



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANKU S.A.

ZA III KWARTAŁ 2020 ROKU

Warszawa, listopad 2020 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2020 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	795 918	717 276	179 180	166 475
Wynik z tytułu prowizji i opłat	34 970	55 276	7 873	12 829
Zysk/ (strata) brutto	(482 570)	(397 168)	(108 638)	(92 180)
Zysk/ (strata) netto	(426 326)	(346 903)	(95 976)	(80 514)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(426 326)	(346 903)	(95 976)	(80 514)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(395 091)	(245 326)	(88 944)	(56 939)
Przepływy pieniężne netto	671 484	195 089	151 167	45 279

	30.09.2020 (niebadane)	31.12.2019	30.09.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35 137 995	37 126 889	7 762 215	8 718 302
Suma aktywów	48 172 132	52 828 439	10 641 542	12 405 410
Zobowiązania wobec klientów	42 075 680	46 169 373	9 294 795	10 841 698
Kapitał własny ogółem	2 139 858	2 534 949	472 709	595 268
Kapitał Tier 1	2 657 408	3 216 844	587 039	755 394
Kapitał Tier 2	480 627	684 792	106 174	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,6%	10,0%	8,6%	10,0%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	776 999	695 748	174 921	161 479
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 576	32 520	2 381	7 548
Zysk/ (strata) brutto	(489 871)	(400 092)	(110 282)	(92 859)
Zysk/ (strata) netto	(427 259)	(344 396)	(96 186)	(79 932)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(396 083)	(242 847)	(89 168)	(56 363)
Przepływy pieniężne netto	539 425	281 285	121 437	65 285

	30.09.2020 (niebadane)	31.12.2019	30.09.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35 281 762	38 075 969	7 793 974	8 941 169
Suma aktywów	48 057 757	53 547 310	10 616 276	12 574 219
Zobowiązania wobec klientów	41 838 493	46 201 096	9 242 399	10 849 148
Kapitał własny ogółem	2 149 970	2 546 053	474 943	597 876
Kapitał Tier 1	2 561 010	3 146 386	565 744	738 848
Kapitał Tier 2	480 627	684 792	106 174	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,4%	9,9%	8,4%	9,9%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2020 roku

(dane w tys. zł)



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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,5268 zł oraz na 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku oraz 30 września 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,4420 zł i 1 EUR = 4,3086 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU	10
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	10
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	11
3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	12
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	13
5.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	14
III.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1.	Podstawowe informacje o Banku	15
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	16
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	16
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	18
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	18
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	26
7.	Korekty błędów poprzednich okresów	27
8.	Wynik z tytułu odsetek	28
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	29
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	29
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30
12.	Koszty działania	30
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	31
14.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	33
15.	Podatek dochodowy	33
16.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	34
17.	Należności od banków i instytucji finansowych	35
18.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35
19.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	39
20.	Pozostałe instrumenty finansowe	39
21.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	40
22.	Rzeczowe aktywa trwałe	41
23.	Inne aktywa	41
24.	Zobowiązania wobec klientów	42
25.	Pozostałe zobowiązania	42

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia
30 września 2020 roku

(dane w tys. zł)



26. Rezerwy i zobowiązania warunkowe	43
27. Rachunkowość zabezpieczeń	48
28. Sezonowość działalności	50
29. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	51
30. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	51
31. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	51
32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	52
33. Informacje dotyczące segmentów działalności	58
34. Współczynnik kapitałowy	60
35. Transakcje z podmiotami powiązanymi	62
36. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	65
IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	67
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2020 roku	67
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	70
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	74
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	74
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	75
6. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	78
7. Pozostałe informacje	78

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

Nota	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.8	377 301	1 335 820	530 185	1 603 482
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		328 964	1 106 220	422 801	1 304 957
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		20 939	90 359	40 955	103 282
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy od zobowiązań finansowych		12 613	92 798	48 733	148 022
od zobowiązań finansowych		14 785	46 443	17 696	47 221
Koszty z tytułu odsetek	III.8	(122 056)	(539 902)	(266 742)	(886 206)
Wynik z tytułu odsetek		255 245	795 918	263 443	717 276
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.9	39 576	115 837	49 922	152 188
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.9	(24 913)	(80 867)	(30 191)	(96 912)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		14 663	34 970	19 731	55 276
Przychody z tytułu dywidend		32	32	45	6 969
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(2 707)	5 948	(13 343)	(15 468)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.10	1 783	41 896	983	880
Pozostałe przychody operacyjne	III.11	13 955	38 783	21 176	53 042
Pozostałe koszty operacyjne	III.11	(32 089)	(94 376)	(47 564)	(117 897)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(18 134)	(55 593)	(26 388)	(64 855)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych	III.25	-	(11 403)	-	-
Koszty działania	III.12	(193 785)	(676 367)	(223 837)	(744 754)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(10 200)	(26 191)	(2 245)	(4 815)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.13	(125 124)	(568 533)	(135 368)	(348 408)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone	III.14	-	(18 091)	-	-
Wynik z działalności operacyjnej		(78 227)	(477 414)	(116 979)	(397 899)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		85	(5 156)	(33)	731
Zysk/ (strata) brutto		(78 142)	(482 570)	(117 012)	(397 168)
Podatek dochodowy	III.15	8 374	56 244	16 391	50 265
Zysk/ (strata) netto		(69 768)	(426 326)	(100 621)	(346 903)
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(69 768)	(426 326)	(100 621)	(346 903)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,07)	(0,41)	(0,10)	(0,33)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,07)	(0,41)	(0,10)	(0,33)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		(69 768)	(426 326)	(100 621)	(346 903)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(12 819)	(19 270)	39	32 136
Zyski/ (straty) aktuarialne		-	-	-	(11)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(15 770)	(23 734)	43	5 857
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	2 995	4 508	(8)	26 300
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		(44)	(44)	4	(10)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		37 997	50 505	23 289	69 441
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		43 440	52 144	16 912	38 305
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.27	3 470	10 208	11 840	47 425
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	(8 913)	(11 847)	(5 463)	(16 289)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		25 178	31 235	23 328	101 577
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(44 590)	(395 091)	(77 293)	(245 326)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 911 160	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	III.17	2 408 269	1 608 664
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		7 085	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.19	119 219	123 850
Pochodne instrumenty finansowe		91 640	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	III.18	35 137 995	37 126 889
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		35 014 213	36 985 466
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		123 782	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.20	6 396 976	9 716 588
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		6 075 088	9 382 629
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		321 888	333 959
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	III.21	90 402	117 241
Wartości niematerialne		311 702	292 501
Rzeczowe aktywa trwałe		300 269	353 118
Nieruchomości inwestycyjne		145 953	150 338
Aktywa przejęte za długi		323 247	354 478
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		420	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		696 070	650 450
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		300	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		695 770	642 213
Inne aktywa	III.23	231 725	364 253
SUMA AKTYWÓW		48 172 132	52 828 439
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 276 132	806 398
Pochodne instrumenty finansowe		550 279	418 027
Zobowiązania wobec klientów	III.24	42 075 680	46 169 373
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 297 980	2 071 855
zobowiązania podporządkowane		1 126 927	1 578 024
Pozostałe zobowiązania	III.25	593 296	581 214
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17	-
Rezerwy	III.26	238 890	246 623
Suma zobowiązań		46 032 274	50 293 490
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(381 837)	(259 987)
Zysk/ (strata) netto		(426 326)	(591 551)
Pozostałe kapitały		96 386	534 852
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		2 139 858	2 534 949
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		48 172 132	52 828 439

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

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

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2020-	01.01.2019-
		30.09.2020	30.09.2019
		(niebadane)	(niebadane)
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/ (strata) netto		(426 326)	(346 903)
Korekty razem:		2 049 395	6 571 053
Amortyzacja	III.12	119 834	122 100
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych		5 156	(731)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		27 424	28 146
Odsetki i dywidendy		73 851	102 676
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(201 434)	(435 321)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(536)	806
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		4 631	8 714
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		36 462	190 299
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		1 988 894	2 002 111
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 330 508	(4 779 081)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		12 071	264 761
Zmiana stanu innych aktywów		132 528	215 914
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		475 482	421 503
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		136 927	167 503
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(4 093 693)	8 232 697
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(7 754)	(11 224)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		58 009	75 350
Zmiana stanu rezerw		(7 733)	25 527
Zapłacony podatek dochodowy		3 368	(5 959)
Podatek dochodowy		(48 971)	(60 404)
Pozostałe korekty		4 371	5 666
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 623 069	6 224 150
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie aktywów trwałych		33 791	33 087
Dywidendy otrzymane		32	6 969
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(93 729)	(78 890)
Otrzymane odsetki		1 803	7 310
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(58 103)	(31 524)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(766 121)	(925 160)
Splata zaciągniętych kredytów		(5 748)	(4 905 681)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych		(75 686)	(116 955)
Płatności leasingowe		(45 927)	(49 741)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(893 482)	(5 997 537)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		671 484	195 089
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>		<i>58 387</i>	<i>25 866</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 507 421	2 317 176
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		3 178 905	2 512 265

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	376 986	1 342 993	539 785	1 631 315
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	327 771	1 101 412	421 248	1 298 643
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	17 545	82 787	38 022	94 538
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	16 885	112 351	62 819	190 913
od zobowiązań finansowych	14 785	46 443	17 696	47 221
Koszty z tytułu odsetek	(127 681)	(565 994)	(283 133)	(935 567)
Wynik z tytułu odsetek	249 305	776 999	256 652	695 748
Przychody z tytułu prowizji i opłat	29 437	82 661	40 117	123 414
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(22 863)	(72 085)	(28 088)	(90 894)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6 574	10 576	12 029	32 520
Przychody z tytułu dywidend	1	24 100	-	30 774
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(1 969)	(1 023)	(17 101)	(25 088)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 783	41 896	983	880
Pozostałe przychody operacyjne	10 730	28 500	17 015	42 028
Pozostałe koszty operacyjne	(29 047)	(83 182)	(43 458)	(92 657)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(18 317)	(54 682)	(26 443)	(50 629)
Koszty rezerw na ryzyko prawne z tytułu kredytów walutowych	-	(11 403)	-	-
Koszty działania	(185 701)	(650 011)	(214 283)	(715 905)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(10 200)	(26 191)	(2 245)	(4 815)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(131 140)	(577 537)	(135 398)	(350 360)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	4 578	(17 439)	(1 402)	(13 948)
Wynik z działalności operacyjnej	(85 086)	(484 715)	(127 208)	(400 823)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	85	(5 156)	(33)	731
Zysk/ (strata) brutto	(85 001)	(489 871)	(127 241)	(400 092)
Podatek dochodowy	9 722	62 612	18 248	55 696
Zysk/ (strata) netto	(75 279)	(427 259)	(108 993)	(344 396)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(75 279)	(427 259)	(108 993)	(344 396)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(12 850)	(19 329)	70	32 108
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(15 811)	(23 809)	83	5 809
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	3 005	4 524	(17)	26 309
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	(44)	(44)	4	(10)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	37 997	50 505	23 289	69 441
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	43 440	52 144	16 912	38 305
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 470	10 208	11 840	47 425
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(8 913)	(11 847)	(5 463)	(16 289)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	25 147	31 176	23 359	101 549
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(50 132)	(396 083)	(85 634)	(242 847)

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 911 160	1 837 845
Należności od banków i instytucji finansowych	1 914 458	1 257 578
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	269 466	274 648
Pochodne instrumenty finansowe	79 236	117 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	35 281 762	38 075 969
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35 087 695	37 073 551
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	194 067	1 002 418
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	6 258 570	9 566 560
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 936 842	9 232 761
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	321 728	333 799
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	670 451	601 139
Wartości niematerialne	310 535	291 178
Rzeczowe aktywa trwałe	237 610	294 781
Aktywa przejęte za długi	254 500	278 911
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	420	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	685 577	638 226
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	300	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	685 277	629 989
Inne aktywa	184 012	312 110
SUMA AKTYWÓW	48 057 757	53 547 310
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 276 132	806 398
Pochodne instrumenty finansowe	540 566	413 547
Zobowiązania wobec klientów	41 838 493	46 201 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	1 125 235	1 582 937
zobowiązania podporządkowane	1 125 235	1 574 455
Pozostałe zobowiązania	888 468	1 750 671
Rezerwy	238 893	246 608
Suma zobowiązań	45 907 787	51 001 257
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(177 788)	(6 819)
Zysk/ (strata) netto	(427 259)	(640 845)
Pozostałe kapitały	(96 613)	342 087
Kapitał własny ogółem	2 149 970	2 546 053
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	48 057 757	53 547 310

