	<b>11 272</b>

<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem</b>	<b>(266 863)</b>	<b>(32 017)</b>
Podatek według stawki 19%	(50 704)	(6 083)
<b>Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:</b>	<b>21 609</b>	<b>15 615</b>
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	2 238	-
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	13 658	1 093
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 317)	1 999
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu (dywidendy)	(809)	(2 180)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	21 150	7 483
Wpływ odpisu z tyt. utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej	12 246	-
Podatek od instytucji finansowych	-	7 272
Wpływ rozliczenia utraty kontroli w jednostce zależnej, zbycia jednostek	(29 084)	(2 939)
Wpływ pozostałych różnic trwałych	3 527	2 887
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>(29 095)</b>	<b>9 532</b>

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

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

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

W grudniu 2016 roku Mazowiecki Urząd Celno-Skarbowy (MUCS) rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. postępowanie podatkowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2011 rok. Na chwilę obecną MUCS analizuje dokumenty źródłowe przedłożone przez Bank w październiku br. w odpowiedzi na otrzymany we wrześniu br. protokół z badania ksiąg podatkowych. Postanowieniem z dnia 18 października 2017 roku MUCS wyznaczył nowy termin zakończenia postępowania kontrolnego na 20 grudnia 2017 roku.

## 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.

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane)	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(239 387)	(43 681)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	892 370 896	883 381 106
<b>Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,27)</b>	<b>(0,05)</b>

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

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

W 2017 i 2016 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.



## 16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Kredyty i pożyczki	40 665 548	43 489 589
Skupione wierzytelności	5 948 591	5 753 081
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	86 293	86 325
<b>Razem</b>	<b>46 700 432</b>	<b>49 328 995</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(2 897 083)	(2 663 202)
<b>Razem netto</b>	<b>43 803 349</b>	<b>46 665 793</b>

30.09.2017 (niezbadane)	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	9 684 697	766 416	(7 952)	(313 979)	10 129 182
kredyty samochodowe	1 578 853	340 300	(5 770)	(194 232)	1 719 151
kredyty hipoteczne	24 676 840	4 768 372	(43 744)	(1 641 155)	27 760 313
kredyty detaliczne	3 567 661	1 317 293	(40 854)	(649 397)	4 194 703
<b>Razem</b>	<b>39 508 051</b>	<b>7 192 381</b>	<b>(98 320)</b>	<b>(2 798 763)</b>	<b>43 803 349</b>

31.12.2016	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	9 393 646	824 655	(11 212)	(297 674)	9 909 415
kredyty samochodowe	1 807 894	335 144	(7 075)	(180 227)	1 955 736
kredyty hipoteczne	27 228 415	4 795 828	(43 903)	(1 440 840)	30 539 500
kredyty detaliczne	3 630 551	1 312 862	(39 741)	(642 530)	4 261 142
<b>Razem</b>	<b>42 060 506</b>	<b>7 268 489</b>	<b>(101 931)</b>	<b>(2 561 271)</b>	<b>46 665 793</b>

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank dokonał sprzedaży portfeli kredytów z utratą wartości oraz należności spisanych z ksiąg Banku o łącznej nominalnej wartości kapitału 347,1 mln zł.

W ciągu 3 kwartałów 2016 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się zarówno kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg Banku, jak i portfel nie objęty utratą wartości. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła łącznie 902 mln zł (wartość bilansowa portfela wynosiła 806 mln zł, z czego 755 mln zł stanowił nie będący w utracie wartości portfel wierzytelności leasingowych).

### Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.09.2017 (niezbadane)	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty hipoteczne	9 699 074	1 444 797	(28 894)	(277 053)	10 837 924

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2016	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty hipoteczne	11 243 005	1 817 478	(31 066)	(317 504)	12 711 913

W dniu 13 stycznia 2017 roku Komitet Stabilności Finansowej Uchwałą nr 14/2017 wydał rekomendacje dotyczące restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych.

Ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych rekomendowano:

- zakończenie prac nad rozporządzeniem w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, w szczególności podwyższenie wagi ryzyka do 150% dla ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami na nieruchomości mieszkalnej (dotyczy banków stosujących metodę standardową do kalkulacji wymogów kapitałowych, w tym Getin Noble Banku S.A.);
- podwyższenie minimalnej wartości LGD dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką (dotyczy banków stosujących do kalkulacji wymogów kapitałowych metody zaawansowane);
- wprowadzenie zmian w zasadach funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców prowadzące do większego wykorzystania środków funduszu;
- nałożenie bufora ryzyka systemowego w wysokości 3% z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Komisji Nadzoru Finansowego rekomendowano:

- aktualizację Metodyki Badania i Oceny Nadzorczej Banków (Metodyka BION) oraz jej poszerzenie o zasady pozwalające przypisać odpowiedni poziom narzutu kapitałowego kolejnym czynnikom ryzyka związanym z walutowymi kredytami mieszkaniowymi;
- uzupełnienie obecnie stosowanych w ramach filara II dodatkowych wymogów kapitałowych związanych z ryzykiem operacyjnym, rynkowym i ryzykiem zbiorowego niewykonywania zobowiązań w zakresie czynników ryzyka związanych z portfelem kredytów walutowych.

Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu rekomendowano:

- uwzględnienie ryzyka związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków.

Komitet Stabilności Finansowej w czerwcu 2017 roku przedstawił podsumowanie stanu przygotowań do realizacji tych rekomendacji wskazując, że powinny one być w większości przyjęte w ostatnim kwartale br. lub na początku 2018 roku.

W dniu 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął pracę nad projektem ustawy skierowanym przez Prezydenta RP w dniu 1 sierpnia br. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Komisja Nadzoru Finansowego pozytywnie oceniła projekt ustawy Prezydenta RP, jako ułatwiającej udzielanie pomocy osobom, które z obiektywnych powodów znalazły się w trudnej sytuacji finansowej oraz wprowadzającej nowy instrument wspomagający dobrowolną restrukturyzację walutowych kredytów hipotecznych. Projekt przewiduje dobrowolność procesu restrukturyzacji – zatem bank i kredytobiorca muszą zawsze osiągnąć porozumienie dotyczące warunków przewalutowania.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wiadomo, w jaki sposób przedstawione rekomendacje Komitetu Stabilności Finansowej oraz projektowana ustawa zostaną ostatecznie zrealizowane i w związku z tym Bank nie jest w stanie w wiarygodny sposób oszacować ich potencjalnego wpływu na współczynniki kapitałowe, sytuację finansową i wyniki Banku.

### *Restrukturyzacja zadłużenia*

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje, którym przyznano udogodnienia w formie ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce znacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej to renegocjacja lub zmiana warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji utrzymanej do terminu wymagalności, wynikająca z trudności finansowych dłużnika lub emitenta.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej obejmuje działania takie jak:

- kapitalizacja wymagalnych wierzytelności oraz ustalenie nowego harmonogramu spłaty rat,
- prolongata terminów spłat wierzytelności zarówno w odniesieniu do należności głównej, jak i odsetek (karencja w zakresie kapitału i/lub odsetek),
- rozłożenie (wydłużenie) w czasie spłat kapitału i odsetek odmiennie w stosunku do obowiązującego harmonogramu spłaty (indywidualny harmonogram spłat),
- odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- okresowe kumulowanie odsetek,
- zmiana warunków finansowych transakcji (w tym w szczególności zmianie wysokości oprocentowania, wydłużenie okresu kredytowania),
- umorzenie części należności głównej niespłaconej wierzytelności,
- umorzenie lub odstąpienie od dochodzenia części lub całości nie spłaconych odsetek, należnych do dnia podpisania ugody,
- rezygnacja z naliczania i pobrania części lub całości należnych odsetek od wierzytelności, począwszy od dnia podpisania porozumienia (umowy), jeśli spłata tej wierzytelności nastąpi w terminie określonym w umowie,
- zmiana kolejności zarachowania spłaty przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału),
- udzielenie dłużnikowi w szczególnych przypadkach nowych produktów bankowych wspierających realizację programu restrukturyzacyjnego pod warunkiem udokumentowania zasadności ich udzielenia,
- zamiana części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika, przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- zwolnienie/ sprzedaż zabezpieczenia,
- refinansowanie zadłużenia (oznaczające korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach).

Bank renegocjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwi identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Ekspozycje restrukturyzowane objęte są procesem monitorowania. Wierzytelność po co najmniej dwuletnim okresie kwarantanny, w którym przez co najmniej połowę okresu była regularnie obsługiwana, traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



Na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37 dodatkowo wprowadzono definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, dla której nastąpiła restrukturyzacja i która znajduje się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji. Ekspozycja jest traktowana jako restrukturyzowana do momentu uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, czyli przez minimum 12 miesięcy od daty restrukturyzacji. W przypadku, gdy ekspozycja nie jest spłacana w sposób terminowy, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji ulega wydłużeniu. Każdorazowo przeprowadzając proces restrukturyzacji Bank przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania, czy nastąpiła utrata przepływów pieniężnych powiązana z restrukturyzacją. Jeśli test ten wskazuje na istotną utratę wartości, ekspozycja ta jest traktowana jako ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości.

Każda ekspozycja restrukturyzowana badana jest pod kątem utraty wartości wynikającej z przeprowadzonej restrukturyzacji, a także pod kątem zaistnienia innych zdefiniowanych przesłanek utraty wartości. W przypadku ekspozycji indywidualnie znaczących badanie to przeprowadzane jest w ramach oceny indywidualnej i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy zastosowaniu metod szacowania przepływów pieniężnych dla ekspozycji indywidualnie znaczących. Ekspozycje indywidualnie nieznaczące poddawane są grupowej ocenie utraty wartości i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy wykorzystaniu metod statystycznych. W przypadku, gdy dla danej umowy indywidualnie znaczącej lub indywidualnie nieznaczącej nie rozpoznano przesłanek utraty wartości, naliczany jest odpis na straty poniesione, ale niezareportowane (IBNR), przy czym ekspozycje w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji traktowane są jako ekspozycje o podwyższonym ryzyku i naliczany jest dla nich wyższy poziom odpisu niż dla innych umów, dla których naliczany jest odpis IBNR.