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

01.01.2019- 30.09.2019	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 560 066)	-	1 744 039	(237 683)	279 084	3 077 004
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(344 396)	-	101 549	-	(242 847)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	-	1 553 247	-	(1 553 247)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku(zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.09.2019	2 851 630	-	(6 819)	(344 396)	190 792	(136 134)	279 084	2 834 157

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(427 259)	(344 396)
Korekty razem:	1 681 313	5 671 778
Amortyzacja	122 184	122 729
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	5 156	(731)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	22 137	28 062
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	41 490	51 914
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(190 770)	(407 041)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 182	10 441
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	41 558	188 828
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 794 207	2 049 683
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 318 871	(4 784 323)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12 071	114 753
Zmiana stanu innych aktywów	128 098	217 386
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	478 355	421 011
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	131 694	169 083
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(4 362 603)	8 135 820
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(3 795)	2 695
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(811 673)	(609 707)
Zmiana stanu rezerw	(7 715)	25 423
Zapłacony podatek dochodowy	7 928	(2 454)
Podatek dochodowy	(55 279)	(65 716)
Pozostałe korekty	4 217	3 922
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 254 054	5 327 382
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	-	172 797
Zbycie aktywów trwałych	27 505	59 779
Dywidendy otrzymane	24 100	30 774
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(95 499)	(997)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(92 087)	(78 653)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	1 803	7 310
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(134 178)	191 010
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(453 907)	(191 687)
Splata zaciągniętych kredytów	(8 621)	(4 905 681)
Zapłacone odsetki	(67 393)	(89 998)
Płatności leasingowe	(50 530)	(49 741)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(580 451)	(5 237 107)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	539 425	281 285
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>58 384</i>	<i>25 853</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 162 668	1 932 467
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 702 093	2 213 752

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin noble Banku S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku.

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”, „GNB”) z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

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

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 września 2020 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

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

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

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

2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Mateusz Solak
	Maja Stankowska
	Wojciech Tomasiak

W dniu 28 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu Zarządu Banku na kolejną 3-letnią łączną kadencję rozpoczynającą się od dnia 9 maja 2020 roku.

Pan Marcin Romanowski nie wyraził intencji powołania do Zarządu Banku na kolejną kadencję, w związku z czym pełnił funkcję Członka Zarządu do dnia 8 maja 2020 roku.

W dniu 26 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Mateusza Solaka do składu Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 lipca 2020 roku.

Pan Tomasz Misiak w dniu 3 września 2020 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 3 września 2020 roku.

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Mariusz Grendowicz
	Tadeusz Hołyński
	Jacek Lisik
	Piotr Liszecz
	Maciej Stańczuk

W dniu 23 stycznia 2020 roku Pan Krzysztof Bielecki złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 29 października 2020 roku Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej, na wspólną trzyletnią kadencję, Pana Macieja Stańczuka oraz Pana Piotra Liszcza.

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych

kanałów kontaktu z klientem – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, po rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji.

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

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

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.09.2020	31.12.2019
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,98%	87,47%
GNB Leasing Plan DAC ²⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

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

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

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Na dzień 30 września 2020 i 31 grudnia 2019 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

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

Na dzień 30 września 2020 roku i 31 grudnia 2019 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 2020 roku

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W trakcie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Bank nabył certyfikaty inwestycyjne Funduszu w ilości 9 900 sztuk i zwiększył swój udział do 87,98% na dzień 30 września 2020 roku.

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Property FIZAN

W dniu 18 sierpnia 2020 roku Bank objął 155 107 sztuk certyfikatów serii G wyemitowanych przez Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych o łącznej wartości 95 mln zł.

Rozliczenie transakcji sekurytyzacji

W dniu 20 kwietnia 2020 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu, zawartej w listopadzie 2015 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC. Wyemitowane przez spółkę obligacje zostały wykupione, udzielone kredyty i zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji w pełni rozliczone. W dniu 20 lipca 2020 roku podpisana została umowa rozwiązująca pakiet umów sekurytyzacyjnych. Spółka zostanie postawiona w stan likwidacji.

Rozpoczęcie procesu likwidacji Noble Concierge Sp. z o.o.

W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Spółki. W ramach realizacji procesu likwidacji Spółki, w dniu 22 lipca br. opublikowano w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ogłoszenie o likwidacji i wezwaniu wierzycieli do zgłoszenia ich wierzytelności w terminie trzech miesięcy od dnia ogłoszenia. Przewidywany termin zakończenia procesu likwidacji to I kwartał 2021 roku.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 12 listopada 2020 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

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

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku, które zostały opisane w nocie III.5.4.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

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

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

Na podstawie analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej Zarząd Banku uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Podstawą wyrażenia opinii o zasadności kontynuacji działania są analizy przeprowadzone na użytek Planu Naprawy, który został opracowany w IV kwartale 2019 roku, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku oraz uruchomiony przez Bank w dniu 10 stycznia 2020 roku, zaktualizowane o zdarzenia mające miejsce po dniu sporządzenia i zatwierdzenia Planu Naprawy, wpływające na sytuację finansową Banku oraz działania podejmowane w ramach realizacji opcji naprawy ujętych w ww. Planie.

Zarząd Banku poniżej przedstawia zidentyfikowane obszary znaczących niepewności oraz czynniki potencjalnego ryzyka mogące niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Banku, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Dotyczą one w szczególności nieosiągnięcia wymaganych wskaźników kapitałowych, rentowności i płynności. Wyeliminowanie zidentyfikowanych zagrożeń i doprowadzenie do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności wymaga wdrożenia określonych w Planie Naprawy opcji naprawy, w tym osiągnięcia określonych w Planie Naprawy celów biznesowych. Zarząd Banku zwraca uwagę na ryzyko związane z prowadzoną restrukturyzacją Banku i Grupy oraz niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 i jej wpływu na sytuację finansową Banku i Grupy. Zaistniałe w ostatnich miesiącach istotne zdarzenia, tj.: wybuch pandemii COVID-19 oraz jej dynamiczny rozwój mający negatywny wpływ na wyniki i wskaźniki kapitałowe Banku (konieczność utworzenia dodatkowej istotnej rezerwy na ryzyko kredytowe związane z negatywnym wpływem obostrzeń na sytuację finansową kredytobiorców, osłabienie popytu w kluczowych liniach biznesowych, a także wpływ działań organów zewnętrznych nakierowanych na ograniczenie wpływu pandemii na sytuację gospodarczą i finansową w kraju, w szczególności 3-krotna obniżka stóp procentowych łącznie o 140 punktów bazowych) oraz utworzenie w związku z dwoma wyrokami TSUE istotnego poziomu rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami

walutowymi i zwroty prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich mają negatywny wpływ na sytuację finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej oraz tempo osiągnięcia celów określonych w Planie Naprawy.

Bank prowadzi prace nad aktualizacją Planu Naprawy. Zaktualizowany Plan Naprawy zostanie niezwłocznie przekazany do zatwierdzenia Komisji Nadzoru Finansowego.

1) Sytuacja finansowa

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji uruchomionego w dniu 10 stycznia 2020 roku Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku. Zastąpił on realizowany wcześniej przez Bank w latach 2016-2019 Program Postępowania Naprawczego, którego bezpośrednią przyczyną uruchomienia była utrata rentowności prowadzonej działalności. Poczynając od stycznia 2018 roku Bank nie spełnia minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego. Czynniki wpływające na realizację założeń Planu Postępowania Naprawczego zostały opisane w punkcie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku SA za 2019 rok.

Działania naprawcze podejmowane w ramach uruchomionego Planu Naprawy mają na celu odbudowę efektywności finansowej Banku poprzez rozwój organiczny, a w konsekwencji powrót na ścieżkę trwałej dochodowości oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych w okresie 5 lat. Przyjęty plan działania oparty przede wszystkim na akumulacji zysków nie wyklucza podjęcia w sprzyjających okolicznościach rynkowych działań w celu pozyskania zewnętrznego kapitału.

Wynik finansowy Grupy za 9 miesięcy 2020 roku wyniósł -426,3 mln złotych i był niższy od założonego w Planie Naprawy, co w znacznym stopniu wynika z niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym wywołanych pandemią COVID-19 (w szczególności negatywny wpływ spadku stóp procentowych, wzrost kosztów ryzyka kredytowego, w tym utworzenie dodatkowych odpisów w związku z oczekiwanym wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego ze skutków pandemii). Uwzględniając te zdarzenia Zarząd Banku jest w trakcie weryfikacji i aktualizacji założeń Planu Naprawy celem dostosowania go do nowych realiów gospodarczych i rynkowych wynikających ze skutków pandemii COVID-19.

2) Sytuacja kapitałowa

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 września 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora ^{1,2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1,3}	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
TCR	11,82%	9,32%	8,38%	8,56%
TIER 1	9,49%	6,99%	7,05%	7,25%
CET 1	7,74%	5,24%	7,05%	7,25%

^{1/} w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym są one niższe o 0,01 pp

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

^{3/} na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

Poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku poniżej wymogów połączonego bufora ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych, które weszły w życie w 2017 roku, w tym szczególnie Rozporządzenia Ministra

Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz w pogarszającym się wyniku finansowym Banku.

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

Ze względu na negatywny wpływ na wyniki finansowe Banku zdarzeń jakie miały miejsce w latach 2018 i 2019 szczegółowo opisanych w nocie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za 2019, skutkujących brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych, inne działania przewidziane w Planie Ochrony Kapitału stały się w praktyce niemożliwe do realizacji w zakładanej formule i czasie.

Zdarzenia te, między innymi, skutkowały niepowodzeniem procesu połączenia z Idea Bankiem SA w 2019 roku oraz pozyskania inwestora finansowego.

W dniu 16 marca 2020 roku skutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy.

Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 r. wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem były działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19.

Bank niezwłocznie - w trybie art. 142 ust. 1 Ustawy - powiadomił o naruszeniu normy kapitałowej Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych związanych z powyższą sytuacją, opisanych m.in. w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 Ustawy. W opinii Zarządu Banku działania organów nadzorczych powinny być dostosowane do charakteru i skali przekroczenia normy. Zarząd Banku nie zidentyfikował i nie spodziewa się zastosowania środków nadzorczych, które mogłyby mieć negatywny wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

Poza powyższym, istotny negatywny wpływ w kontekście wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) Ustawy miało również utworzenie dodatkowych rezerw obniżających wynik Banku IV kwartału 2019 roku na ryzyko prawne związane z kredytami walutowymi, koszty związane z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia

11 września 2019 roku dotyczącym prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie oraz inwestycje Banku w jednostki stowarzyszone w łącznej wysokości 309 mln zł.

Bank podejmuje wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności te zawarte w realizowanym od stycznia 2020 r. Planie Naprawy.

3) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku wystąpił w Banku poważny kryzys płynnościowy, który – wraz z działaniami podjętymi przez Bank mającymi na celu odbudowę pozycji płynnościowej - został szczegółowo opisany w punkcie II.5.2.3 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Wskaźniki płynnościowe zostały odbudowane w I kwartale 2019 roku do poziomów gwarantujących właściwe bufor bezpieczeństwa. Po ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej działania Banku były skoncentrowane na dążeniu do obniżenia kosztu finansowania. Od momentu wyjścia z kryzysu finansowego wskaźniki płynności były utrzymywane powyżej minimalnych wymaganych poziomów.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. na dzień 30 września 2020 roku w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	30.09.2020
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	132%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	142%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - Bank	1	1,4
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - Bank	1	1,2

4) Portfel kredytów walutowych

Bank posiada nadal istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych. Dominującą walutą kredytów indeksowanych jest frank szwajcarski. Portfel ten jest narażony na ryzyka finansowe oraz prawne. Ryzyka te zostały wycenione odpowiednio według standardu MSSF 9 i MSR 37, co zostało odzwierciedlone w utworzonych odpisach i rezerwach na dzień 30.09.2020 roku. Informacja o aktualnej wysokości portfela tzw. kredytów frankowych znajduje się w nocie III.18, natomiast informacja o liczbie i wartości przedmiotu sporu postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie III.26 niniejszego sprawozdania finansowego.