Poniżej przedstawiono dane liczbowe dotyczące ekspozycji restrukturyzowanych ujmowanych w kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39:

Ekspozycje restrukturyzowane 30.09.2017 (niezbadane)	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki:					
oceniane indywidualnie	169 822	998 275	(140)	(358 041)	809 916
oceniane grupowo	434 615	1 974 361	(15 932)	(788 704)	1 604 340
<b>Razem</b>	<b>604 437</b>	<b>2 972 636</b>	<b>(16 072)</b>	<b>(1 146 745)</b>	<b>2 414 256</b>

Ekspozycje restrukturyzowane 31.12.2016	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki:					
oceniane indywidualnie	175 450	1 113 383	(156)	(335 625)	953 052
oceniane grupowo	415 157	2 077 323	(14 831)	(760 622)	1 717 027
<b>Razem</b>	<b>590 607</b>	<b>3 190 706</b>	<b>(14 987)</b>	<b>(1 096 247)</b>	<b>2 670 079</b>

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura geograficzna	30.09.2017 (niezbadane)			31.12.2016		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Polska	3 509 122	(1 145 962)	2 363 160	3 721 331	(1 093 697)	2 627 634
Irlandia	17 909	(5 386)	12 523	19 173	(6 463)	12 710
Wielka Brytania	21 817	(6 915)	14 902	19 080	(7 214)	11 866
Pozostałe kraje	28 225	(4 554)	23 671	21 729	(3 860)	17 869
<b>Razem</b>	<b>3 577 073</b>	<b>(1 162 817)</b>	<b>2 414 256</b>	<b>3 781 313</b>	<b>(1 111 234)</b>	<b>2 670 079</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



Ekspozycje restrukturyzowane – struktura podmiotowa	30.09.2017 (niezbadane)			31.12.2016		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:						
podmiotom finansowym innym niż banki	10 547	(5 315)	5 232	12 085	(5 064)	7 021
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	584 517	(238 077)	346 440	600 387	(217 360)	383 027
osobom fizycznym	2 982 009	(919 425)	2 062 584	3 168 841	(888 810)	2 280 031
<b>Razem</b>	<b>3 577 073</b>	<b>(1 162 817)</b>	<b>2 414 256</b>	<b>3 781 313</b>	<b>(1 111 234)</b>	<b>2 670 079</b>

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura rodzajowa	30.09.2017 (niezbadane)			31.12.2016		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	306 704	(120 756)	185 948	269 756	(76 264)	193 492
kredyty samochodowe	119 915	(79 836)	40 079	133 340	(79 419)	53 921
kredyty hipoteczne	2 843 046	(844 312)	1 998 734	3 029 507	(801 836)	2 227 671
kredyty detaliczne	307 408	(117 913)	189 495	348 710	(153 715)	194 995
<b>Razem</b>	<b>3 577 073</b>	<b>(1 162 817)</b>	<b>2 414 256</b>	<b>3 781 313</b>	<b>(1 111 234)</b>	<b>2 670 079</b>

Ekspozycje restrukturyzowane – według okresów przetknięcia	30.09.2017 (niezbadane)			31.12.2016		
	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
nieprzetknięte i przetknięte do 30 dni	1 310 871	(103 764)	1 207 107	1 502 824	(117 096)	1 385 728
przetknięte powyżej 30 dni do 90 dni	317 082	(43 187)	273 895	338 594	(53 292)	285 302
przetknięte powyżej 90 dni	1 949 120	(1 015 866)	933 254	1 939 895	(940 846)	999 049
<b>Razem</b>	<b>3 577 073</b>	<b>(1 162 817)</b>	<b>2 414 256</b>	<b>3 781 313</b>	<b>(1 111 234)</b>	<b>2 670 079</b>

## 17. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na początek okresu</b>	<b>12 006 283</b>	<b>12 541 224</b>
Zwiększenia (nabycia)	84 956 092	128 923 395
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(85 785 989)	(126 758 885)
(Utworzenia)/ rozwiązania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(758)	1 175
Przekwalifikowanie do instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(1 454 067)	(13 792)
Zmiany wartości godziwej	56 006	(30 948)
<b>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na koniec okresu</b>	<b>9 777 567</b>	<b>14 662 169</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



### Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na początek okresu</b>	<b>202 641</b>	<b>154 322</b>
Zwiększenia (nabycia)	11 597	11 205
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(8 450)	-
Przekwalifikowanie z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 454 067	13 792
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	9 499	818
<b>Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na koniec okresu</b>	<b>1 669 354</b>	<b>180 137</b>

W wyniku na pozostałych instrumentach w I półroczu 2016 roku ujęto przychód z tytułu rozliczenia transakcji VISA Europe Ltd w kwocie 22,4 mln zł.

W styczniu 2017 roku Getin Noble Bank S.A. na podstawie wewnętrznej analizy horyzontu utrzymywania inwestycji w portfelu dokonał przekwalifikowania obligacji skarbowych o wartości nominalnej 1,5 mld zł z portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży do portfela instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

Decyzja została podjęta w związku z następującymi okolicznościami: papiery zostały zakupione i były utrzymywane w celu zamknięcia otwartej luki stopy procentowej, na którą uprzednio był narażony Bank; w ocenie Banku nastąpiła zmiana perspektyw inflacji globalnej wynikającej przede wszystkim ze zmiany perspektyw kształtowania się inflacji w USA oraz Bank ma zamiar utrzymywać przekwalifikowane papiery do terminu zapadalności.

	dzień przekwalifikowania tys. zł	30.09.2017 tys. zł
Wartość bilansowa przekwalifikowanych papierów wartościowych	1 454 067	1 462 764
Wartość godziwa przekwalifikowanych papierów wartościowych	1 454 067	1 490 960

Efektywna stopa procentowa na dzień przekwalifikowania wynosiła od 2,24 pp. do 2,80 pp., natomiast przepływy pieniężne, które Bank spodziewał się odzyskać na dzień przekwalifikowania to kwota 1 754 161 tys. zł.

Na dzień przekwalifikowania wartość godziwa straty z wyceny przekwalifikowanych papierów wartościowych ujęta w pozostałych kapitałach wynosiła 46 193 tys. zł netto. Do dnia 30 września br. w rachunku wyników rozliczona została kwota 4 582 tys. zł. Pozostała do rozliczenia kwota straty z wyceny przekwalifikowanych papierów wartościowych ujęta w pozostałych kapitałach wynosi 41 611 tys. zł na koniec września 2017 roku. W przypadku, gdyby papiery nie zostały przekwalifikowane, Bank rozpoznałby mniejszą stratę w innych całkowitych dochodach o kwotę 22 839 tys. zł netto.

## 18. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

	Wartość bilansowa inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	
	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Open Finance S.A.	281 309	323 112
Noble Funds TFI S.A.*	168 399	-
<b>Razem</b>	<b>449 708</b>	<b>323 112</b>

\* do dnia 1 czerwca 2017 roku jednostka zależna Grupy.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu</b>	<b>323 112</b>	<b>347 112</b>
Wartość początkowa inwestycji w Noble Funds TFI S.A.	165 161	-
Nabycie udziałów w Open Finance S.A.	10 435	-
Udział w zysku/ (stracie) *	1 550	(14 323)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(50 550)	(10 800)
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>449 708</b>	<b>321 989</b>

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

W 3 kwartałach 2016 roku ujęto udział Getin Noble Banku S.A. w stracie Grupy Open Finance S.A., która wyniosła 47 164 tys. zł i była efektem wprowadzonej przez spółkę zmiany metody i stawek amortyzacji nabytych baz klientów. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku Grupa Open Finance S.A. poniosła stratę netto w wysokości 4 058 tys. zł.

## 19. Zobowiązania wobec klientów

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
<b>Zobowiązania wobec klientów firmowych</b>	<b>6 842 049</b>	<b>7 853 932</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 904 992	1 741 631
depozyty terminowe	4 937 057	6 112 301
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>3 380 434</b>	<b>2 424 948</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 372 860	1 455 464
depozyty terminowe	2 007 574	969 484
<b>Zobowiązania wobec osób fizycznych</b>	<b>39 866 556</b>	<b>42 762 248</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	8 364 137	7 193 419
depozyty terminowe	31 502 419	35 568 829
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>50 089 039</b>	<b>53 041 128</b>

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	11 641 989	10 390 514
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	38 447 050	42 650 614
do 1 miesiąca	8 487 177	8 533 760
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 802 889	13 794 276
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 488 200	9 613 762
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 048 648	5 623 194
od 1 roku do 5 lat	3 373 951	4 067 272
powyżej 5 lat	246 185	1 018 350
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>50 089 039</b>	<b>53 041 128</b>



## 20. Rezerwy

2017 (niezbadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2017	103	4 170	13 487	3 474	21 234
Utworzenie/ aktualizacja	-	4 203	285	937	5 425
Wykorzystanie	(87)	(1 718)	(35)	-	(1 840)
Rozwiązanie	(16)	(1 613)	-	(1 662)	(3 291)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia)	-	-	(247)	-	(247)
Rezerwy na 30.09.2017	-	5 042	13 490	2 749	21 281

2016 (niezbadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2016	-	4 477	15 721	2 865	23 063
Utworzenie/ aktualizacja	3 247	2 359	609	5 332	11 547
Wykorzystanie	(3 009)	(1 600)	(709)	-	(5 318)
Rozwiązanie	-	-	(2 088)	(3 176)	(5 264)
Rezerwy na 30.09.2016	238	5 236	13 533	5 021	24 028

W dniu 5 czerwca 2017 roku GetBack S.A. wypowiedział umowę zlecenia zarządzania częścią portfela inwestycyjnego Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ obejmującego sekurytyzowane wierzytelności oraz Kancelaria Prawna Getback Mariusz Brysik sp.k. wypowiedziała umowę o obsługę prawną z Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ. W ocenie GetBack S.A. po upływie okresu wypowiedzenia, tj. z końcem września br. Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ jest zobowiązany do rozliczenia należnego wynagrodzenia z tytułu realizacji powyższych umów, w szczególności wynagrodzenia z tytułu zasądzonych kosztów zastępstwa procesowego. W ocenie Grupy Getin Noble Bank S.A. roszczenia te nie znajdują uzasadnienia.

## 21. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji 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 2017 roku wynosi -48 508 tys. zł. Przepływy pieniężne



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 października 2017 roku do 22 listopada 2021 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.09.2017 (niezbadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	665 850	658 332
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	316 740	300 952
od 3 miesięcy do 1 roku	2 171 495	2 246 881
od 1 roku do 5 lat	9 739 680	9 931 416
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>12 893 765</b>	<b>13 137 581</b>

	31.12.2016	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	319 596	391 144
od 3 miesięcy do 1 roku	2 562 105	2 799 764
od 1 roku do 5 lat	10 511 971	11 811 400
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>13 393 672</b>	<b>15 002 308</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 30 września 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	273 901	2 348
CIRS - wycena ujemna	(559 640)	(1 598 926)

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)</b>	<b>(116 805)</b>	<b>(131 550)</b>
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	1 384 469	96 291
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(1 327 551)	(74 164)
przychody odsetkowe	(187 101)	(177 529)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	(1 140 450)	103 365
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)</b>	<b>(59 887)</b>	<b>(109 423)</b>
Efekt podatkowy	11 379	20 790
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)</b>	<b>(48 508)</b>	<b>(88 633)</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>(5 160)</b>	<b>(2 073)</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)</b>	<b>56 918</b>	<b>22 127</b>
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(10 814)	(4 204)
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)</b>	<b>46 104</b>	<b>17 923</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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 na dzień 30 września 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 792	10 552

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

	01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)		01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	-	-	-
Straty	1 760	464	883	1 171
<b>Razem</b>	<b>1 760</b>	<b>464</b>	<b>883</b>	<b>1 171</b>

Od 1 stycznia do 30 września 2017 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 665 tys. zł (1 028 tys. zł za okres od 1 stycznia do 30 września 2016 roku).

## 22. 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.

## 23. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2017 roku miały miejsce następujące emisje i 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 2017 roku

(dane w tys. zł)



Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IV	2017-01-31	2024-01-31	42 000	42 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-V	2017-04-04	2024-04-04	55 000	55 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VI	2017-04-27	2024-04-29	62 000	62 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VII	2017-05-31	2024-05-31	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-VIII	2017-06-28	2024-06-28	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-IX	2017-07-26	2024-07-26	30 000	30 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP6-X	2017-08-30	2024-08-30	40 000	40 000
<b>Razem</b>			<b>309 000</b>	<b>309 000</b>

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-03-03	28	28
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-04-20	356	356
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-05-02	42	42
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-12	257	257
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-06-23	229	229
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	6 089	60 890
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-05	95	95
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-07-19	92	92
Obligacje Getin Noble Bank serii B	2011-08-10	2017-08-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2017-08-18	285	285
Obligacje Getin Noble Bank serii C	2011-09-01	2017-09-01	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank serii D	2011-09-20	2017-09-20	20 000	20 000
<b>Razem</b>			<b>77 823</b>	<b>167 274</b>

W dniu 21 marca 2016 roku Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o *zatwierdzenie Planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2016-2019*, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. Zdarzenie to, zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji Kuponowych uprawnia obligatariuszy do pisemnego żądania wcześniejszego wykupu obligacji po cenie nominalnej określonej w Warunkach Emisji, powiększonej o odsetki narosłe do dnia wcześniejszego wykupu. W związku z powyższym, w okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank dokonał wcześniejszego wykupu obligacji na kwotę 1 384 tys. zł (wartość nominalna). Pozostała kwota, która może być jeszcze przedstawiona do wcześniejszego wykupu wynosi maksymalnie 66,6 mln zł (wartości nominalnej).

W dniu 5 lipca 2017 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie ustanowienia Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych ("Program"). Obligacje w ramach Programu emitowane będą w wielu seriach do maksymalnej kwoty 750 mln zł. W ramach Programu Bank wyemituje co najmniej dwie serie obligacji w odstępie nie dłuższym niż 12 miesięcy od dnia podjęcia przez Zarząd przedmiotowej uchwały. W dniu 18 lipca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Program jest w trakcie procesu akceptacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Opublikowana przez KNF w dniu 24 października br. rekomendacja w zakresie wprowadzenia minimalnej wartości nominalnej pojedynczej emitowanej obligacji podporządkowanej w wysokości 400 tys. złotych może ograniczyć zdolność Grupy do dalszego skutecznego przeprowadzania kolejnych emisji długu podporządkowanego.

## 24. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

W dniu 9 maja 2017 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całego zysku Banku za 2016 rok na podwyższenie kapitału zapasowego.

## 25. Zobowiązania warunkowe

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

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

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>2 228 568</b>	<b>2 123 989</b>
na rzecz podmiotów finansowych	239 100	336 374
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 490 049	1 727 512
na rzecz budżetu	499 419	60 103
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>	<b>172 903</b>	<b>164 387</b>
na rzecz podmiotów finansowych	5 135	4 974
na rzecz podmiotów niefinansowych	163 122	152 921
na rzecz budżetu	4 646	6 492
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 401 471</b>	<b>2 288 376</b>

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	286 817	261 710
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>286 817</b>	<b>261 710</b>

## 26. 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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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 zgodna z ich wartością godziwą.

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 zgodna z wartością godziwą.

### *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 równa ich wartości księgowej.

### *Kredyty i pożyczki udzielone klientom*

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów, gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupą z utratą wartości.

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

### *Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych*

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest ich wartość bilansowa.

### *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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą wyemitowanych obligacji nienotowanych na aktywnym rynku jest ich wartość bilansowa. 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:

	30.09.2017 (niezbadane)		31.12.2016	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 131 419	3 131 419	3 152 195	3 152 195
Należności od banków i instytucji finansowych	883 327	883 327	1 178 205	1 178 205
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43 803 349	43 048 716	46 665 793	43 855 342*
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	1 669 354	1 702 610	202 641	207 193
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 223 761	2 223 761	2 595 427	2 595 427
Zobowiązania wobec klientów	50 089 039	50 783 343	53 041 128	53 881 102
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 531 709	4 393 283	3 819 593	3 656 400

\* Stosowana przez Grupę metodologia wyceny portfela kredytów i pożyczek do wartości godziwej polegająca na tym, że ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu, spowodowała że wzrost marż kredytowych wpłynął negatywnie na wycenę portfela do wartości godziwej. W ocenie Grupy bieżące marże najlepiej odzwierciedlają aktualnie istniejące warunki rynkowe, ale jednocześnie każdy ich wzrost powoduje spadek wartości godziwej „starego” portfela kredytów.

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

#### Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek oraz dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o charakterze płynnym.

#### Poziom 2

Aktywa i zobowiązania 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 dostępne do sprzedaży wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej,

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



certyfikaty inwestycyjne wyceniane na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz, instrumenty pochodne oraz nieruchomości inwestycyjne.

### 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, wyceniane w cenie nabycia, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości, oraz aktywa finansowe, których wartość godziwa jest wyznaczana za pomocą wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii według stanu na dzień 30 września 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku:

30.09.2017 (niezbadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 776	-	6 109	7 885
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	160 242	160 242
Pochodne instrumenty finansowe	-	356 423	21 259	377 682
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 060 456	1 078 547	638 564	9 777 567
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	648 192	648 192
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	580 147	-	580 147

31.12.2016	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 340	-	11 626	12 966
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	171 972	171 972
Pochodne instrumenty finansowe	-	62 743	39 393	102 136
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	10 837 348	826 608	342 327	12 006 283
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	721 534	721 534
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 664 441	-	1 664 441

W okresie 9 miesięcy 2017 roku ani w 2016 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden ze składników aktywów lub zobowiązań nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

### *Instrumenty pochodne*

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o zdyskontowaną estymację potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w okresie 2012-2021. Wartość godziwa opcji wynosi 21 259 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 641 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 650 tys. zł.

### *Bony pieniężne NBP*

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

### *Akcje i udziały w spółkach nienotowanych*

W ocenie Grupy najlepszym miernikiem wartości godziwej akcji i udziałów, dla których brak aktywnego rynku jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu utraty wartości.

Wartość akcji zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy szacowana jest na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest przy wykorzystaniu metody dochodowej oraz wskaźnikowej bazującej na wskaźnikach rynkowych (P/E oraz BV) z grup porównywalnych podmiotów. Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę.

### *Obligacje korporacyjne*

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela papierów dostępnych do sprzedaży, sklasyfikowanych na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, 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,

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



- 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 0,56% do 4,58%) wynosi 327 018 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 2 009 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 993 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 Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen – komórkę odpowiedzialną w Banku za wycenę instrumentów finansowych. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

### Nieruchomości inwestycyjne

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych Grupy została oszacowana na podstawie wycen przeprowadzonych przez niezależnych rzeczoznawców oraz Zespół Wycen Nieruchomości w Getin Noble Banku S.A., którzy posiadają kwalifikacje odpowiednie do przeprowadzania wycen nieruchomości, a także aktualne doświadczenie w takich wycenach dokonywanych w lokalizacjach, w których znajdują się aktywa Grupy. Wyceny nieruchomości inwestycyjnych przeprowadzono poprzez odniesienie do rynkowych cen transakcyjnych dotyczących podobnych nieruchomości z zastosowaniem metody korygowania ceny średniej lub porównywania parami w podejściu porównawczym. W przypadku braku odnotowanych transakcji obiektami podobnymi wartość nieruchomości określono w podejściu dochodowym metodą inwestycyjną, techniką kapitalizacji prostej. W szacowaniu wartości godziwej nieruchomości zastosowano podejście najkorzystniejszego i najlepszego zastosowania nieruchomości (co stanowi aktualne zastosowanie tych nieruchomości).

## 27. Współczynnik kapitałowy

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

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Kapitał Tier 1	4 823 910	4 967 093
Kapitał Tier 2	1 402 982	1 363 985
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>6 226 892</b>	<b>6 331 078</b>
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 101 673</b>	<b>3 228 666</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału Tier 1	12,44%	12,31%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,06%	15,69%

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 349 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych oraz 50 mln zł z podwyższenia kapitału zakładowego Banku.

## 28. Informacje dotyczące segmentów działalności

### *Bankowość*

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

### *Działalność pozostała*

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

Przedmiotem tej działalności jest również lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo inwestycyjne, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi i portfelami wierzytelności, oraz świadczenie usług wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami. Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez spółkę Noble Securities S.A., ProEkspert sp. z o.o., Noble Funds TFI S.A. (do końca maja 2017 roku), Sax Development sp. z o.o., Debtor NS FIZ, Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ oraz spółki Grupy Property FIZAN. W przychodach segmentu prezentowany jest także udział w zysku jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz Noble Funds TFI S.A. (od czerwca 2017 roku).

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

Żaden z segmentów operacyjnych Grupy nie został połączony z innym segmentem w celu stworzenia powyższych sprawozdawczych segmentów operacyjnych.