Wydane w dniu 3 października 2019 roku orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie konsekwencji abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie kredytu (szczegółowo opisane w punkcie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku SA za 2019 rok) w ocenie Banku będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów indeksowanych czy denominowanych do CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne. Obecnie trudno jednak w pełni przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów w zakresie kredytów udzielonych przez Bank, zwłaszcza w sytuacji gdy żadna z klauzul zawartych we wzorcach umownych stosowanych przez Bank nie została wpisana do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez Prezesa UOKiK. Bieżący stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych

jest monitorowany przez Bank na bieżąco.

W związku ze wspomnianym wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej Bank ocenia, iż przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskane oraz może powstać po stronie Banku zobowiązanie do wypływu środków pieniężnych, w wyniku czego stosując MSR 37 oszacował i rozpoznał rezerwę w oparciu o podejście o charakterze portfelowym na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą w kwocie 169,6 mln złotych. Łącznie z rezerwami na spory sądowe związane z tego typu kredytami istniejące na dzień 30 września 2020 roku, utworzone przez Bank rezerwy wynoszą 198,9 mln złotych.

Finansowanie walutowe portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego odbywa się głównie poprzez transakcje pochodne CIRS oraz FX swap. Struktura terminowa tych transakcji nie jest w pełni dostosowana do okresów zapadalności kredytów CHF, co w warunkach znaczących zaburzeń na rynkach finansowych powoduje występowanie ryzyka związanego ze zdolnością do odnowienia kontraktów, a przede wszystkim wzrostem kosztów ich odnawiania.

5) Wpływ rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19

Wybuch pandemii koronawirusa COVID-19 skutkowało występowaniem zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen instrumentów rynku finansowego. Pandemia COVID-19 spowodowała gwałtowne zmniejszenie aktywności gospodarczej pod koniec I kwartału 2020 roku, w efekcie czego przewiduje się spadek PKB, zahamowanie inwestycji, ograniczenie konsumpcji oraz wzrost stopy bezrobocia. Z dużym prawdopodobieństwem może to znaleźć odzwierciedlenie w pogorszonej jakości aktywów oraz wzroście kosztów ryzyka kredytowego. Bank podjął decyzję o utworzeniu w ciężar wyniku finansowego br. dodatkowego odpisu aktualizującego w związku z oczekiwanym wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19.

Pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpływa również na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe.

Przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej wybuchu pandemii COVID-19 stanowiły przesłankę do podjętych po wybuchu pandemii w I półroczu br. przez Radę Polityki Pieniężnej decyzji o istotnym obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o łącznie 140 punktów bazowych. Tak istotna zmiana stóp procentowych przełoży się negatywnie na sytuację finansową Banku i poziom realizowanych przez Bank dochodów odsetkowych.

Powyższe zjawiska stanowią czynniki niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank i Grupę Kapitałową zamierzonych celów biznesowych i finansowych.

Bank w okresie pandemii zachował pełną ciągłość operacyjną zapewniając utrzymanie sprawnego funkcjonowania wszystkich głównych procesów. Wdrożono rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z usług Banku. Wśród podjętych działań m.in. rozszerzono pracę zdalną, dokonano alokacji pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej, udostępniono środki ochrony, zwiększono limity transakcji zbliżeniowych, podjęto działania zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości. Bank wprowadził również pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja została skierowana zarówno do Klientów indywidualnych, jak i firm. W maju br. Bank znalazł się w gronie pierwszych instytucji finansowych, które umożliwiły swoim Klientom firmowym składanie wniosków w ramach Tarczy Antykryzysowej PFR za pośrednictwem bankowości internetowej. Starania te docenili niezależni eksperci Mojebankowanie.pl, którzy zbadali przygotowanie banków do świadczenia wysokiej jakości usług w czasach pandemii. W przeprowadzonych badaniach Getin Noble Bank zajął pierwsze miejsce w kategorii kanałów zdalnych oraz uplasował się w ścisłej czołówce banków najlepiej

przygotowanych do obsługi Klientów w oddziałach.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2020 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku:

- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – reforma wskaźników stóp procentowych; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji

Zmiana standardów MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 opublikowana dnia 16 stycznia 2020 roku Rozporządzeniem Komisji (UE) dotyczy wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych na zasady stosowania rachunkowości zabezpieczeń do momentu zastąpienia istniejących wskaźników referencyjnych alternatywnym oprocentowaniem.

Zmiana ta pozwala na tymczasowe odstępstwa od stosowania szczególnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń poprzez przyjęcie założenia, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy lub zabezpieczone ryzyko oraz wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulegają zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

Grupa skorzystała z możliwości zastosowania wyżej wymienionych zmian i nie uwzględniła niepewności w zakresie kształtowania się wskaźników referencyjnych po okresie ich zastąpienia w wyniku reformy w ramach prowadzonej w Grupie rachunkowości zabezpieczeń.

Reforma wskaźników referencyjnych stopy LIBOR może mieć wpływ na prowadzoną w Banku rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla waluty CHF. Wszystkie instrumenty zabezpieczające wchodzące w skład rachunkowości

zabezpieczeń przepływów pieniężnych to transakcje CIRS CHF/PLN, których przepływy odsetkowe na nodze CHF oparte są o LIBOR CHF 3M. Kwoty nominalne oraz wartości godziwe instrumentów zabezpieczających CIRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych przedstawione są w nocie III.27.

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

- Zmiana do MSSF 16 *Leasing* – udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 wprowadzają praktyczny wyjątek, który pozwala leasingobiorcom na nie ocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i spełniają określone warunki, stanowią modyfikację leasingu, oraz zamiast tego ujmować tego typu udogodnienia czynszowe jakby nie były modyfikacją leasingu; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku lub po tej dacie.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 12 listopada 2020 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*, MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji*, MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* oraz MSSF 16 *Leasing* - reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiana do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań, w szczególności wyjaśniają jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- *Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* – Wpływy przed Planowanym Użyciem – zmiany zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,

- Zmiany do MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* – Umowy rodzące obciążenia - koszty wykonania umowy – zmiany precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – odniesienie do Ram Konceptyjnych z 2018 roku; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

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

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

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie III.26),
- identyfikacja umów leasingowych o niskiej wartości.

Szczegóły w powyższym zakresie zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

6.2. Niepewność szacunków

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

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- utratę wartości innych aktywów trwałych, w tym inwestycji w jednostki stowarzyszone,
- jednostki stowarzyszone,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,

-
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
 - rezerwy na sprawy sporne,
 - wycenę rezerw na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych,
 - rezerwę na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
 - składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego (nota III.15),
 - leasing – Grupa jako leasingobiorca,
 - okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
 - szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich,
 - szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2019 roku.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:				
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	328 964	1 106 220	422 801	1 304 957
<i>kredytów i pożyczek</i>	326 859	1 094 259	412 827	1 271 299
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	83	3 226	2 203	11 828
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	1 998	7 547	6 902	19 461
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	24	1 188	869	2 369
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 939	90 359	40 955	103 282
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 613	92 798	48 733	148 022
<i>kredytów i pożyczek</i>	1 278	7 783	2 746	9 129
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	-	-	3	6
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	11 335	85 015	45 984	138 887
Zobowiązań finansowych	14 785	46 443	17 696	47 221
Razem przychody z tytułu odsetek	377 301	1 335 820	530 185	1 603 482
Koszty z tytułu:				
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	98 472	453 365	226 357	737 467
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	2 371	8 182	3 022	29 038
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	786	6 901	3 677	10 554
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	15 236	59 260	30 929	101 019
<i>zobowiązań leasingowych</i>	542	1 903	1 082	3 385
<i>aktywów finansowych</i>	4 649	10 291	1 675	4 743
Razem koszty z tytułu odsetek	122 056	539 902	266 742	886 206
Wynik z tytułu odsetek	255 245	795 918	263 443	717 276

W pozycji przychody z tytułu zobowiązań finansowych ujęto przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych (instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. W pozycji koszty z tytułu aktywów finansowych ujęto koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych (należności od banków i instytucji finansowych oraz instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

W pierwszych 9 miesiącach 2020 roku przychody odsetkowe Grupy zostały pomniejszone o kwotę 30,4 mln złotych z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy przedterminowej spłacie kredytów konsumenckich – szczegółowy opis przedstawiono w nocie III.26.

9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:				
kredytów i pożyczek	3 580	10 011	3 341	10 216
obsługi rachunków bankowych	6 621	19 783	6 540	19 921
kart płatniczych i kredytowych	8 126	22 673	8 526	22 654
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	7 106	15 860	14 716	46 044
ubezpieczeń	8 870	30 511	12 625	41 649
działalności maklerskiej	5 052	16 283	3 903	10 887
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	221	716	271	817
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	39 576	115 837	49 922	152 188
Koszty z tytułu:				
kredytów i pożyczek	186	786	704	2 056
kart płatniczych i kredytowych	13 877	40 774	14 033	39 268
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	5 638	17 198	8 058	32 431
ubezpieczeń	921	3 332	1 097	3 911
promocji i nagród dla klientów	1 970	6 832	2 734	9 105
działalności maklerskiej	2 153	9 018	2 097	6 167
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	168	2 927	1 468	3 974
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	24 913	80 867	30 191	96 912
Wynik z tytułu prowizji i opłat	14 663	34 970	19 731	55 276

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

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:				
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 109	44 352	-	-
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	(2)
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	674	(2 456)	983	882
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 783	41 896	983	880

11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	524	2 195	1 062	3 060
przychody ze sprzedaży produktów i usług	472	3 380	4 769	10 298
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 049	8 662	3 306	10 327
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	5 333	8 580	8 198	16 066
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	179	494	323	771
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 795	4 511	986	3 487
przychody z działalności maklerskiej	712	2 083	717	2 315
pozostałe przychody	1 891	8 878	1 815	6 718
Razem pozostałe przychody operacyjne	13 955	38 783	21 176	53 042
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty sprzedanych produktów i usług	1 280	3 039	2 550	6 634
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	11 129	34 746	12 929	37 531
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	11 429	31 931	9 907	24 894
rezerwa na zwroty kosztów prowizji od kredytów	2 344	2 344	12 569	12 569
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	4 295	16 587	7 065	29 430
pozostałe koszty	1 612	5 729	2 544	6 839
Razem pozostałe koszty operacyjne	32 089	94 376	47 564	117 897
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(18 134)	(55 593)	(26 388)	(64 855)

12. Koszty działania

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	87 396	286 632	117 817	335 668
Zużycie materiałów i energii	3 018	11 559	4 056	13 228
Usługi obce, w tym:	36 263	118 819	40 977	141 413
marketing i reklama	2 481	12 247	6 198	24 518
usługi IT	9 215	29 803	10 089	31 030
wynajem i dzierżawa	4 892	14 361	5 819	20 466
usługi ochrony i cash processingu	1 354	4 521	1 631	5 035
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 137	21 574	7 205	21 640
usługi prawne i doradcze	3 626	13 412	2 541	11 202
inne usługi obce	7 558	22 901	7 494	27 522
Podatki i opłaty	2 581	12 168	2 596	16 011
Amortyzacja	38 723	119 834	41 404	122 100
Pozostałe koszty	1 847	7 679	3 767	10 573
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	169 828	556 691	210 617	638 993
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	23 957	119 676	13 220	105 761
składka na fundusz gwarancyjny banków	23 957	74 326	13 205	37 336
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	45 350	15	68 425
Razem koszty działania	193 785	676 367	223 837	744 754

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

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(126 285)	(588 452)	(137 481)	(414 244)
korporacyjne	(7 133)	(18 666)	2 640	41 808
samochodowe	(4 629)	(14 824)	(5 075)	(7 388)
hipoteczne	(40 402)	(230 027)	(29 980)	(80 605)
detaliczne	(74 121)	(324 935)	(105 066)	(368 059)
Należności od banków i instytucji finansowych	305	(422)	(1 103)	(907)
Pozostałe instrumenty finansowe	(3 323)	625	860	13 726
Zobowiązania pozabilansowe	(519)	(12)	1 186	11 798
Inne aktywa finansowe	4 698	19 728	1 170	41 219
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(125 124)	(568 533)	(135 368)	(348 408)

W 2020 roku nastąpił istotny wzrost kursu CHF/PLN, co miało wpływ na wysokość salda i poziom odpisów aktualizujących dla ekspozycji hipotecznych obsługiwanych w walucie. W marcu 2020 roku wdrożono uproszczony i w pełni zdalny proces wnioskowania o prolongatę bądź karencję w spłacie, mający na celu pomoc Klientom dotkniętym negatywnymi skutkami wdrożonych obostrzeń w prowadzeniu działalności gospodarczej, związanych z pandemią COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz tym samym jakość portfeli kredytowych, Grupa zdecydowała o zastosowaniu korekty zarządczej do modelu oczekiwanych strat kredytowych w łącznej wysokości 128 mln zł, na którą składają się:

- korekta ujęta w II kwartale br. w kwocie 90 mln zł z następującym ujęciem produktowym:

Korekta oczekiwanych strat kredytowych z tytułu COVID-19	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	
hipoteczne	50 500
samochodowe	2 500
korporacyjne	3 500
detaliczne	33 500
Razem	90 000

- korekta ujęta w III kwartale br. w kwocie 38 mln złotych z następującym ujęciem produktowym:

Korekta oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji z aneksami COVID-19	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	
hipoteczne	19 000
detaliczne	19 000
Razem	38 000

Poniżej przedstawiono założenia przyjęte do oszacowania tych kwot.