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2017 - 30.09.2017 (niezbadane)	Bankowość	Pozostała działalność	Korekty konsolidacyjne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody segmentu</b>				
zewnątrzne	2 203 396	91 713	36 486	2 331 595
wewnętrzne	170 581	22 209	(192 790)	-
<b>Razem przychody segmentu</b>	<b>2 373 977</b>	<b>113 922</b>	<b>(156 304)</b>	<b>2 331 595</b>
<b>Zysk/ (strata) brutto segmentu</b>				
zewnątrzny	(343 040)	(75 440)	151 617	(266 863)
wewnętrzny	33 008	3 763	(36 771)	-
<b>Razem zysk/ (strata) brutto segmentu</b>	<b>(310 032)</b>	<b>(71 677)</b>	<b>114 846</b>	<b>(266 863)</b>
<b>Aktywa segmentu na dzień 30.09.2017</b>	<b>66 365 719</b>	<b>1 908 867</b>	<b>(5 435 374)</b>	<b>62 839 212</b>

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 981 324 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 010 974 tys. zł.

01.01.2016 - 30.09.2016 (niezbadane)	Bankowość	Pozostała działalność	Korekty konsolidacyjne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Przychody segmentu</b>				
zewnątrzne	2 519 290	95 541	5 096	2 619 927
wewnętrzne	210 465	22 623	(233 088)	-
<b>Razem przychody segmentu</b>	<b>2 729 755</b>	<b>118 164</b>	<b>(227 992)</b>	<b>2 619 927</b>
<b>Zysk/ (strata) brutto segmentu</b>				
zewnątrzny	109 228	19 907	(161 152)	(32 017)
wewnętrzny	69 530	1 963	(71 493)	-
<b>Razem zysk/ (strata) brutto segmentu</b>	<b>178 758</b>	<b>21 870</b>	<b>(232 645)</b>	<b>(32 017)</b>
<b>Aktywa segmentu na dzień 31.12.2016</b>	<b>69 405 939</b>	<b>1 736 693</b>	<b>(4 625 486)</b>	<b>66 517 146</b>

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 2 190 913 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 236 271 tys. zł.

## 29. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

### **30. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego**

Po dniu 30 września 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 roku oraz jej przyszłe wyniki finansowe.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

(dane w tys. zł)



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

\_\_\_\_\_  
Artur Klimczak  
*Prezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Jerzy Pruski  
*Wiceprezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Karol Karolkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Kleczkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Kuksinowicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Romanowski  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Szczechura  
*Członek Zarządu*

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

\_\_\_\_\_  
Beata Kisielewska  
*Dyrektor Departamentu Rachunkowości*

Warszawa, 15 listopada 2017 roku

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

	Nota	01.07.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.07.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek		623 908	1 899 299	685 642	2 106 600
Koszty z tytułu odsetek		(303 970)	(934 678)	(366 106)	(1 157 059)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>319 938</b>	<b>964 621</b>	<b>319 536</b>	<b>949 541</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		64 962	187 794	52 412	161 858
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(36 552)	(113 999)	(39 521)	(118 267)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>28 410</b>	<b>73 795</b>	<b>12 891</b>	<b>43 591</b>
Przychody z tytułu dywidend	IV.2	1 225	42 834	4 386	82 139
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		9 244	21 653	8 848	23 548
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		7 966	6 778	16 443	35 615
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	IV.3	-	120 987	-	209 603
Pozostałe przychody operacyjne		7 077	29 438	9 314	30 966
Pozostałe koszty operacyjne		(32 668)	(88 887)	(22 192)	(74 022)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(25 591)</b>	<b>(59 449)</b>	<b>(12 878)</b>	<b>(43 056)</b>
Koszty działania		(193 180)	(628 515)	(194 416)	(605 692)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.4	(250 524)	(859 711)	(191 029)	(496 879)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(102 512)</b>	<b>(317 007)</b>	<b>(36 219)</b>	<b>198 410</b>
Udział w zyskach/(stratach) jednostek stowarzyszonych		5 160	6 932	4 407	(10 520)
Podatek od instytucji finansowych		-	-	-	(38 273)
<b>Zysk/(strata) brutto</b>		<b>(97 352)</b>	<b>(310 075)</b>	<b>(31 812)</b>	<b>149 617</b>
Podatek dochodowy		15 005	57 545	5 354	(31 777)
<b>Zysk/(strata) netto</b>		<b>(82 347)</b>	<b>(252 530)</b>	<b>(26 458)</b>	<b>117 840</b>



## 2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.07.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Zysk/(strata) netto za okres</b>	<b>(82 347)</b>	<b>(252 530)</b>	<b>(26 458)</b>	<b>117 840</b>
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:</b>	<b>59 578</b>	<b>100 979</b>	<b>(29 309)</b>	<b>7 686</b>
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych	76	76	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	22 759	67 653	(35 005)	(12 638)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	50 700	56 918	(1 179)	22 127
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	(13 957)	(23 668)	6 875	(1 803)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>	<b>59 578</b>	<b>100 979</b>	<b>(29 309)</b>	<b>7 686</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>	<b>(22 769)</b>	<b>(151 551)</b>	<b>(55 767)</b>	<b>125 526</b>

### 3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		3 131 415	3 152 193
Należności od banków i instytucji finansowych		521 454	996 550
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	2 411
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		160 242	171 972
Pochodne instrumenty finansowe		369 689	90 586
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		44 707 936	47 442 162
Instrumenty finansowe, w tym:		10 951 918	11 905 768
dostępne do sprzedaży		9 132 875	11 703 127
utrzymywane do terminu wymagalności		1 819 043	202 641
Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	IV.5	1 427 808	1 330 961
Wartości niematerialne		284 646	282 689
Rzeczowe aktywa trwałe		174 977	180 210
Nieruchomości inwestycyjne		408 368	421 262
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		13 178	21 604
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		360 222	322 910
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3 435	-
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		356 787	322 910
Inne aktywa		600 720	557 081
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>63 112 573</b>	<b>66 878 359</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 852 414	2 254 148
Pochodne instrumenty finansowe		577 769	1 660 662
Zobowiązania wobec klientów		50 155 656	53 105 936
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		2 742 160	2 604 936
w tym zobowiązania podporządkowane		2 674 266	2 428 877
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	870
Pozostałe zobowiązania		2 737 453	2 103 440
Rezerwy		20 227	19 922
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>58 085 679</b>	<b>61 749 914</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		2 461 630	2 411 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		235 992	235 992
Zysk/(strata) netto		(252 530)	109 003
Pozostałe kapitały		2 581 802	2 371 820
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>5 026 894</b>	<b>5 128 445</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>63 112 573</b>	<b>66 878 359</b>

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

2017 (niezbadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Na dzień 01.01.2017</b>	<b>2 411 630</b>	<b>344 995</b>	-	<b>2 278 568</b>	<b>(185 832)</b>	<b>279 084</b>	<b>5 128 445</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(252 530)	-	100 979	-	<b>(151 551)</b>
Podwyższenie kapitału zakładowego	50 000	-	-	-	-	-	<b>50 000</b>
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(109 003)	-	109 003	-	-	-
<b>Na dzień 30.09.2017</b>	<b>2 461 630</b>	<b>235 992</b>	<b>(252 530)</b>	<b>2 387 571</b>	<b>(84 853)</b>	<b>279 084</b>	<b>5 026 894</b>

2016 (niezbadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>Na dzień 01.01.2016</b>	<b>2 650 143</b>	<b>237 111</b>	-	<b>2 277 449</b>	<b>(121 574)</b>	<b>40 571</b>	<b>5 083 700</b>
Całkowite dochody za okres	-	-	117 840	-	7 686	-	<b>125 526</b>
Obniżenie kapitału zakładowego	(238 513)	-	-	-	-	238 513	-
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(1 119)	-	1 119	-	-	-
<b>Na dzień 30.09.2016</b>	<b>2 411 630</b>	<b>235 992</b>	<b>117 840</b>	<b>2 278 568</b>	<b>(113 888)</b>	<b>279 084</b>	<b>5 209 226</b>

**5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/(strata) netto	(252 530)	117 840
Korekty razem:	944 519	763 362
Amortyzacja	57 018	58 481
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(6 932)	10 520
(Zysk)/strata z działalności inwestycyjnej	73 664	(112 161)
Odsetki i dywidendy	94 398	40 657
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	478 180	1 168 672
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 411	-
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 730	4 935
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(281 678)	52 252
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 734 226	2 832 321
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 625 051	(2 116 745)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(1 464 555)	(14 610)
Zmiana stanu innych aktywów	(43 639)	612 235
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	90 846	(578 461)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(1 034 214)	(294 726)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 950 280)	(46 033)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(4 502)	(2 494)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	634 013	(920 044)
Zmiana stanu rezerw	305	407
Pozostałe korekty	(33 341)	35 558
Zapłacony podatek dochodowy	(3 174)	(1 983)
Zmiana stanu na podatku dochodowym	(35 008)	34 581
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>691 989</b>	<b>881 202</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	2 854	157 434
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	51 968	100 464
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	3 000	-
Dywidendy otrzymane	36 382	82 139
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	10 104	2 334
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	(158 006)	(107 651)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(54 055)	(105 728)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(154 847)	(11 205)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>(262 600)</b>	<b>117 787</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	50 000	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	309 000	220 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(167 274)	(560 092)
Splata kredytów	(492 580)	(544 475)
Zapłacone odsetki	(140 884)	(125 130)
Inne wydatki finansowe	(5 345)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(447 083)</b>	<b>(1 009 697)</b>
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(17 694)	(10 708)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 175 363	2 757 246
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>3 157 669</b>	<b>2 746 538</b>

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

### **1. Podstawa sporządzenia**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku, które zostały opisane w nocie II 5.5 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych, które w sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

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.

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 II kwartale 2017 roku w związku z odnotowanym w I kwartale br. wyższym poziomem odpisów z tytułu utraty wartości aktywów, Bank rozpoczął w uzgodnieniu z Komisją Nadzoru Finansowego prace nad aktualizacją PPN. W dniu 30 sierpnia br. Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała dokument pt. *Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019 („Zaktualizowany PPN”)*, będący aktualizacją realizowanego przez Bank programu postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego, z uwzględnieniem uwag i informacji zawartych w korespondencji skierowanej do Banku. Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych zawierających dodatkowe narzuty kapitałowe na kredyty walutowe; zgodnie z Planem niedobór kapitałów ma być pokrywany z bieżących zysków Banku.

Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji. W związku z powyższym, w ocenie Zarządu Banku nie występuje istotna niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank.

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

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

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

Na sytuację finansową Banku w okresach przyszłych może mieć wpływ wdrożenie od dnia 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9), który zastąpi istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*.

Bank jest obecnie w trakcie realizacji projektu wdrożenia nowego standardu. Jego ostateczny wpływ będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, a korekty wynikające ze zmiany dotychczasowej polityki rachunkowości w tym zakresie zostaną ujęte w kapitałach Banku. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie ma jeszcze możliwości określenia dokładnych szacunków w zakresie wpływu MSSF 9, przede wszystkim z uwagi na toczące się prace nad budową nowych modeli ryzyka kredytowego dostosowanych do wymogów nowego standardu. Ponadto, nie są jeszcze dostępne zaktualizowane wymogi ostrożnościowe, które będą wiążące dla Banku oraz brak jest jednoznacznych interpretacji nowych przepisów i wypracowanej praktyki rynkowej.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 listopada 2017 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone w dniu 15 listopada 2017 roku.

## 2. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Dywidendy otrzymane:		
z akcji i udziałów w jednostkach zależnych	38 576	32 705
z akcji i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach	-	38 040
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	1 227	5 443
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 031	5 951
<b>Razem przychody z tytułu dywidend</b>	<b>42 834</b>	<b>82 139</b>

## 3. Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Poniżej zaprezentowano wynik Banku z tytułu rozliczenia utraty kontroli w Noble Funds TFI S.A.:

	tys. zł
Wartość godziwa udziałów rezydualnych na dzień utraty kontroli	165 161
Wartość bilansowa inwestycji w jednostce zależnej	(44 174)
<b>Zysk Banku</b>	<b>120 987</b>

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży 50,72% posiadanych udziałów we wspólnym przedsięwzięciu Getin Leasing S.A. Zysk brutto Banku z tytułu tej transakcji wyniósł 165 606 tys. zł. Bank zrealizował także transakcję sprzedaży 3 pakietów akcji spółki Noble Funds TFI S.A. stanowiących łącznie 29,97% kapitału zakładowego spółki. W wyniku tej transakcji w rachunku zysków i strat Banku ujęto zysk brutto w kwocie 43 998 tys. zł.

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

	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	678 060	466 071
korporacyjne	37 082	41 497
samochodowe	33 023	17 992
hipoteczne	335 766	235 365
detaliczne	272 189	171 217
Należności od banków	(356)	(657)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(973)	(1 175)
Zobowiązania pozabilansowe	(715)	2 140
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	183 695	30 500
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>859 711</b>	<b>496 879</b>



## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku  
(dane w tys. zł)



	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu</b>	<b>2 732 658</b>	<b>2 384 785</b>
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	859 711	496 879
Wykorzystanie - spisane	(112 287)	(18 472)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(177 224)	(87 649)
Inne zmniejszenia netto *	(152 070)	(99 497)
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu</b>	<b>3 150 788</b>	<b>2 676 046</b>

\* Pozycja „inne zmniejszenia netto” wynika z przyjętej przez Grupę metodologii kalkulacji odpisów, zgodnie z którą korekta przychodu odsetkowego wg MSR 39 jest ujmowana jako korekta reklasyfikacyjna pomiędzy przychodami odsetkowymi a wynikiem z tytułu odpisów aktualizujących należności kredytowe. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie – istotny wzrost jest wynikiem znaczącego spadku kursu CHF r/r.

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

W celu weryfikacji, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną zgodnie z MSR 36 porównano wartość bilansową inwestycji z jej wartością odzyskiwalną, która została oszacowana w oparciu o planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. na podstawie budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo spółki.

Za wartość odzyskiwalną inwestycji w jednostkę stowarzyszoną przyjęto wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych powiększoną o saldo gotówki oraz aktywów nieoperacyjnych w skonsolidowanym bilansie Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w Open Finance S.A. i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 50,5 mln zł.

### *Utrata wartości inwestycji w Property FIZAN*

Na aktywa funduszu Property składają się udziały w spółkach celowych zajmujących się obrotem nieruchomości inwestycyjnymi. Wartość użytkowa inwestycji w jednostkę zależną Property FIZAN została oszacowana w oparciu o planowane wyniki finansowe funduszu na podstawie biznes planu sporządzonego przez kierownictwo funduszu z uwzględnieniem negatywnych scenariuszy biorących pod uwagę pogorszenie tempa sprzedaży oraz spadek cen nieruchomości inwestycyjnych w stosunku do założeń przyjętych w biznes planie. Każdemu ze scenariuszy nadano równą wagę – tak wyznaczona średnia wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych została powiększona o saldo gotówki nieoperacyjnej na rachunkach spółek celowych i Property FIZAN. Wartość odzyskiwalna inwestycji w jednostkę zależną została następnie porównywana z jej wartością bilansową. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w Property FIZAN i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 56,0 mln zł.

### *Utrata wartości inwestycji w Debtor NSFIZ*

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Debtor NSFIZ została ustalona jako wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych funduszu. Biorąc pod uwagę specyfikę ekspozycji z portfela Debtor NSFIZ (kredyty hipoteczne, udzielane w oparciu o procedury i procesy Getin Noble Banku S.A.), zastosowano do ich wyceny model odpisów aktualizujących MSR 39 stosowany przez Bank. Podejście takie jest spójne z profilem ryzyka tych ekspozycji i stanowi na dzień bilansowy najlepsze odzwierciedlenie wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych funduszu. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w Debtor NSFIZ i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 62,2 mln zł.

**Utrata wartości inwestycji w Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ**

Wartość odzyskiwalna inwestycji w OFWD NSFIZ została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2017 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji W OFWD NSFIZ i utworzono odpis aktualizujący w wysokości 15,0 mln zł.

**5. Inwestycje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach**

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

30.09.2017 (niezbadane)	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
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 997	(75 716)	299 281
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(83 772)	341 880
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	74,12%	147 571	(14 958)	132 613
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
ProEkspert sp. z o. o. sp.k.	100%	13	-	13
<b>Razem inwestycje w jednostkach zależnych</b>		<b>1 152 546</b>	<b>(174 446)</b>	<b>978 100</b>
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37,62%	168 399	-	168 399
Open Finance S.A.	42,91%	345 759	(64 450)	281 309
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>514 158</b>	<b>(64 450)</b>	<b>449 708</b>
<b>Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych</b>		<b>1 666 704</b>	<b>(238 896)</b>	<b>1 427 808</b>

31.12.2016	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 Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	70,03%	44 174	-	44 174
Noble Concierge sp. z o. o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o. o.	100%	105 005	-	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 997	(19 700)	355 297
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(21 600)	404 052
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
ProEkspert sp. z o. o. sp.k.	100%	13	-	13
<b>Razem inwestycje w jednostkach zależnych</b>		<b>1 049 149</b>	<b>(41 300)</b>	<b>1 007 849</b>
Open Finance S.A.	42,15%	337 012	(13 900)	323 112
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>337 012</b>	<b>(13 900)</b>	<b>323 112</b>
<b>Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych</b>		<b>1 386 161</b>	<b>(55 200)</b>	<b>1 330 961</b>

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Getin Noble Bank S.A. nabył 1 434 428 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, dających prawo do 74,12% głosów na Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu, za łączną cenę 147,6 mln zł.

#### *Nabycie akcji Open Finance S.A.*

W związku z faktem, że podwyższenie kapitału zakładowego Open Finance S. A. w drodze emisji akcji serii E, emitowanych na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 29 sierpnia 2016 roku nie doszło do skutku, w I półroczu 2017 roku spółka przeprowadziła ofertę publiczną Akcji Serii E oraz subskrypcję prywatną Akcji Serii F.

Na podstawie umowy objęcia akcji zawartej przez Getin Noble Bank S. A. z Open Finance S. A. oraz w wykonaniu umowy przedwstępnej, Bank przyjął ofertę objęcia 8 698 635 sztuk Akcji Serii F spółki na zasadach subskrypcji prywatnej. Łączna cena emisyjna Akcji Serii F zaoferowanych Bankowi przez spółkę wyniosła 10 090,4 tys. zł. i została zapłacona w dniu 28 kwietnia br. Ponadto w ramach oferty publicznej Getin Noble Bank S.A. nabył 297 147 Akcji Serii E po cenie emisyjnej w wysokości 1,16 zł, które zostały opłacone w dniu 31 maja 2017 roku. Transakcje zostały zawarte poza rynkiem regulowanym.

W dniu 30 czerwca 2017 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o zarejestrowaniu podwyższenia kapitału zakładowego spółki Open Finance S.A. Obecnie po rejestracji akcji Bank posiada 42,91% udziału w kapitale zakładowym spółki po jego podwyższeniu oraz 42,91% udziału w ogólnej liczby głosów.

#### *Utrata kontroli w Noble Funds TFI*

W dniu 1 czerwca 2017 roku nastąpiła rejestracja przez sąd rejestrowy połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (OF TFI, spółka przejmowana) z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (NF TFI, spółka przejmująca). W wyniku transakcji połączenia oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym NF TFI nastąpiła utrata kontroli GNB nad NF TFI.

Utrata kontroli w Noble Funds TFI S.A. w sprawozdaniu finansowym Banku została ujęta w dacie rejestracji połączenia Open Finance TFI S.A. z Noble Funds TFI S.A., tj. 1 czerwca 2017 roku. W rezultacie transakcji połączenia udział Banku w kapitale zakładowym spółki spadł do 37,62% i ze względu na utrzymanie znaczącego wpływu w sprawozdaniu finansowym zostały rozpoznane udziały w jednostce stowarzyszonej ujmowanej według metody praw własności. Na dzień 1 czerwca 2017 roku w sprawozdaniu finansowym Getin Noble Banku S.A. została wyłączona inwestycja w Noble Funds TFI S.A. w wartości bilansowej, ujęto inwestycję utrzymaną w byłej jednostce zależnej w wartości godziwej, a powstała różnica została odniesiona jako zysk w rachunku zysków i strat. Wartość godziwa inwestycji stanowiącej 37,62% udziału w Noble Funds TFI S.A. została ustalona na podstawie niezależnej wyceny połączonej spółki dokonanej przez zewnętrzny podmiot na dzień połączenia. Przy wycenie posiadanego pakietu akcji nie zastosowano dyskonta z tytułu udziałów mniejszościowych ze względu na fakt, że Bank zachował znaczący wpływ na Noble Funds TFI S.A. pozwalający mu na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji dotyczących polityki finansowej i operacyjnej spółki. Wzięto tu pod uwagę także aktualną strukturę akcjonariatu spółki po fuzji i fakt, że żaden z akcjonariuszy samodzielnie nie kontroluje spółki.