W ramach kalkulacji dodatkowego odpisu, jako bazę przyjęto scenariusze makroekonomiczne obowiązujące na dzień 31 grudnia 2019 roku, a następnie określono alternatywną wartość odpisu w oparciu o dodatkowy scenariusz, uwzględniający wpływ pandemii na wskaźniki makroekonomiczne i dalej jakość portfela kredytowego. Podczas alternatywnego przeliczenia odpisów, Bank wziął pod uwagę zarówno potencjalne efekty wynikające z reklasyfikacji poszczególnych ekspozycji do

Koszyka 2 na skutek pogorszenia jakości kredytowej, jak również spodziewany pozytywny wpływ pomocy rządowej.

W analizie kierowano się uśrednionymi w skali roku parametrami makroekonomicznymi celem uniknięcia krótkotrwałych wzrostów odpisów na skutek punktowych zmian wskaźników makroekonomicznych. Wpływ materializacji przedmiotowego scenariusza na poziom odpisów oszacowano na poziomie 85 mln zł.

W marcu 2020 roku wdrożono proces wnioskowania o programy mające na celu pomoc Klientom dotkniętym negatywnymi skutkami wdrożonych obostrzeń w prowadzeniu działalności gospodarczej. Na 30 września 2020 roku wartość bilansowa brutto portfela kredytowego objętego moratoriami wyniosła 6,7 mld zł (szczegóły w nocie III.18).

Jednocześnie, zgodnie z Wytycznymi EBA (EBA/GL/2020/02), taka pomoc nie jest traktowana automatycznie jako przesłanka klasyfikacji do Koszyka 2. W celu rozpoznania oczekiwanego pogorszenia jakości kredytowej portfela, Bank przeprowadził dodatkowe analizy identyfikujące inne czynniki mogące wskazywać na konieczność reklasyfikacji ekspozycji.

Dla ekspozycji objętych moratoriami, które nie zostały zaklasyfikowane do Koszyka 2 do 30 września 2020 roku, Bank przeanalizował dodatkowe, potencjalne czynniki ryzyka, mogące wskazywać na konieczność reklasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2. Czynniki te porównywano w zdefiniowanym okresie dla portfeli objętych i nieobjętych moratoriami. W wyniku wykonanych analiz, Bank określił potencjalną, dodatkową przesłankę klasyfikacji do Koszyka 2 dla portfela objętego wakacjami kredytowymi. Została ona zdefiniowana jako pogorszenie wartości PD wynikającego z modeli behawioralnych między 29 lutego 2020 roku a 30 listopada 2019 roku.

Szacowany efekt zmiany klasyfikacji tak zdefiniowanej grupy ekspozycji i przejście na estymacje ECL w horyzoncie lifetime wynosi 5 mln zł.

Ponadto dla portfela korporacyjnego, Bank przeprowadził analizy symulacyjne zakładające pogorszenie się wybranych wskaźników finansowych swoich klientów, w zależności od branży w której działają. Analizy te nie wskazały na konieczność zawiązania dodatkowych odpisów wykraczających poza poziom narzutów wynikających z aktualizacji scenariuszy makroekonomicznych. Należy przy tym podkreślić, że Bank nie obserwuje istotnej koncentracji branżowej, zwłaszcza w tych segmentach, które mogą być szczególnie narażone na wpływ pandemii COVID-19.

W III kwartale 2020 roku Bank regularnie monitorował ryzyko ekspozycji objętych aneksami pomocowymi oraz zdolność klientów do podjęcia spłaty po zakończeniu moratorium. Bank zdecydował o zawiązaniu dodatkowej korekty oczekiwanych strat kredytowych dla aneksów trwających oraz aneksów zakończonych wykazujących opóźnienia w spłacie w łącznej kwocie 38 mln zł.

01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 860 105	2 063	84 287	6 218	22 380	4 975 053
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	588 452	422	(625)	12	(19 728)	568 533
Wykorzystanie – spisane	(109 930)	-	(1 018)	-	-	(110 948)
Wykorzystanie – sprzedaż	(787)	-	-	-	-	(787)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	15 428	91	-	1	-	15 520
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 353 268	2 576	82 644	6 231	2 652	5 447 371

Zmniejszenie odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim ze zmniejszenia poziomu należności z tytułu zwrotnego odkupu wierzytelności oraz spłaty należności z tytułu odroczonej płatności.

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

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

Zmniejszenie w pierwszych 9 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania podmiotów powiązanych, opisaną szerzej w punkcie II.49 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok. Jednocześnie z tego tytułu nastąpił wzrost odpisów kredytowych.

14. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych

	01.07.2020-30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019-30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	381 136	363 045	313 827	313 827
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w rachunku zysków i strat	-	18 091	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	381 136	381 136	313 827	313 827

Ujęcie odpisów aktualizujących dla poszczególnych jednostek zostało szczegółowo opisane w nocie III.21.

15. Podatek dochodowy

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

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

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	900	4 677	1 247	3 861
Odroczony podatek dochodowy	(9 274)	(60 921)	(17 638)	(54 126)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(438)	(32 839)	(20 508)	22 985
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-	-	(9)	-
Strata podatkowa roku bieżącego	(8 836)	(28 082)	2 879	(77 111)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(8 374)	(56 244)	(16 391)	(50 265)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:				
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 918	7 339	5 471	(10 011)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 258	5 399	3 221	(19 022)
	660	1 940	2 250	9 011
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	5 918	7 339	5 471	(10 011)
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(2 456)	(48 905)	(10 920)	(60 276)

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem	(78 142)	(482 570)	(117 012)	(397 168)
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki (19%)	(14 847)	(91 688)	(22 232)	(75 462)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	6 473	35 444	5 841	25 197
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	85	571	(1 169)	1 351
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	(1 135)	(1 099)	194	123
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	(16)	980	6	(139)
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu (dywidendy)	(6)	(6)	(8)	(1 324)
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	7 223	28 067	3 652	20 573
Wpływ odpisu z tyt. utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej	-	3 437	-	-
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	399	1 040	2 063	3 585
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów walutowych	-	2 167	-	-
Wpływ pozostałych różnic trwałych	(77)	287	1 103	1 028
Razem obciążenie wyniku brutto	(8 374)	(56 244)	(16 391)	(50 265)

Nierozliczona strata podatkowa, na którą Grupa rozpoznała aktywo z tytułu podatku odroczonego wynosiła na 30 września 2020 roku 794 122 tys. zł. Wynik podatkowy Banku za III kwartał 2020 roku wyniósł -147 799 tys. zł.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Skarbowego rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. kontrolę podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie kontrolne jest w toku i Bank przedkłada wymagane dokumenty oraz wyjaśnienia.

16. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku/ (straty) netto za okres

przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

	01.07.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(69 768)	(426 326)	(100 621)	(346 903)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,07)	(0,41)	(0,10)	(0,33)

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

W trzech kwartałach 2020 i 2019 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

17. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Należności bieżące	1 886 049	1 504 348
Lokaty i inne należności	524 796	106 379
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 410 845	1 610 727
Odpisy aktualizujące	(2 576)	(2 063)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 408 269	1 608 664

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

18.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Kredyty i pożyczki	35 698 328	36 759 291
Skupione wierzytelności	4 669 153	5 086 280
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40 367 481	41 845 571
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(5 353 268)	(4 860 105)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	35 014 213	36 985 466

(dane w tys. zł)

30.09.2020 (niebadane)	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	5 575 180	1 900 654	984 249	33 846	(28 902)	(20 412)	(460 798)	(1 660)	7 982 157
kredyty samochodowe	986 911	71 363	268 045	-	(5 741)	(5 298)	(219 745)	-	1 095 535
kredyty hipoteczne	18 248 115	1 361 878	4 931 185	402	(81 716)	(150 109)	(2 882 174)	(86)	21 427 495
kredyty detaliczne	3 720 142	439 621	1 845 890	-	(133 795)	(103 806)	(1 259 026)	-	4 509 026
Razem	28 530 348	3 773 516	8 029 369	34 248	(250 154)	(279 625)	(4 821 743)	(1 746)	35 014 213

31.12.2019	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	7 810 796	532 017	966 014	24 997	(33 597)	(14 050)	(452 915)	(248)	8 833 014
kredyty samochodowe	1 108 749	108 757	261 494	-	(8 199)	(7 427)	(205 405)	-	1 257 969
kredyty hipoteczne	19 396 480	1 373 313	4 550 513	-	(50 067)	(173 897)	(2 698 499)	-	22 397 843
kredyty detaliczne	3 783 264	386 322	1 542 855	-	(115 332)	(85 795)	(1 014 674)	-	4 496 640
Razem	32 099 289	2 400 409	7 320 876	24 997	(207 195)	(281 169)	(4 371 493)	(248)	36 985 466

W II kwartale br. Bank wprowadził dla swoich Klientów w zakresie:

- kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych oraz kapitałowo – odsetkowych na okres 3 do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobiera opłat za aneks oraz za sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.
- kredytów obrotowych odnawialnych możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została do Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.
- kredytów firmowych spłacanych w ratach możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub rat kapitałowo-odsetkowych kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększą one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostanie rozłożona na kolejne raty.

Powyższe rozwiązania mają charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19.

Od dnia 23 czerwca 2020 roku w oparciu o wprowadzone przepisy ustawowe wynikające z tzw. tarczy antykryzysowej 4.0 Grupa udostępniła klientom, którzy stracili pracę lub inne główne źródło dochodu po dniu 13 marca 2020 roku możliwość skorzystania z zawieszenia umowy kredytowej na okres do 3 miesięcy, bez naliczania w tym czasie odsetek za korzystanie z kapitału (moratorium ustawowe).

Wprowadzone w ten sposób modyfikacje przepływow pieniędzy dla umów kredytowych Bank zaklasyfikował zgodnie z MSSF 9 par. 5.4.3 do modyfikacji nieistotnych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych. Wynik z tytułu modyfikacji przepływów pieniędzy dotyczący wspomnianych wyżej ułatwień dla kredytobiorców w kwocie 23,4 mln zł został ujęty jako strata w pozycji „Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych”.

W I połowie 2020 roku Bank zaprzestał klasyfikacji portfela wierzytelności leasingowych jako portfela Low Credit Risk (koszyk 1), skutkiem czego było rozpoznanie pełnego katalogu przesłanek jakościowych i ilościowych oraz zmiana klasyfikacji do koszyka 2 dla części ekspozycji ujmowanych w portfelu kredytów korporacyjnych.