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

Rozliczenie wyniku Banku z tytułu rozliczenia utraty kontroli w Noble Funds TFI S.A. zaprezentowano w nocie IV.3. Ostateczne rozliczenie nabycia jednostki stowarzyszonej zostanie zamknięte do końca roku.

## 6. Sezonowość działalności

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

## 7. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

W dniu 9 maja 2017 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całego zysku Banku za 2016 rok na podwyższenie kapitału zapasowego.

## 8. Współczynnik kapitałowy

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

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Kapitał Tier 1	4 784 459	4 932 476
Kapitał Tier 2	1 402 982	1 363 985
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>6 187 441</b>	<b>6 296 461</b>
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 081 710</b>	<b>3 205 788</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału Tier 1	12,42%	12,31%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,06%	15,71%

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 349 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych oraz 50 mln zł z podwyższenia kapitału zakładowego Banku.

## 9. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

- transakcje zawierane są wg 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.

## 10. Pozostałe informacje dodatkowe

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

## 11. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 30 września 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2017 roku oraz przyszłe wyniki finansowe Banku.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku  
(dane w tys. zł)



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

\_\_\_\_\_  
Artur Klimczak  
*Prezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Jerzy Pruski  
*Wiceprezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Karol Karolkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Kleczkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Kuksinowicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Romanowski  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Szczechura  
*Członek Zarządu*

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

\_\_\_\_\_  
Beata Kisielewska  
*Dyrektor Departamentu Rachunkowości*

Warszawa, 15 listopada 2017 roku

## V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

## Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. EUR	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	981 980	977 921	230 696	223 842
Wynik z tytułu prowizji i opłat	120 180	89 701	28 234	20 532
Zysk/(strata) brutto	(266 863)	(32 017)	(62 694)	(7 329)
Zysk/(strata) netto	(237 768)	(41 549)	(55 859)	(9 510)
Zysk/(strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(239 387)	(43 681)	(56 239)	(9 998)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(146 274)	(34 132)	(34 364)	(7 813)
Przepływy pieniężne netto	159 365	(161 374)	37 440	(36 938)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł	30.09.2017 (niezbadane) tys. EUR	31.12.2016 tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43 803 349	46 665 793	10 165 313	10 548 326
Suma aktywów	62 839 212	66 517 146	14 582 909	15 035 521
Zobowiązania wobec klientów	50 089 039	53 041 128	11 624 014	11 989 405
Kapitał własny ogółem	5 009 739	5 114 436	1 162 595	1 156 066
Kapitał Tier 1	4 823 910	4 967 093	1 119 470	1 122 761
Kapitał Tier 2	1 402 982	1 363 985	325 586	308 315
Łączny współczynnik kapitałowy	16,06%	15,69%	16,06%	15,69%

Jednostkowy rachunek zysków i strat	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 30.09.2017 (niezbadane) tys. EUR	01.01.2016- 30.09.2016 (niezbadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	964 621	949 541	226 618	217 346
Wynik z tytułu prowizji i opłat	73 795	43 591	17 337	9 978
Zysk/(strata) brutto	(310 075)	149 617	(72 846)	34 247
Zysk/(strata) netto	(252 530)	117 840	(59 327)	26 973
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(151 551)	125 526	(35 604)	28 732
Przepływy pieniężne netto	(17 694)	(10 708)	(4 157)	(2 451)

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł	30.06.2017 (niezbadane) tys. EUR	31.12.2016 tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 707 936	47 442 162	10 375 238	10 723 816
Suma aktywów	63 112 573	66 878 359	14 646 347	15 117 170
Zobowiązania wobec klientów	50 155 656	53 105 936	11 639 474	12 004 054
Kapitał własny ogółem	5 026 894	5 128 445	1 166 576	1 159 233
Kapitał Tier 1	4 784 459	4 932 476	1 110 315	1 114 936
Kapitał Tier 2	1 402 982	1 363 985	325 586	308 315
Łączny współczynnik kapitałowy	16,06%	15,71%	16,06%	15,71%



Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje 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 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,3091 zł oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,4240 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 oraz 2016 roku odpowiednio 1 EUR = 4,2566 zł oraz 1 EUR = 4,3688 zł.

## 1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2017 roku

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2017 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała ujemny wynik finansowy netto w kwocie 237,8 mln zł.

Głównymi negatywnymi czynnikami determinującymi odnotowaną stratę netto były wysokie koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów oraz wyższy poziom kosztów z tytułu BFG.

W zakresie aktualizacji wartości aktywów, Grupa w 3 kwartałach br. dokonała:

- utworzenia odpisów na aktywa kredytowe obciążające wynik finansowy w łącznej wysokości 675,5 mln zł dotyczących głównie dwóch linii produktowych: kredyty i pożyczki hipoteczne (335,8 mln zł) oraz kredyty detaliczne (272,2 mln zł),
- utworzenia odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w Open Finance S.A. w wysokości 50,5 mln zł,
- utworzenia odpisu z tytułu utraty wartości portfela wierzytelności hipotecznych przeznaczonych do sprzedaży w wysokości 60,0 mln zł,
- przeszacowania wartości posiadanych nieruchomości inwestycyjnych (przede wszystkim gruntów niezabudowanych) o kwotę 86,3 mln zł.

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Grupa ujęła w księgach koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w łącznej kwocie 100,4 mln zł (wobec 79,4 mln zł w 3 kwartałach 2016 roku). Wzrost ten wynikał przede wszystkim z konieczności jednorazowego rozpoznania kosztu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 46,8 mln zł. Koszty związane z wpłatami na fundusz gwarantowania depozytów za 9 miesięcy br. wyniosły 53,6 mln zł.

Pozytywny wpływ na wyniki finansowe I półrocza 2017 roku miało natomiast ujęcie wyniku z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad spółką Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., będącej efektem zarejestrowania w dniu 1 czerwca 2017 roku połączenia tej spółki z Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Zysk z tej transakcji podwyższył wynik finansowy Grupy o kwotę 153,0 mln zł (a w ujęciu jednostkowym o kwotę 121,0 mln zł).

Pozostałe elementy wyniku finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 3 kwartałach 2017 roku:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 982,0 mln zł i był wyższy w stosunku do porównywalnego okresu 2016 roku o 4,1 mln zł (tj. o 0,4%), pomimo spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 8,6%. Wzrost wyniku odsetkowego to efekt obniżenia się kosztów z tytułu odsetek o 19,4% (tj. o 214,2 mln zł), przy jednoczesnym wolniejszym spadku przychodów odsetkowych o 210,1 mln zł (tj. o 10,1%);
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 120,2 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2016 roku o 30,5 mln zł (tj. o 34,0%) – głównie za sprawą zmniejszenia kosztów za sprzedaż produktów inwestycyjnych

i bankowych oraz wyższego wyniku z tytułu ubezpieczeń oraz pomimo tego, że w bieżącym roku ujęto 13,4 mln zł wyniku prowizyjnego Noble Funds TFI S.A., która była konsolidowana tylko do 1 czerwca 2017 roku – a w okresie 9 miesięcy 2016 roku w wyniku z tytułu prowizji i opłat ujęto 24,0 mln zł z tytułu konsolidacji tej spółki zależnej.

- wynik na instrumentach finansowych, przychody z tytułu dywidend oraz wynik z pozycji wymiany wyniósł 50,8 mln zł i był niższy od osiągniętego w tym samym okresie 2016 roku o 28,6 mln zł (tj. o 36,0%) – przede wszystkim jest to efekt ujęcia w 2016 roku przychodu z tytułu rozliczenia transakcji VISA Europe Ltd. oraz niższego poziomu otrzymanych w 2017 roku przychodów z dywidend;
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 572,3 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2016 roku o 4,9 mln zł, tj. o 0,9%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych, natomiast w okresie 9 miesięcy 2016 roku obciążenie wyniku Grupy z tego tytułu wyniosło 38,3 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec września 2017 roku wyniosła 62,8 mld zł i była niższa o 3,7 mld zł (tj. o 5,5%) w stosunku do końca grudnia 2016 roku. W okresie 9 miesięcy 2017 roku Grupa zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 3,0 mld zł (tj. o 5,6%) oraz saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 2,9 mld zł (tj. o 6,1%). Zmniejszenie sumy bilansowej jest zgodne ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych (efekt zarówno spłat klientowskich, jak i braku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych). Jednocześnie spadek kursów walut obcych w stosunku do końca 2016 roku wpłynął na obniżenie się salda kredytów walutowych w przeliczeniu na PLN (spadek kursów walutowych w stosunku do końca 2016 roku wpłynął na obniżenie się salda kredytowego o ok. 1,1 mld zł).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 3 kwartałach 2017 roku wyniosła 5,3 mld zł i była nieznacznie niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 2,6%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty samochodowe oraz wykup wierzytelności leasingowych (łącznie 47,6% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów gotówkowych stanowiła 22,1% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

W 2017 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na realizację założeń przyjętej w 2016 roku Strategii na lata 2016-2018 oraz *Planu trwałej poprawy rentowności*, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. W szczególności, Grupa koncentrowała się na działaniach, których celem jest poprawa efektywności biznesowej i rentowności Banku w horyzoncie długoterminowym – w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, zmniejszenia kosztu finansowania.

Wśród głównych działań realizowanych w 3 kwartałach 2017 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie obniża marżę płaconą za pozyskanie nowych środków depozytowych (koszt pozyskania w 3 kwartałach br. nowych środków terminowych złotowych klientów detalicznych obniżył się w stosunku do analogicznego okresu 2016 roku o 36 punktów bazowych, a łączny koszt pozyskania depozytów klientowskich w okresie 9 miesięcy 2017 roku był niższy od poniesionego w całym 2016 roku o 34 punkty bazowe),
- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (w tym m.in. zmiana lokalizacji części placówek, uruchomienie placówek prototypowych, wymiana sprzętu w dotychczasowych placówkach), nową strukturą Obszaru Contact Center, prowadzeniem badań konsumenckich wspierających określenie parametrów nowych

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta za okres 9 miesięcy

zakończony dnia 30 września 2017 roku



produktów; dokonano zmiany godzin pracy w 90% sieci oddziałów detalicznych, której celem jest poprawa jakości obsługi oraz wydłużenie dostępności placówek dla Klientów,

- kontynuację współpracy z Grupą Getin Leasing w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych i wykupu wierzytelności leasingowych,
- kontynuację polityki ograniczania wolumenów sprzedaży kredytów hipotecznych przy jednoczesnym rozwoju działalności kredytowej w obszarze leasingu, kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego.

Jednym z głównych celów strategii Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. jest utrzymanie bezpiecznej pozycji kapitałowej. Na koniec września 2017 roku skonsolidowane fundusze własne Grupy wyniosły 6,2 mld zł, w tym 4,8 mld zł stanowił kapitał Tier 1 (77,5% udziału w funduszach własnych). Poziom funduszy własnych kształtował się na koniec III kwartału 2017 roku w wysokości zapewniającej bezpieczny poziom wskaźników kapitałowych Banku i Grupy.

Współczynniki wypłacalności Banku i Grupy na dzień 30 września 2017 roku spełniają wszystkie dodatkowe narzuty kapitałowe wyznaczone przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz są wyższe od wskaźników osiągniętych na koniec 2016 roku. Wartości współczynników TCR i CET1 na koniec III kwartału 2017 roku wynosiły odpowiednio:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	30.09.2017		Bufor powyżej poziomów zalecanych
	Zalecenie KNF	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,92%	12,42%	0,50 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,39%	16,06%	0,67 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	30.09.2017		Bufor powyżej poziomów zalecanych
	Zalecenie KNF	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,90%	12,44%	0,54 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,37%	16,06%	0,69 p.p.

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

### Czynniki wewnętrzne

- Getin Noble Bank S.A. w dniu 1 czerwca 2017 roku powziął informację o rejestracji przez właściwy sąd rejestrowy połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie. W wyniku połączenia nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy wyniku z tego tytułu w kwocie 153 mln zł (w ujęciu jednostkowym uwzględniono w rachunku zysków i strat Banku 121 mln zł z tego tytułu).
- W okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank dokonał sprzedaży portfeli kredytów z utratą wartości oraz należności spisanych z ksiąg Banku o łącznej nominalnej wartości kapitału 347,1 mln zł ( w tym 97% stanowił portfel kredytów detalicznych) – wynik na transakcji wyniósł 8,8 mln zł netto.
- W 3 kwartałach 2017 roku utworzono odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną w wysokości 50,5 mln zł, odpis z tytułu utraty wartości portfela wierzytelności hipotecznych przeznaczonych do sprzedaży w wysokości 60,0 mln zł oraz ujęto stratę z przeszacowania wartości posiadanych nieruchomości inwestycyjnych (przede wszystkim gruntów niezabudowanych) w kwocie 86,3 mln zł.

### *Otoczenie regulacyjne*

Od 2017 roku nastąpiła zmiana w zasadach wyznaczania oraz opłacania składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Aktualnie:

- poziom składek wyznaczany jest indywidualnie dla Banku, przy uwzględnieniu oceny przez BFG jego profilu ryzyka,
- składka na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji naliczana jest za cały rok z góry, co spowodowało konieczność jej ujęcia jednorazowo w kosztach działania Grupy,
- zgodnie z regulacjami podatkowymi całość kosztów na rzecz BFG nie stanowi kosztów uzyskania przychodu, co oznacza, iż koszty te w całości obciążają wynik finansowy netto Grupy.

### *Adekwatność kapitałowa*

W okresie 9 miesięcy 2017 roku Grupa kontynuowała działania mające na celu utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych w wysokości oczekiwanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na koniec września br. wskaźniki kapitałowe kształtowały się powyżej poziomów oczekiwanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W celu utrzymania pozycji kapitałowej Bank sukcesywnie emitował dług podporządkowany, który po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego zwiększa poziom funduszy własnych Banku.

W 3 kwartałach 2017 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 349 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych (wartość długu podporządkowanego zaliczanego do kapitału Tier 2 zwiększyła się w tym okresie z 1,36 mld zł do 1,40 mld zł) oraz 50 mln zł z podwyższenia kapitału zakładowego Banku. Emisje długu podporządkowanego mają wpływ na wzrost poziomu ponoszonych przez Bank kosztów odsetkowych, a co się z tym wiąże wpływają na osiągnięte przez Grupę wyniki finansowe.

### *Rynek walutowy*

W okresie 9 miesięcy 2017 roku zauważalne było umocnienie się kursu PLN względem podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec września 2017 roku poziom 4,3091 zł (spadek w stosunku do końca 2016 roku o 0,1149 zł), kurs CHF poziom 3,7619 zł (spadek w stosunku do końca 2016 roku o 0,3554 zł), a kurs USD poziom 3,6519 zł (spadek w stosunku do końca 2016 roku o 0,5274 zł). Taka zmiana kursów walutowych miała wpływ na obniżenie się salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN.

### *Inne zdarzenia*

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. W okresie 3 kwartałów 2017 roku nastąpił spadek oprocentowania nowo pozyskanych środków oraz całej bazy depozytowej. Zmniejsza się również różnica do średniej dla grupy porównawczej polskich banków. W okresie 9 miesięcy 2017 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 3,0 mld zł (tj. o 5,6%), a koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych obniżył się w 3 kwartałach 2017 roku w stosunku do analogicznego okresu 2016 roku o 36 punktów bazowych.

## **3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia**

Getin Noble Bank jest regularnie wyróżniany przez ekspertów branżowych i przedstawicieli mediów. Zajmuje wysokie miejsca w rankingach i zestawieniach oceniających jakość obsługi na polskim rynku bankowym.

We wrześniu br. Getin Bank został ponownie wyróżniony w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Zwyciężył w kategorii „Bank w Internecie” oraz zajął odpowiednio drugie i trzecie miejsce w kategoriach „Bankowość mobilna” i „Bank dla Kowalskiego”. Pozycję w rankingu określała suma punktów przyznanych za różne formy kontaktu z Klientem. Podstawowymi kryteriami

oceny usług internetowych i mobilnych były łatwość nawigacji po serwisie, a także efektywność kanałów kontaktu z bankiem oraz systemu transakcyjnego. Dodatkowo premiowane były nowe usługi i funkcjonalności. W ocenie obszaru bankowości tradycyjnej eksperci kierowali się uprzejmością, zaangażowaniem i kompetencjami doradców oraz skutecznością przeprowadzania podstawowych operacji. Wysoka pozycja w trzech kategoriach zestawienia Newsweeka potwierdza skuteczność działań Banku w zakresie jakości obsługi Klientów.

W kwietniu 2017 roku Getin Noble Bank otrzymał statuetkę „Złotego Bankiera”, zajmując trzecie miejsce w głównej kategorii konkursu „Najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z klientem” przeprowadzanego przez Puls Biznesu oraz portal finansowy Bankier.pl. Bank zajął także drugie miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. Nagrody „Złotego Bankiera” zostały przyznane już po raz ósmy. Laureatami konkursu są banki, które w swojej działalności stawiają na najlepsze praktyki rynkowe, a ich produkty i usługi są odpowiedzią na oczekiwania i potrzeby klientów. Zwycięzców wskazują właśnie klienci oraz eksperci rynku bankowego.

Getin Noble Bank otrzymał także prestiżową nagrodę „Portfel Wprost” przyznaną przez jeden z najstarszych i najbardziej popularnych polskich tygodników za najlepszą Kompleksową Obsługę. Nagrody dla najlepszych instytucji finansowych są przyznawane przez tygodnik Wprost już od 2005 roku. „Portfele Wprost” mają promować najciekawsze, nowe na rynku, produkty i usługi finansowe. Uczestnikami rankingu mogą być zarówno banki, jak i instytucje pośredniczące w obrocie finansowym, firmy doradcze oraz firmy związane z usługami dla sektora bankowego. Laureaci są wyłaniani na podstawie analizy, w której oceniane są m.in. rozpoznawalność marki, dopasowanie oferty do potrzeb rynkowych, przejrzystość oferty dla klienta, opłaty i prowizje, jakość obsługi klienta, polityka lojalnościowa oraz lojalność i zaufanie klientów.

W III kwartale br. Getin Bank zajął drugie miejsce w pierwszej i drugiej edycji rankingu Instytucja Roku 2017, organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl. Do końca roku odbędą się jeszcze dwie edycje badania. Średnie wyniki ze wszystkich edycji pozwolą w styczniu 2018 roku wyłonić zwycięzców Instytucji Roku 2017. Getin Bank jest obecnie liderem klasyfikacji banków w kategorii Jakość obsługi w placówce.

Produkty oferowane przez Getin Noble Bank S.A. wielokrotnie zajmowały pozycję lidera w rankingach opracowywanych przez niezależne porównywarki finansowe i portale branżowe. W lutym br. „Darmowy Kredyt” Getin Banku zajął pierwsze miejsce w rankingu Comperia.pl, a w kwietniu br. znalazł się na pierwszej pozycji w rankingu kredytów gotówkowych przygotowanym przez ekspertów Gazeta.pl. Oferta Getin Banku „Na dobry początek” znalazła się na trzecim miejscu zestawienia najlepszych kont oszczędnościowych kwietnia 2017 roku. Konto osobiste z oferty Getin Banku trzykrotnie trafiło na podium rankingów branżowych, których celem było wyłonienie najlepszych ofert spośród dostępnych na rynku propozycji. Dodatkowo, w sierpniu i we wrześniu br. konto osobiste Getin UP zajęło drugie miejsce w rankingu kont osobistych TotalMoney.pl.

Getin Bank był także wyróżniany w rankingach kredytów samochodowych. W kolejnych miesiącach II i III kwartału 2017 roku oferta Banku zajmowała pierwsze miejsce w zestawieniu TotalMoney.pl, opracowanym zarówno dla aut nowych, jak i używanych. Wysoka pozycja Getin Banku to zasługa niskiego oprocentowania oraz niskich kosztów kredytu, a także korzystnych miesięcznych rat.

Getin Noble Bank po raz piąty z rzędu został uznany przez Polski Związek Firm Deweloperskich (PZFD) za najlepszy bank finansujący inwestycje mieszkaniowe. Ranking powstał na podstawie ankiet przeprowadzonych wśród 148 firm członkowskich zrzeszonych w PZFD. Deweloperzy oceniali banki pod względem warunków kredytowania, jak i jakości obsługi. Getin Noble Bank okazał się liderem w większości ocenianych kategorii, a także został uznany za Bank z największym wolumenem kredytów udzielanych w sektorze deweloperskim zrzeszonym w PZFD z 23% udziałem.

Ankietowani deweloperzy przyznali laur pierwszeństwa Getin Noble Bankowi w takich kategoriach jak „Zgodność wstępnych deklaracji kredytowych z faktyczną decyzją”, „Elastyczność i partnerskie traktowanie kredytobiorcy”, „Współpraca w czasie

realizacji inwestycji” oraz „Warunki podpisanej umowy kredytowej”.