(dane w tys. zł)

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

30.09.2020 (niebadane)	Liczba klientów	Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł	Wartość netto /wartość godziwa tys. zł	w tym wygasłe	
					Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł
Moratoria pozaustawowe, w tym:	38 204	6 661 727	(393 347)	6 268 380	3 549 328	(227 466)
kredyty korporacyjne		854 112	(8 320)	845 792	6 368	(835)
kredyty samochodowe		97 199	(5 708)	91 491	73 357	(3 991)
kredyty hipoteczne		4 449 059	(250 137)	4 198 922	2 594 058	(131 847)
kredyty detaliczne		1 261 357	(129 182)	1 132 175	875 545	(90 793)
Moratoria ustawowe, w tym:	112	18 267	(897)	17 370	2 857	(138)
kredyty samochodowe		21	-	21	-	-
kredyty hipoteczne		14 933	(510)	14 423	2 277	(75)
kredyty detaliczne		3 313	(387)	2 926	580	(63)
Gwarancje rządowe BGK	1	15 406	-	15 406	-	-
Razem	38 317	6 695 400	(394 244)	6 301 156	3 552 185	(227 604)

30.09.2020	Wartość brutto		
	ogółem	w tym moratoria ustawowe	w tym moratoria wygasłe
	tys.zł	tys.zł	tys.zł
gospodarstwa domowe, w tym:	6 267 364	18 267	3 451 837
zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	4 055 281	14 923	2 304 044
przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym:	378 167	-	99 355
małe i średnie przedsiębiorstwa	378 072	-	99 355
zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	38 799	-	18 670
Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	6 679 993	18 267	3 552 185

30.09.2020	Obsługiwane			
	Wartość brutto tys.zł	w tym ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi tys.zł	w tym instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczný wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 2) tys.zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł
gospodarstwa domowe, w tym:	2 372 283	190 137	486 424	(61 749)
zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1 437 872	138 130	226 972	(34 138)
przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym:	255 833	9 502	90 029	(2 068)
małe i średnie przedsiębiorstwa	255 833	9 502	90 029	(2 068)
zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	11 701	-	10 031	(140)
Kredyty i zaliczki objęte aktywnymi moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi	2 660 999	200 299	583 846	(63 920)

30.09.2020	Wartość brutto	Nieobsługiwane			
		w tym ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
	tys.zł	tys.zł	tys.zł	tys.zł	tys.zł
gospodarstwa domowe, w tym:	443 243	427 470	277 068	(99 719)	207 965
zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	313 364	310 342	196 712	(80 304)	145 983
przedsiębiorstwa niefinansowe, w tym:	22 979	20 330	21 696	(2 973)	6 961
małe i średnie przedsiębiorstwa	22 884	20 330	21 602	(2 963)	6 867
zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	8 428	8 428	8 428	(54)	133
Kredyty i zaliczki objęte aktywnymi moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi	466 809	448 302	299 352	(102 720)	215 341

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.09.2020 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	7 791 710	681 419	965 172	(26 828)	(77 783)	(360 470)	8 973 220

31.12.2019	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	7 978 365	675 446	678 830	(33 566)	(120 145)	(274 610)	8 904 220

Wzrost wartości ekspozycji kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich w bieżącym roku wynika ze zmiany kursu CHF/PLN z 3,9213 na 4,1878. Wartość brutto kredytów hipotecznych wyrażona w CHF zmniejszyła się z 2 380 mln do 2 254 mln CHF.

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

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Kredyty korporacyjne	60 892	71 709
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	61 745	69 714
Inne kredyty	1 145	-
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 782	141 423

19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane	106 176	113 043
Pozostałe instrumenty	13 043	10 807
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	119 219	123 850

Udziały i akcje w innych, nienotowanych jednostkach obejmują pakiet 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. (TU Europa), o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego spółki.

Posiadany przez Bank pakiet akcji TU Europa S.A. jest przedmiotem zastawu rejestrowego na rzecz Getin Holdingu w celu zabezpieczenia zobowiązania warunkowego. Zastaw obejmuje również zobowiązanie Banku do niewykonywania prawa głosu z posiadanego pakietu akcji pod rygorem zapłaty kary w wysokości 15 tys. EUR za każdy przypadek naruszenia tego zobowiązania, jak również wyrównania ewentualnej szkody poniesionej przez Talanx i Meiji Yasuda w wyniku oddania głosu przez Bank. Okres zabezpieczenia będzie trwał do dnia, w którym zobowiązania warunkowe wygasną, czyli w przypadku sprzedaży pakietu akcji na rzecz Talanx, Meiji Yasuda, bądź Getin Holding w wyniku realizacji opcji posiadanej przez Bank lub opcji odkupu posiadanej przez Getin Holding lub w przypadku decyzji obydwu podmiotów o braku realizacji opcji.

We wrześniu 2020 roku Visa przeprowadziła konwersję połowy wartości akcji uprzywilejowanych serii C (wykazywanych w sprawozdaniu jako dłużne papiery wartościowe). W wyniku konwersji Bank otrzymał 93 uprzywilejowane akcje serii A (każda zamienna na 100 zwykłych akcji VISA Inc) oraz rozpoznał zysk w wysokości 1,3 mln zł wynikający z wyceny uprzywilejowanych akcji serii A (w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”).

20. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	-	3 299 505
obligacje skarbowe	5 890 525	5 863 131
instrumenty kapitałowe	50 032	74 783
portfel wierzytelności	198 482	219 204
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	6 139 039	9 456 623
Oczekiwane straty kredytowe	(63 951)	(73 994)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	6 075 088	9 382 629
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje jednostek samorządowych	145 552	145 934
listy zastawne	118 189	118 327
obligacje korporacyjne	76 840	79 991
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	340 581	344 252
Oczekiwane straty kredytowe	(18 693)	(10 293)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	321 888	333 959

21. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

30.09.2020 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	308 075	(304 868)	3 207
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 463	(76 268)	87 195
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		471 538	(381 136)	90 402

31.12.2019	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	317 396	(304 868)	12 528
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 890	(58 177)	104 713
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		480 286	(363 045)	117 241

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	117 241	173 994
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach)*	(8 748)	(4 862)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(18 091)	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	90 402	169 132

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

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

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	30.06.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	231 052	240 391
Aktywa obrotowe	29 818	37 838
Zobowiązania krótkoterminowe	168 894	122 013
Zobowiązania długoterminowe	58 839	103 697

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	120 851	172 967
Zysk/ (strata) netto	(19 381)	(9 834)
Całkowite dochody razem	(19 381)	(9 866)

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe

według kursu giełdowego na dzień 30 września 2020 roku wynosiła 4,3 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Aktywa trwałe	8 875	8 910
Aktywa obrotowe	78 008	77 367
Zobowiązania krótkoterminowe	1 839	2 223
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	51 266	63 086
Zysk netto	7 601	10 290
Całkowite dochody razem	7 601	10 290

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

Sposób oszacowania wartości odzyskiwalnej inwestycji w NF TFI został szczegółowo opisany w nocie III.21 Śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za I półrocze 2020 roku.

W pierwszych 9 miesiącach 2020 roku stwierdzono utratę wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Noble Funds TFI i ujęto odpis aktualizujący w wysokości 18,1 mln zł.

Utrata wartości inwestycji w Open Finance S.A.

Wartość odzyskiwalna inwestycji została ustalona na poziomie jej wartości godziwej obliczonej na podstawie notowań spółki Open Finance z dnia 30 września 2020 na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Na dzień 30 września 2020 roku wartość bilansowa inwestycji jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej.

22. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

23. Inne aktywa

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	240 575	395 394
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	24 869	17 346
rozliczenia kart płatniczych	10 446	33 478
pozostałe należności	205 260	344 570
Koszty do rozliczenia w czasie	15 497	13 846
Regresy i kaucje	13 010	13 617
Pozostałe aktywa	8 195	6 475
Razem inne aktywa	277 277	429 332
Odpisy aktualizujące	(45 552)	(65 079)
Razem inne aktywa netto	231 725	364 253

W pozycji „pozostałe należności” w 2020 roku odnotowano spadek poziomu należności z tytułu zwrotnego odkupu wierzytelności oraz z tytułu należności związanych z produktami inwestycyjnymi. Dokonana została również spłata odroczonej płatności od jednostek powiązanych.

24. Zobowiązania wobec klientów

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	3 607 388	4 203 369
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 918 601	2 367 438
depozyty terminowe	1 688 787	1 835 931
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 289 838	1 787 031
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 068 297	1 609 660
depozyty terminowe	221 541	177 371
Zobowiązania wobec osób fizycznych	36 178 454	40 178 973
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	16 825 733	17 146 516
depozyty terminowe	19 352 721	23 032 457
Razem zobowiązania wobec klientów	42 075 680	46 169 373

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	20 812 631	21 123 614
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	21 263 049	25 045 759
do 1 miesiąca	5 881 857	5 613 597
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 283 786	9 287 774
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 347 333	5 442 732
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 190 044	2 828 841
od 1 roku do 5 lat	1 309 732	1 643 374
powyżej 5 lat	250 297	229 441
Razem zobowiązania wobec klientów	42 075 680	46 169 373

25. Pozostałe zobowiązania

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	104 822	21 191
Wierzyciele różni, w tym:	122 801	199 653
zobowiązania wobec budżetu	36 051	70 159
z tytułu kart płatniczych	2 440	2 716
pozostałe	84 310	126 778
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	24 515	11 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	100 025	131 971
Zobowiązania wobec BFG	136 258	101 266
Rozliczenia międzyokresowe bierne	32 604	35 621
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 894	6 744
Przychody przyszłych okresów	18 283	21 558
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	2 417	3 192
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w OFWD	12 219	11 332
Pozostałe zobowiązania	33 458	36 817
Razem pozostałe zobowiązania	593 296	581 214

26. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rezerwa na:		
świadczenia pracownicze	1 251	1 262
sprawy sporne	42 728	28 429
koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych	169 563	158 160
zwroty kosztów kredytów	16 426	49 022
udzielone zobowiązania i gwarancje	6 231	6 218
restrukturyzację	2 691	3 532
Razem rezerwy	238 890	246 623

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwa na świadczenia pracownicze	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 262	1 588
Wykorzystanie	(11)	-
Rezerwy na koniec okresu	1 251	1 588

Rezerwa na sprawy sporne

W ciągu pierwszych dziewięciu miesięcy 2020 roku ani w 2019 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 30 września 2020 roku łączna wartość przedmiotu sporu w 4 192 postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 1 183,2 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 4 945 postępowaniach sądowych, w których Bank występował w charakterze pozwanego w tym dniu wyniosła 1 263,9 mln zł.

Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 42,7 mln zł, w tym na postępowania dotyczące umów kredytów indeksowanych 29,3 mln zł. W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku według stanu na dzień 30 września 2020 roku i rozpatrywane są przed sądami I oraz II instancji, dokonano indywidualnej oceny prawdopodobieństwa wygrania danej sprawy przez Bank w oparciu o oszacowania pełnomocnika procesowego prowadzącego daną sprawę, a w konsekwencji także oceniono potrzebę ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej.

Do dnia 30 września 2020 roku zakończyło się prawomocnie łącznie 148 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, w tym 132 spraw dotyczyło kredytów hipotecznych. W 97 sprawach sądy uznały rację Banku, a w 35 w całości lub części rację klienta. Przy czym

część z tych spraw jest w dalszym ciągu w toku na etapie postępowania kasacyjnego przed SN.

W trzech kwartałach 2020 roku rozstrzygniętych prawomocnym wyrokiem było 32 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, z czego 18 wyroków było na korzyść klientów, 9 wyroków na korzyść Banku, 5 spraw zostało umorzonych.

W pierwszych 9 miesiącach 2020 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do walut obcych. W zakresie tych pozwów na dzień 30 września 2020 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerw na te sprawy.

W dniu 23 października 2020 r. Prezes Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał Decyzje RLU-2/2020, której skutkiem jest uznanie tzw. klauzul modyfikacyjnych w regulaminach i umowach dotyczących rachunków płatniczych, kart kredytowych, kredytów gotówkowych, kredytów finansowych za niedozwolone. Urząd nie nałożył na Bank kary finansowej, natomiast zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów w ramach ww. produktów, o uznaniu klauzul za niedozwolone oraz możliwości dochodzenia roszczeń na drodze cywilnej w ramach indywidualnego roszczenia konsumenta.

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

W dniu 23 października 2020 r. Prezes Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję RBG-10/2020 w sprawie zmiany warunków umów pożyczek hipotecznych i umów o kredyt hipoteczny dokonanych z dniem 1 stycznia 2017 r. W ocenie Prezesa Urzędu stanowiło to nieuczciwą praktykę rynkową.

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

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

W dniu 23 października 2020 r. Prezes Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał Decyzję RWR 09/2020 uznającą za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania Getin Noble Bank polegające na wprowadzaniu w błąd w toku oferowania obligacji GetBack poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji i gwarancji zysku z tych obligacji oraz proponowaniu konsumentom, którzy zawarli z bankiem umowy o lokatę bankową, nabycia obligacji GetBack, w sytuacji w której warunki nabycia tych obligacji w zakresie ryzyka nie odpowiadały potrzebom tych konsumentów (misselling) oraz zaniechanie ww. praktyk z dniem 30 kwietnia 2018 roku. Prezes Urzędu nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwałych skutków naruszenia w postaci wypłaty rekompensaty publicznej – 20 000 zł dla każdego klienta oraz poinformowania klientów o możliwości skorzystania z rekompensaty. Decyzja nie jest prawomocna, Bank planuje odwołać się od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W dniu 31 grudnia 2019 roku UOKiK wydał Decyzje DOZIK 15/2019, w której uznał klauzule dotyczące zasad ustalania kursów walut stosowanych w aneksach do kredytów hipotecznych za niedozwolone. UOKiK zobowiązał Bank do poinformowania o decyzji klientów, będących stroną umów zawierających postanowienie uznane za niedozwolone oraz nałożył na Bank karę finansową w wysokości 13 417 225 zł. Decyzja nie jest prawomocna. Bank nie zgadza się z decyzją Urzędu i w dniu 7 lutego 2020 roku złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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

Postępowanie ma charakter wyjaśniający i nie jest równoznaczne z wszczęciem postępowania w sprawach praktyk

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

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

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	28 429	19 472
Utworzenie/ aktualizacja	24 545	22 667
Wykorzystanie	(3 963)	(3 397)
Rozwiązanie	(6 283)	(13 451)
Rezerwy na koniec okresu	42 728	25 291

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych

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

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

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym obecnie trudno przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank (wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie III.18).

Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecyjnych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 169,6 mln zł. Poziom rezerwy portfelowej jest uzależniony od szeregu założeń opierających się w dużym stopniu na ocenie eksperckiej Banku. Szczegółowy opis założeń metodologicznych zawarty jest w nocie II.40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Grupa w ramach przyjętej metody portfelowej przeprowadziła analizę wrażliwości modelu na szacunek wolumenu

przyszłych pozwów oraz szacunek założeń dot. przegranych spraw. Wyniki przeprowadzonej analizy przedstawiono w poniższej tabeli:

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom zawiązanych rezerw na ryzyko prawne
		tys. zł
Wolumen sprawy przyszłe	-10%	(12 403)
	10%	12 403
Założenia dot. przegranych spraw	-5 pp	(31 008)
	5 pp	31 008

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

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

W dniu 11 września 2019 roku TSUE, odpowiadając na pytanie prejudycjalne polskiego sądu w zakresie interpretacji art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 wskazujące prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Dotyczy to kredytów konsumenckich udzielonych od dnia 18 grudnia 2011 roku na kwotę nie wyższą niż 255 tys. złotych oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone przed terminem wynikającym z umowy.

Bank oceniając ryzyko prawne wynikające z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Wg stanu na dzień 30 września 2020 roku Bank był pozwany w sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 3,1 mln zł.

W pierwszych 9 miesiącach 2020 roku Bank obciążył wynik finansowy z tytułu zwrotów prowizji kwotą 32,7 mln zł, na którą składają się:

- korekta wyniku odsetkowego dotycząca rozpoznanych zobowiązań z tytułu zwrotów dotyczących spłat po dacie 11 września 2019 roku,
- korekta wyniku odsetkowego związana z przeszacowaniem wartości portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
- wzrost pozostałych kosztów operacyjnych o 2,3 mln zł z tytułu zwiększenia rezerw na zwroty prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem do dnia wydania orzeczenia przez TSUE tj. do 11 września 2019 roku.

Wg stanu na dzień 30 września 2020 r. wartość rezerw na reklamacje z tytułu zwrotu prowizji dla kredytów spłaconych przed terminem do dnia wydania orzeczenia przez TSUE tj. do 11 września 2019 roku, wynosiła 16,4 mln zł.

Rezerwa na zwroty kosztów kredytów	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	49 022	-
Utworzenie/ aktualizacja	2 344	24 617
Wykorzystanie	(34 940)	-
Rezerwy na koniec okresu	16 426	24 617

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe

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

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	6 218	17 998
Utworzenie/ aktualizacja	6 007	9 771
Rozwiązanie	(5 995)	(21 569)
Inne zwiększenia	1	-
Rezerwy na koniec okresu	6 231	6 200

30.09.2020 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 505	2 552	174	6 231

31.12.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 795	2 054	369	6 218

Rezerwa na restrukturyzację

W pierwszych dziewięciu miesiącach 2020 roku Bank realizował proces zwolnień grupowych. Wynika on z konieczności poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem są objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku. W trzech kwartałach 2020 roku utworzono z tego tytułu rezerwę w kwocie 7,5 mln zł.

Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	3 532	-
Utworzenie/ aktualizacja	7 542	6 889
Wykorzystanie	(7 636)	-
Rozwiązanie	(747)	-
Rezerwy na koniec okresu	2 691	6 889

27. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A. W ramach rachunkowości zabezpieczeń zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych w CHF oraz portfela depozytów terminowych w PLN, Bank ustanowił dwa osobne powiązania zabezpieczające. Rzeczywiste transakcje CIRS float-to-float CHF/PLN zostały podzielone na dwie sztuczne transakcje:

- sztuczną transakcję CIRS float-to-fixed CHF/PLN zabezpieczającą ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF – powiązanie zabezpieczające typu A
- sztuczną transakcję IRS fixed-to-float PLN zabezpieczającą ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN – powiązanie zabezpieczające typu B.

W momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego oraz w trakcie trwania powiązania zabezpieczającego, wartość godziwa transakcji sztucznych równa jest wartości godziwej transakcji rzeczywistych.

W celu odzwierciedlenia przepływów na transakcjach zabezpieczanych tworzone są hipotetyczne transakcje zabezpieczane.

W ramach powiązania zabezpieczającego typu A – tworzone są transakcje float-to-fixed CHF/PLN, nominal w CHF odpowiada nominalowi rzeczywistej transakcji zabezpieczającej w CHF, natomiast nominal PLN zależy od kursu walutowego z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego. Noga zmienna hipotetycznej transakcji odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

W ramach powiązania zabezpieczającego typu B zabezpieczającego ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN, stworzona została hipotetyczna transakcja IRS fixed-to-float PLN o nominale ustalonym w walucie PLN i równym nominalowi nogi PLN rzeczywistej transakcji CIRS float-to-float CHF/PLN z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego.

W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela (amortyzacja liniowa, względem czasu).

Bank zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Bank unieważni powiązanie zabezpieczające.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających przepływy pieniężne:

- różnice w nominale nogi PLN sztucznych i hipotetycznych transakcji CIRS, wynikające z upływu czasu i zmian kursowych pomiędzy zawarciem transakcji zabezpieczającej, a włączeniem jej do powiązania zabezpieczającego;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach przeszacowań instrumentów zabezpieczających, tj. walutowych swapów na stopę procentową (CIRS) oraz pozycji zabezpieczanych.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 września 2020 roku wynosi -6 881 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 października 2020 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	30.09.2020 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	263 000	314 085
od 1 do 3 miesięcy	513 500	628 170
od 3 miesięcy do 1 roku	5 876 050	6 093 249
od 1 roku do 5 lat	1 467 300	1 570 425
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	8 119 850	8 605 929

	31.12.2019	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	4 433 971	4 803 593
od 1 roku do 5 lat	4 080 595	4 078 152
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	8 514 566	8 881 745

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

	30.09.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	27 854	73 610
CIRS – wycena ujemna	(520 177)	(405 032)

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

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane)	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(18 703)	(55 273)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	(547 525)	(299 048)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	557 733	346 473
przychody odsetkowe	(111 517)	(155 920)
zyski z tytułu różnic kursowych	669 250	502 393
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(8 495)	(7 848)
Efekt podatkowy	1 614	1 491
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(6 881)	(6 357)
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(4 646)	(23 249)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	10 208	47 425
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 940)	(9 011)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	8 268	38 414

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.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających wartość godziwą:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Banku na wartość godziwą instrumentów zabezpieczających, tj. swapów na stopę procentową (IRS), które nie jest odzwierciedlone w wartości godziwej pozycji zabezpieczanej;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach zapadalności instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających.

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

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 885	8 132

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

	01.01.2020 - 30.09.2020 (niebadane)		01.01.2019 - 30.09.2019 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	753	-	-	-
Straty	-	2 839	1 178	1 038
Razem	753	2 839	1 178	1 038

Od 1 stycznia do 30 września 2020 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 1 640 tys. zł (1 169 tys. zł od 1 stycznia do 30 września 2019 roku).

28. 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.

29. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2020 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych obligacji wyemitowanych przez Bank	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VII	2013-02-28	2020-02-28	75 000	75 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2020-03-23	8 272	8 272
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VIII	2013-03-28	2020-03-30	69 356	69 356
Obligacje Getin Noble Bank PP2-IX	2013-04-26	2020-04-27	45 009	45 009
Obligacje Getin Noble Bank PP3-I	2013-06-05	2020-06-05	42 694	42 694
Obligacje Getin Noble Bank PP3-II	2013-07-10	2020-07-10	148 576	148 576
Obligacje Getin Noble Bank PP3-III	2013-08-28	2020-08-28	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-IV	2013-08-28	2020-08-28	15 000	15 000
Razem			453 907	453 907

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

W IV kwartale br. do momentu publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości 85 mln zł.

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

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku miały miejsce wykupy przez Getin Noble Bank S.A. obligacji serii SP-I oraz serii PP-II o łącznej wartości nominalnej 191 687 tys. złotych.

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

W trzech kwartałach 2019 roku nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

30. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

31. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

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

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 103 066	1 860 409
na rzecz podmiotów finansowych	260 256	70 312
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 553 739	1 738 449
na rzecz budżetu	289 071	51 648
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	91 116	92 523
na rzecz podmiotów finansowych	3 633	2 605
na rzecz podmiotów niefinansowych	80 611	80 864
na rzecz budżetu	6 872	9 054
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 194 182	1 952 932

	30.09.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	11 572	12 255
Gwarancyjne	70 737	70 238
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	82 309	82 493

30.09.2020 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 775 064	397 097	22 021	2 194 182

31.12.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 746 028	191 001	15 903	1 952 932

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego.

W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

- średnia marża kredytów udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego zawieranych w ostatnim okresie w przypadku obligacji komunalnych,
- marża emisji, dla papierów emitowanych w ostatnim półroczu, jeśli emitent nie jest powiązany z Bankiem,
- skorygowana marża innego papieru wartościowego danego emitenta,
- skorygowana marża papieru lub papierów dla emitenta (grupy emitentów) zbliżonego w swej charakterystyce do emitenta, którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 0,91% do 6,41%) wynosi 331 142 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 2 243 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 2 212 tys. zł dla wzrostu marż.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartość godziwa depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest zbliżona do ich wartości bilansowej.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica pomiędzy datą zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz datą, na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

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

	30.09.2020 (niebadane)		31.12.2019	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 911 160	1 911 160	1 837 847	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	2 408 269	2 408 269	1 608 664	1 608 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35 014 213	33 206 528	36 985 466	36 096 692
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	321 888	331 142	333 959	338 380
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 276 132	1 276 132	806 398	806 398
Zobowiązania wobec klientów	42 075 680	43 650 331	46 169 373	47 501 936
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 297 980	1 156 037	2 071 855	1 923 703

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

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

30.09.2020 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 787	-	4 298	7 085
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 189	-	112 030	119 219
Pochodne instrumenty finansowe	-	73 815	17 825	91 640
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 782	123 782
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 917 525	-	157 563	6 075 088
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	550 279	-	550 279

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 386	-	5 163	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 850	123 850
Pochodne instrumenty finansowe	-	107 068	17 441	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	141 423	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 914 071	3 299 505	169 053	9 382 629
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	418 027	-	418 027

W ciągu 9 miesięcy 2020 roku ani w 2019 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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

W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej przy użyciu istotnych nieobserwowalnych danych wejściowych (poziom 3) wpływ wycen na wynik finansowy wyniósł w trzech kwartałach 2020 roku -14 538 tys. zł a w 3 kwartałach 2019 roku -34 120 tys. zł, wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł 228 tys. zł w ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku i -240 tys. zł w analogicznym okresie 2019 roku.