Noble Securities S.A. drugi rok z rzędu został uhonorowany nagrodą za „Najwyższy udział animatora w wolumenie obrotów indeksowymi kontraktami terminowymi w 2016 roku”, przyznawaną przez GPW. Istotnym z punktu widzenia spółki oraz osiąganym przez nią wyników w pierwszym kwartale 2017 roku był znaczny wzrost obrotów na GPW w Warszawie. Zwiększona aktywność klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych przyczyniła się do wzrostu o 67% przychodów z pośrednictwa w obrocie instrumentami finansowymi w ujęciu r/r.

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

Działalność Banku koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Strategii na lata 2016-2018 oraz Planie trwałej poprawy rentowności.

##### *Otoczenie regulacyjne*

###### **Wdrożenie MSSF 9**

Bank jest aktualnie w trakcie realizacji projektu wdrożenia wymogów wynikających z MSSF 9. Nowy standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie i podlega retrospektywnemu zastosowaniu. Z uwagi na trwające w Banku prace mające na celu opracowanie finalnych modeli oraz narzędzi IT do kalkulacji kwoty odpisu według MSSF 9, Bank nie ma obecnie dokładnych wiarygodnych informacji w jakim stopniu nowe regulacje wpłyną na wycenę i prezentację aktywów finansowych w sprawozdaniu finansowym Banku, w szczególności w zakresie kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych.

###### **Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu BFG**

Dodatkowe ryzyko związane jest z potencjalnymi obciążeniami wynikającymi z ewentualnych dalszych problemów w sektorze bankowości spółdzielczej.

###### **Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych**

Posiadając istotny portfel kredytów w walutach obcych sytuacja finansowa Grupy, perspektywy rozwoju i osiągnięte wyniki narażone są na potencjalne negatywne skutki wprowadzenia ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych. Na chwilę obecną trwają prace nad projektami ustaw, które regulowałyby to zagadnienie, w tym projekt nowelizacji ustawy zmieniającej sposób funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. W 2017 roku Komisja Stabilności Finansowej wydała komunikat, w którym opublikowała rekomendację składającą się z dziewięciu rekomendacji częściowych skierowanych do poszczególnych instytucji reprezentowanych w Komitecie (ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego). Ich celem jest między innymi stworzenie bodźców ekonomicznych umożliwiających przyspieszenie procesu dobrowolnej restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych.

W dniu 13 października 2017 roku Sejm rozpoczął pracę nad skierowanym przez Prezydenta RP projektem ustawy zmieniającej ustawę o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Projekt ten zakłada uatrakcyjnienie obecnie obowiązujących warunków wsparcia kredytobiorców poprzez podniesienie minimum dochodowego umożliwiającego wnioskowanie o wsparcie, zwiększenie limitu wsparcia oraz wydłużenie maksymalnego okresu wykorzystywania wsparcia oraz okresu na spłatę zobowiązań z tego tytułu, a także wprowadzenie dla kredytów walutowych Funduszu Restrukturyzacyjnego. Wprowadzony Fundusz miałby pozwalać na



dobrowolne przewalutowanie kredytów walutowych na złotowe na warunkach uzgodnionych z klientem – czyli z umorzeniem uzgodnionej z kredytobiorcą części zadłużenia wynikającego ze zmiany kursu walut. Fundusz ten miałby być finansowany przez banki posiadające portfele kredytów hipotecznych walutowych. Składka miałaby wynieść maksymalnie 0,5% wartości bilansowej kredytów podlegających restrukturyzacji i być płacona kwartalnie. Projekt nie wskazuje jak długo Fundusz miałby być zasilany składkami przez banki.

Wprowadzenie nowelizacji ustawy zgodnie z przedłożonym projektem może spowodować wzrost obciążeń Banku z tytułu uczestnictwa w systemie wsparcia kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej. Na dzień publikacji sprawozdania Bank nie jest w stanie oszacować prawdopodobieństwa wejścia w życie tych rozwiązań, jak i potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na sytuację finansową Banku i Grupy.

#### *Adekwatność kapitałowa*

Wymagane minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku i Grupy mogą ulec zmianie – zarówno w wyniku wdrożenia rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej, wydanych w 2017 roku, których realizacja stanowić będzie dodatkowe obciążenia w procesie oceny adekwatności kapitałowej banków, jak i innych elementów mogących mieć wpływ na poziom łącznych minimalnych wskaźników kapitałowych – ewentualna weryfikacja obecnych indywidualnych dodatkowych wymogów dla Getin Noble Banku S.A. (jako efekt oceny wyników ankiety przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w maju 2017 roku w sprawie oceny obszaru ryzyka związanego z portfelem kredytów i pożyczek walutowych), wzrost od 2018 roku bufora zabezpieczającego.

Niektóre z wydanych w styczniu 2017 roku rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej zostały już zrealizowane i będą mieć wpływ na sytuację kapitałową Grupy:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, które wejdzie w życie 2 grudnia 2017 roku.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego, które zacznie obowiązywać banki z dniem 1 stycznia 2018 roku.

Ponadto opublikowana przez KNF w dniu 24 października br. rekomendacja w zakresie wprowadzenia minimalnej wartości nominalnej pojedynczej emitowanej obligacji podporządkowanej w wysokości 400 tys. złotych może ograniczyć zdolność Grupy do dalszego skutecznego przeprowadzania kolejnych emisji długu podporządkowanego, wpływając tym samym na poziom współczynników kapitałowych.

#### *Rynek walutowy i finansowy*

Bank posiada istotny portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Potencjalne zmiany kursów walut w przyszłości mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank i Grupę wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.

Ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.

W przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach podwyższenia oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków wpłynie niekorzystnie na wyniki finansowe Banku i Grupy.

Korzystna sytuacja w gospodarce, w tym dobra sytuacja finansowa firm i dalsze zmniejszenie stopy bezrobocia, będą pozytywnie wpływać na jakość portfeli kredytowych.

*Inne zdarzenia*

W maju 2017 roku UOKiK wszczął wobec kilku banków (w tym Getin Noble Bank S.A.) postępowanie w sprawie umów kredytów i pożyczek hipotecznych wyrażonych w walutach obcych. Działania urzędu dotyczą uznania za niedozwolone klauzul zawartych we wzorcach umów, regulaminach i aneksach do umów kredytów i pożyczek hipotecznych wyrażonych w walutach obcych. Ewentualne wydanie niekorzystnej dla Getin Noble Bank S.A. decyzji w powyższej sprawie może mieć negatywny wpływ na wynik finansowy Grupy.

W dniu 5 lipca 2017 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o łączną kwotę 50 000 001,87 zł, w drodze emisji 18 315 019 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja.

W lipcu 2017 roku Getin Noble Bank S.A. zakończył proces sekurytyzacji portfela wierzytelności z tytułu kredytów samochodowych o wartości 700 mln zł. W wyniku podjętych działań spółka specjalnego przeznaczenia wyemitowała obligacje uprzywilejowane o wartości 500 mln zł. Emisja została objęta przez Europejski Bank Inwestycyjny (EBI). Kwota ta zostanie wykorzystana na prowadzenie dalszej akcji kredytowej m.in. w segmencie SME. Emisja posiada ratingi nadane przez dwie agencje ratingowe: Moody's (Aa3 sf) oraz Scope Ratings (AAA sf). W obu przypadkach jest to rating na maksymalnym poziomie przewidzianym dla polskich instrumentów strukturyzowanych przez każdą z agencji. Po uwzględnieniu pożyczek rezerwowej i ryzyka potrąceń Bank pozyskał netto około 470 mln zł finansowania na okres średnio 3 lat. Transakcje sekurytyzacyjne stanowią istotny element polityki płynnościowej Grupy i nastawione są na pozyskiwanie atrakcyjnych warunków refinansowania.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego Bank otrzymał w III kwartale 2017 roku zgody na zaliczenie do kalkulacji kapitału Tier 2 łącznej kwoty 110 mln zł, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu przeprowadzonych emisji obligacji podporządkowanych. W okresie 9 miesięcy 2017 roku Bank zaliczył do Tier 2 łącznie 349 mln zł wyemitowanych zobowiązań podporządkowanych. Na koniec września 2017 roku wartość bilansowa wyemitowanego długu podporządkowanego wynosiła 2,7 mld zł, z tego kwota zwiększająca na koniec września 2017 roku fundusze regulacyjne w ramach kapitału Tier 2 wyniosła 1,4 mln zł.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I półrocze 2017	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za III kwartał 2017
Leszek Czarnecki <sup>1)</sup>	88 208 870	-	88 208 870
Remigiusz Baliński	173 844	-	173 844
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579
Maciej Szczechura	7 646	-	7 646

<sup>1)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą dr. Leszka Czarneckiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 356 681 004 akcje, Getin Holding S.A. - 66 771 592 akcje, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich - 1 173 091 akcje, RB Investcom Sp. z o.o. – 33 950 akcji, Idea Money S.A. – 2 600 akcji.



## 6. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2017 rok.

### 6.2. 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 3 kwartałach 2017 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.

### 6.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W 3 kwartałach 2017 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2017 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 września 2017 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.09.2017 (niezbadane) tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	269	625
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 897 083	2 663 202
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	64 450	13 900
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	10 962	10 204
Wartości niematerialne	15 010	16 681
Rzeczowe aktywa trwałe	11 200	12 678
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	80 909	20 909
Inne aktywa	31 753	27 692
<b>Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów</b>	<b>3 111 636</b>	<b>2 765 891</b>

W 3 kwartałach 2017 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 398 tys. zł.

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

W 3 kwartałach 2017 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

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

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

Nie występują również dwa lub więcej postępowania dotyczące zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowi, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W 3 kwartałach 2017 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W 3 kwartałach 2017 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

#### **6.9. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania**

W 3 kwartałach 2017 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

#### **6.10. Informacje dotyczące zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów**

W 3 kwartałach 2017 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. na podstawie wewnętrznej analizy horyzontu utrzymywania inwestycji w portfelu nastąpiło przekwalifikowanie obligacji skarbowych z portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży do portfela instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości nominalnej 1,5 mld zł.

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku

---



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

\_\_\_\_\_  
Artur Klimczak  
*Prezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Jerzy Pruski  
*Wiceprezes Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Karol Karolkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Kleczkiewicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Kuksinowicz  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Marcin Romanowski  
*Członek Zarządu*

\_\_\_\_\_  
Maciej Szczechura  
*Członek Zarządu*

Warszawa, 15 listopada 2017 roku