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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami

z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim. Wartość godziwa opcji wynosi 17 825 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 614 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 618 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

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

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny:

30.09.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	141 423	5 163	123 850	17 441	169 053
Zyski lub straty, w tym:	42	464	(4 807)	384	(10 393)
ujęte w rachunku zysków i strat	42	464	(4 807)	384	(10 621)
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	228
Nabycia	-	35 931	-	-	946
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	(17 683)	(37 205)	(7 013)	-	(2 022)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	(55)	-	-	(21)
Stan na koniec okresu	123 782	4 298	112 030	17 825	157 563

(dane w tys. zł)

30.09.2019 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	137 544	4 352	148 580	19 043	200 002
Zyski lub straty, w tym:	(1 090)	558	(8 714)	(9 110)	(16 004)
ujęte w rachunku zysków i strat	(1 090)	558	(8 714)	(9 110)	(15 764)
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	(240)
Nabycia	-	35 210	-	-	13 571
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	(3 888)	(37 463)	-	-	(3 081)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	(69)	-	-	-
Stan na koniec okresu	132 566	2 588	139 866	9 933	194 488

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

30.09.2020 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	145 953	145 953
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	420	420

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	150 338	150 338
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	1 164	1 164

33. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

- w ramach produktów kredytowych – kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,
- depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat		01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	448 885	533 082
	Kredyty samochodowe	42 397	54 133
	Kredyty detaliczne	346 536	376 726
	Kredyty korporacyjne	260 450	309 140
	Pozostałe należności od klientów	5 197	9 766
	Pozostała działalność Grupy	232 355	320 635
	Razem	1 335 820	1 603 482
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(397 792)	(687 445)
	Depozyty korporacyjne	(55 537)	(47 648)
	Pozostała działalność Grupy	(86 573)	(151 113)
	Razem	(539 902)	(886 206)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	3 475	3 116
	Kredyty samochodowe	1 965	2 567
	Kredyty detaliczne	(179)	(430)
	Kredyty korporacyjne	3 963	2 770
	Pozostała działalność Grupy	25 746	47 253
	Razem	34 970	55 276
Przychody z tytułu dywidend		32	6 969
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	8 038	12 890
	Kredyty samochodowe	(277)	1 803
	Kredyty detaliczne	522	(2 232)
	Kredyty korporacyjne	(480)	(1 604)
	Pozostała działalność Grupy	(1 855)	(26 325)
	Razem	5 948	(15 468)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		41 896	880
Pozostałe przychody operacyjne		38 783	53 042
Pozostałe koszty operacyjne		(94 376)	(117 897)
Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych		(11 403)	-
Koszty działania		(676 367)	(744 754)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	(230 027)	(80 605)
	Kredyty samochodowe	(14 824)	(7 388)
	Kredyty detaliczne	(324 935)	(368 059)
	Kredyty korporacyjne	(18 666)	41 808
	Pozostała działalność Grupy	19 919	65 836
	Razem	(568 533)	(348 408)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone		(18 091)	-
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(26 191)	(4 815)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		(5 156)	731
Zysk / (strata) brutto		(482 570)	(397 168)
Podatek dochodowy		56 244	50 265
Zysk / (strata) netto		(426 326)	(346 903)

Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		30.09.2020	31.12.2019
		(niebadane) tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	21 427 495	22 397 843
	Kredyty samochodowe	1 095 535	1 257 969
	Kredyty detaliczne	4 509 026	4 496 640
	Kredyty korporacyjne	7 982 157	8 833 014
	Pozostałe pozycje aktywów	13 157 919	15 842 973
	Razem	48 172 132	52 828 439
Pasywa	Depozyty detaliczne	36 178 454	40 178 973
	Depozyty korporacyjne	5 897 226	5 990 400
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	6 096 452	6 659 066
	Razem	48 172 132	52 828 439

34. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 września 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I	2 657 408	3 216 844
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(303 965)	(176 924)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(89 224)	(112 191)
Pozostałe kapitały	190 975	660 684
Wartości niematerialne	(309 205)	(288 805)
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(429 635)	(596 750)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	886 251	944 195
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(6 530)	(10 585)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% Tier 1)	(132 889)	(54 410)
KAPITAŁ TIER II	480 627	684 792
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	480 627	684 792
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	3 138 035	3 901 636
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	2 761 509	2 939 115
Ryzyko operacyjne	160 918	179 770
Ryzyko pozycji	1 117	1 117
CVA	1 467	6 935
Ryzyko cen towarów	7 563	1 826
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 932 574	3 128 763
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,2%	8,2%
Współczynnik kapitału Tier I	7,2%	8,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	8,6%	10,0%

Od 1 stycznia 2020 roku zwiększeniu do 30% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

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

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 wprowadzono zmiany, które mogą być zastosowane w obliczeniu współczynników kapitałowych, w tym aby złagodzić potencjalny wpływ, jaki nagły wzrost odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych mógłby mieć na zdolność instytucji do udzielania kredytów w okresie, kiedy jest to najbardziej potrzebne. Umożliwiono bankom na doliczanie do swojego kapitału podstawowego Tier I zwiększenia nowych odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, które ujmują one w latach 2020 i 2021 w odniesieniu do swoich aktywów finansowych niedotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W trzech kolejnych latach zwiększone odpisy będą amortyzowane zgodnie z wyznaczoną ścieżką.

W/w Rozporządzeniem umożliwiono też wcześniejsze (od 27 czerwca 2020 roku), szersze zastosowanie współczynnika wsparcia dla ekspozycji ważonych ryzykiem, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania wobec MŚP (art. 501 Rozporządzenia CRR) oraz wprowadzono artykułem 500a możliwość stosowania preferencji dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych państw członkowskich UE denominowanych i finansowanych w walucie krajowej innego państwa członkowskiego, w okresie przejściowym przypadającym na lata 2020-2024 (poprzedni podobny mechanizm dotyczył lat 2017-2019).

Na dzień 30 września 2020 roku Bank skorzystał z opisanych powyżej opcji.

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

Na dzień 30 września 2020 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 9,49%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,82%.

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

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada br., Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,99 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1, (w ujęciu skonsolidowanym dla Grupy normy te są niższe o 0,01 pp);
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p..

Od dnia 19 marca 2020 roku przestał obowiązywać banki bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku uchylono Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku.

35. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

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

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

30.09.2020 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	108 805	90 430	4 964	56 769	331	6 619	4 978
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 653 326	55 338	104 534	1 344 903	13 082	44 261	2 405
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 600 043	-	42 464	55 234	11 176	30 430	19
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	21 878	6 167	55 024	1 247	10 029	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	16 068	14 811	1	26 796	240	1 669	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	37 215	18 649	55 901	1 204 362	369	2 133	-
Pozostałe spółki	-	-	1	3 487	50	-	10
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	787	-	-	2 683	-	3	1 575

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

31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	99 974	117 241	3 041	50 193	680	2 453	269
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 162 204	79 270	191 723	1 734 716	16 177	51 448	2 610
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 027 867	-	88 266	38 413	15 748	43 412	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 917	29	126 560	28	675	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	108 973	31 584	22	23 304	-	1 761	380
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	25 364	18 769	103 406	1 540 883	397	5 598	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 556	4	2	212
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	862	-	15	8 755	-	4	1 479

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

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

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

30.09.2020 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	86 155	730 296	1 614	397 027	353 868	1 275	1 074
Jednostki stowarzyszone	108 805	90 402	4 925	56 769	330	6 585	4 978
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 653 326	55 018	104 401	1 344 903	13 080	44 261	2 405
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	4 600 043	-	42 464	55 234	11 176	30 430	19
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	21 582	6 072	55 024	1 247	10 029	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	16 068	14 787	1	26 796	240	1 669	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	37 215	18 649	55 863	1 204 362	367	2 133	-
Pozostałe spółki	-	-	1	3 487	50	-	10
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	787	-	-	2 683	-	3	1 575

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

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

31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	887 935	641 783	18 088	857 936	1 257 919	-	11
Jednostki stowarzyszone	99 974	117 241	2 817	50 193	676	2 419	269
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 162 204	79 270	191 622	1 734 716	16 164	51 448	2 610
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 027 867	-	88 264	38 413	15 748	43 412	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 917	-	126 560	16	675	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	108 973	31 584	-	23 304	-	1 761	380
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	25 364	18 769	103 358	1 540 883	396	5 598	-
Pozostałe spółki	-	-	-	5 556	4	2	212
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	862	-	-	8 755	-	4	1 479

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

Wybrane transakcje z podmiotami powiązаныmi

W ramach współpracy ze spółkami z Grupy Idea Getin Leasing (dalej „IGL”) Bank dokonuje wykupu wierzytelności leasingowych dotyczących finansowania zakupu przedmiotów leasingu przez leasingobiorców w spółkach z Grupy IGL.

Według stanu na 30 września 2020 roku wartość bilansowa zaangażowania Banku z tego tytułu wynosiła 4,6 mld zł.

W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty. Kredyt został przedterminowo spłacony 10 kwietnia 2020 roku.

W dniu 18 czerwca 2020 roku Bank zawarł umowę z Open Finance S.A. o kredyt obrotowy w wysokości 13,5 mln zł na okres do dnia 31 grudnia 2027 roku.

W dniu 13 sierpnia 2020 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. ("Idea Bank") list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji zakupu od Idea Bank nabytych wcześniej przez ww. spółkę wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej nie większej niż 2 mld zł, w tym uzgodnienie warunków Transakcji i zawarcie warunkowej umowy nabycia Pakietu Wierzytelności (umowa SPA) do dnia 30 września 2020 r. oraz doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia 31 grudnia 2020 r.

Według ustaleń Stron, wierzytelności będące przedmiotem Transakcji będą spełniały przede wszystkim następujące warunki: w momencie przeniesienia wierzytelności będą bezsporne, niewykazujące przeterminowania ani klasyfikowane do Koszyka 2 lub 3 zgodnie z MSSF9, wyrażone w PLN oraz nie będą przysługiwały wobec konsumentów.

Cena nabycia Pakietu Wierzytelności zostanie ustalona przez Strony w drodze negocjacji w oparciu o wyceny sporządzone na potrzeby Transakcji, przy czym wyceny te zostaną wykonane przez niezależne firmy specjalizujące się w wykonywaniu wycen wierzytelności.

Realizacja Transakcji uwarunkowana będzie uzyskaniem zgód organów korporacyjnych obu stron Transakcji, brakiem sprzeciwu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Idea Banku do uchwał organów Idea Banku oraz uzyskaniem pozytywnego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego.

Realizacja Transakcji może zostać wykonana jako jednorazowe nabycie Pakietu Wierzytelności lub być realizowana jako cykliczny zakup poszczególnych jego części.

W dniu 30 września br. wydłużono aneksem termin na uzgodnienie Transakcji i zawarcie umowy SPA do dnia 30 listopada 2020 roku.

36. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W IV kwartale br. do momentu publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o łącznej wartości 85 mln zł.

W dniu 29 października br. odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, na którym podjęto uchwałę o powołaniu do pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej Banku na wspólną trzyletnią kadencję Pana Macieja Stańczuka oraz Pana Piotra Liszcza.

Po dniu 30 września 2020 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Mateusz Solak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 12 listopada 2020 roku

IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 9 miesiącach 2020 roku

W okresie 9 miesięcy 2020 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 426,3 mln zł, w tym samym okresie 2019 roku strata netto Grupy wyniosła 346,9 mln zł.

Na uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku składały się następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 795,9 mln zł i był wyższy w stosunku do porównywalnego okresu 2019 roku o 78,6 mln zł (tj. o 11,0%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 8,9%. Wzrost wyniku odsetkowego to efekt spadku kosztów z tytułu odsetek o 346,3 mln zł (tj. o 39,1%), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 267,7 mln zł (tj. o 16,7%). W pierwszych dziewięciu miesiącach 2020 roku przychody odsetkowe Banku zostały pomniejszone o kwotę 30,4 mln zł z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku, dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 35,0 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2019 roku o 20,3 mln zł (tj. o 36,7%) – spadek wyniku z tytułu prowizji związany był przede wszystkim ze spadkiem dochodów z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych, co bezpośrednio wynikało z wpływu pandemii COVID-19 na zachowania klientów oraz wolumeny sprzedaży produktów inwestycyjnych,
- wynik na instrumentach finansowych wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 47,8 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2019 roku wyższy o 62,4 mln zł - głównym elementem odnotowanego w 2020 roku wyniku na instrumentach finansowych był dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 44,4 mln zł,
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -55,6 mln zł i był wyższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2019 roku o 9,3 mln zł (tj. o 14,3%),
- w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku rozpoznano ujemny wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych związanych z dokonanymi modyfikacjami przepływów pieniężnych czynnych umów kredytowych w kwocie 23,4 mln zł. Kwota ta w szczególności dotyczyła oferowanych kredytobiorcom z związku z sytuacją epidemiczną wynikającą z pandemii Covid-19, pakietu rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych polegających na odroczeniu płatności rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych z jednoczesnym przedłużeniem okresu kredytowania o okres przyznanej karencji lub prolongaty. Wprowadzone w ten sposób modyfikacje przepływów pieniężnych dla umów kredytowych Bank zaklasyfikował zgodnie z MSSF 9 par. 5.4.3 do modyfikacji nieistotnych, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych.
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 568,5 mln zł i były wyższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 220,1 mln zł (tj. o 63,2%); wzrost kosztów odpisów nastąpił przede wszystkim w grupie kredytów i pożyczek hipotecznych (wzrost o 149,4 mln zł częściowo będący efektem osłabienia się kursu PLN/CHF) oraz w grupie kredytów i pożyczek firmowych (wzrost o 60,5 mln zł - w okresie 9 miesięcy 2019 roku dokonano rozwiązania 41,8 mln zł odpisów na portfel kredytów i pożyczek firmowych). Kwoty te uwzględniają utworzone w miesiącach czerwiec-wrzesień 2020 roku w związku z oczekiwanym wzrostem ryzyka kredytowego wynikającego ze skutków pandemii

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



- dodatkowe odpisy w łącznej wysokości 128 mln zł;
- koszty odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone wyniosły w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku 18,1 mln zł,
 - koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 556,7 mln zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku o 82,3 mln zł, tj. o 12,9%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu Naprawy* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
 - koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 119,7 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 45,4 mln zł, jak i koszt składek na fundusz gwarantowania depozytów za pierwsze 9 miesięcy 2020 roku w kwocie 74,3 mln zł. W stosunku do analogicznego okresu 2019 roku jest to poziom wyższy o 13,9 mln zł (spadek składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w 2020 roku o 23,1 mln zł, przy jednoczesnym wzroście kwartalnych składek na fundusz gwarantowania depozytów łącznie w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku o 37,0 mln zł),
 - koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych wyniosły w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku 11,4 mln zł - Grupa nie odnotowała tego rodzaju kosztów w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Suma bilansowa Grupy na koniec września 2020 roku wyniosła 48,2 mld zł i była niższa o 4,7 mld zł (tj. o 8,8%) w stosunku do końca grudnia 2019 roku. W okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Grupa w ramach pasywów zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 4,1 mld zł (tj. o 8,9%), w wyniku wykupu obligacji obniżyło się saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o 0,8 mld zł (tj. o 37,4%). W ramach aktywów Grupy nastąpił spadek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 2,0 mld zł (tj. o 5,4%) oraz salda aktywów skarbowych Grupy o 2,5 mld zł (tj. o 18,4%).

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenieniem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Zawirowania rynkowe i niepewność wynikająca z pandemii COVID-19 przełożyły się również na obserwowane w marcu 2020 roku zwiększone wypłaty gotówki i odpływy sald depozytowych zarówno w GNB S.A. jak i w całym sektorze bankowym. Bank wdrożył szereg działań ukierunkowanych na ograniczenie wypłat gotówkowych (między innymi zwiększono limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN, prowadzono intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości). W II kwartale 2020 roku obserwowano systematyczny powrót środków klientów do Banku, przy czym spadek rynkowych stóp procentowych wpłynął również na poziom oprocentowania depozytów i rachunków klientów, co miało również znaczenie dla skłonności klientów do oszczędzania w formie lokat i rachunków oszczędnościowych. W celu utrzymania sytuacji płynnościowej na bezpiecznym poziomie Bank podjął działania mające na celu ograniczenie poziomu realizowanych odpływów i utrzymanie bezpiecznego poziomu dostępnych środków płynnych m.in.: istotnie zwiększono (w stosunku do ofert konkurencyjnych) atrakcyjność oferty depozytowej zarówno w zakresie akwizycji jak i retencji środków. Wynikiem tych działań było ustabilizowanie się w II kwartale salda depozytów, natomiast w okresie III kwartału saldo zobowiązań wobec klientów uległo zmniejszeniu o 2,9 mld zł. Bank w całym okresie utrzymuje poziom płynności powyżej minimalnych pułapów nadzorczych.

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku wyniosła 4,2 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 24,2%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 40,1% całkowitej sprzedaży kredytowej. Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 27,4% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a wykup wierzytelności leasingowych 32,5% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



Od stycznia br. Bank realizuje Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”), został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Zgodnie z przyjętymi założeniami działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji mają być prowadzone do końca 2024 roku. Aktualnie Bank prowadzi prace nad aktualizacją Planu Naprawy w zakresie uwzględniania w nim czynników wynikających między innymi ze skutków pandemii COVID-19.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na:

- realizację założeń Planu Naprawy - głównym założeniem Planu Naprawy jest systematyczny organiczny rozwój Grupy, powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Grupę wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Cele wynikające z Planu Naprawy są w dużej mierze kontynuacją prowadzonych przez Bank działań w ostatnich latach, w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, optymalizacji kosztu finansowania,
- zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na funkcjonowanie Banku, wdrażając rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. W trosce o zachowanie bezpieczeństwa klientów zastosowano specjalne środki ostrożności (zapewnienie dostępu do środków odkażających, przerwy techniczne na dezynfekcję placówek, maksymalna liczba klientów przebywających w placówce, priorytet w obsłudze seniorów), które to środki ostrożności były na bieżąco dostosowywane do bieżących potrzeb i obowiązujących przepisów. Znacząca część pracowników Banku została w pierwszych miesiącach pandemii skierowana do wykonywania swoich obowiązków zdalnie lub w warunkach rozproszenia w ramach powierzchni biurowych Banku, co pozwala na zachowanie bezpiecznych warunków pracy. Poza powyższym Bank podjął aktywne działania zachęcające swoich klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku należy wymienić:

- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuuje wdrażanie nowego formatu w sieci oddziałów. Kontynuowane są inwestycje optymalizacyjne dotyczące zmian w sieci oddziałów, w tym rezygnacja z jednostek z formatu oddziału Noble w sieci detalicznej. W pierwszych 9 miesiącach br. przeprowadzono redukcję liczby oddziałów sieci własnej, której celem była poprawa efektywności sieci sprzedaży poprzez dostosowanie ilości i rozkładu geograficznego do bazy Klientów oraz skali działalności na poszczególnych mikrorynkach wraz z jednoczesnym obniżeniem łącznych kosztów. Bank kontynuuje systematycznie rozwój sieci wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Dodatkowo w ramach modernizacji sieci dokonano przebudowy części oddziałów w Galeriach Handlowych, której celem było dostosowanie oddziałów do potrzeb Klientów – umożliwienia pełnej obsługi gotówkowej,
- rozwój kanałów zdalnych - zmiana liczby oddziałów wiąże się także bezpośrednio ze strategią Banku ukierunkowaną na systematyczny i szybki rozwój kanałów zdalnych, których szczególne znaczenie widoczne jest tym bardziej w dobie pandemii Covid-19,
- koncentracja działalności kredytowej głównie w obszarze kredytów detalicznych. W segmencie kredytów detalicznych oraz wykupu wierzytelności leasingowych sprzedaż w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku wyniosła 3,1 mld zł (poziom

- o 0,9 mld zł, tj. o 21,8% niższy niż w analogicznym okresie 2019 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku wartość sprzedaży kredytów wyniosła 1,2 mld zł odnotowując 30,0% spadek w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku,
- akwizycja nowych ROR – w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 79,9 tys. szt. a liczba prowadzonych rachunków ROR wyniosła na koniec września 2020 roku 1,1 mln szt. tj. poziom zbliżony do stanu na koniec 2019 roku,
 - optymalizacja kosztów działania - Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej kontynuował centralizację części zadań i reorganizację wybranych funkcji w Banku (co ma swoje odzwierciedlenie w realizowanym programie zwolnień grupowych) oraz prowadził działania ukierunkowane na optymalizację pozasobowych kosztów działania Grupy (w tym kosztów administracyjnych oraz usług),
 - obniżanie kosztu finansowania - w okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku oprocentowanie nowo pozyskanych przez Bank terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 1,1%, tj. o 1,1 pp. mniej niż wynosił analogiczny koszt w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku. We wrześniu 2020 roku koszt nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniósł 0,6%, tj. o 1,2 pp. niżej niż odnotowano w grudniu 2019 roku. Na przestrzeni 9 miesięcy 2020 roku stawka referencyjna NBP zmniejszyła się o 1,4 pp. do poziomu 0,1% na koniec września 2020 roku,
 - wsparcie klientów w ramach łagodzenia wpływu pandemii COVID-19 - Bank wprowadził dla swoich klientów pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja skierowana została zarówno do klientów indywidualnych, jak firm. Getin Noble Bank jest również w gronie banków umożliwiających składanie wniosków w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR”. W związku z nim mikro, małe i średnie firmy będące Klientami Getin Noble Banku mogły składać wnioski o udzielenie subwencji finansowej w ramach „Tarczy Finansowej PFR” za pośrednictwem bankowości internetowej. Bank podpisał również umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych oraz w zakresie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami pandemii COVID-19.

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

Czynniki zewnętrzne

- W dniu 13 marca 2020 roku opublikowano Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego. W związku z zaistniałą sytuacją Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową, w tym wpływ czynników o charakterze zewnętrznym. Ryzyko związane z COVID-19 miało wpływ na działalność w II i w III kwartale 2020 roku oraz będzie miało wpływ na dalszą sytuację finansową Banku, przy czym skala tego wpływu będzie uzależniona w szczególności od przełożenia ryzyka COVID-19 na:
 - zmiany w otoczeniu Banku wpływające na jego potencjał dochodowy - w tym: decyzje administracyjne, zmiany w otoczeniu legislacyjnym, makroekonomicznym, sytuację na rynkach finansowych (w tym walutowych), zmiany zachowań klientów Banku, zarówno w obszarach depozytowych jak i kredytowych oraz zmiany popytu na usługi bankowe (w tym popytu na produkty kredytowe);
 - koszty prowadzenia działalności – w tym koszty pracy (dostępność i koszty zasobów kadrowych) oraz koszty usług (dostępność i ceny usług świadczonych na rzecz Banku przez podmioty zewnętrzne);

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



- jakość portfela kredytowego - zmiany w funkcjonowaniu gospodarki w wyniku pandemii mogą spowodować wyższe bezrobocie i pogorszenie kondycji finansowej przedsiębiorców i firm, co może znaleźć odzwierciedlenie w pogorszeniu się jakości portfela kredytowego banków;
- kondycję finansową podmiotów powiązanych z Bankiem, w tym w szczególności podmiotów, w zakresie których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

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

- Wybuch pandemii COVID-19 i przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej stanowią przesłankę do podjętej w dniu 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 roku decyzji RPP o łącznym obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o 1,4 pp., co wpływa negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku i Grupy. Bank na podstawie przyjętych założeń biznesowych i dokonanych obliczeń oszacował, że łączny negatywny wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku w roku 2020 może oscylować w przedziale 140 - 200 mln zł. Podkreślenia wymaga fakt, że rzeczywisty wpływ wszystkich ww. decyzji Rady Polityki Pieniężnej na sytuację Banku będzie uzależniony od wielu zmiennych, w tym kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych m.in. w zakresie podejmowanych przez Bank działań w obszarze kontynuacji realizowanego dotychczas obniżania kosztu finansowania mającego istotny wpływ na poprawę wyników finansowych Banku. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulegać modyfikacjom.
- W dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Obecnie łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR) wymagany dla Banku wynosi 11,82% a dla TIER1 odpowiednio 9,49%.
- W lipcu 2020 roku Komitet Stabilności Finansowej (KSF) zarekomendował obniżenie ze 100% do 50% wag ryzyka dla kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży. Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach weszło w życie 9 października 2020 roku.

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 10 stycznia 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. („Grupowy Plan Naprawy”), który zastąpił dotychczas realizowany przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019”.
- Bank w dniu 25 lutego 2020 roku rozpoczął realizację kolejnego procesu zwolnień grupowych, którego zakończenie zostało zaplanowane na 30 czerwca 2020 roku. Przyczyną była konieczność poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem zostali objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku tj. do 250 maksymalnie osób. W wyniku prowadzonych analiz związanych z dalszą poprawą efektywności kosztowej i dopasowaniem struktur organizacyjnych do potrzeb biznesowych, Zarząd Banku w dniu 10 czerwca 2020 roku podjął decyzję o rozszerzeniu procesu zwolnień grupowych o dodatkowo maksymalnie 350

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



- pracowników, z uwzględnieniem wypowiedzi zmieniających dotychczasowe warunki zatrudnienia. Procesem, w różnym stopniu, zostały objęte wszystkie pionierzy organizacji.
- W dniu 20 kwietnia 2020 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu, zawartej w listopadzie 2015 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC. Wyemitowane przez spółkę obligacje zostały wykupione, udzielone kredyty i zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji w pełni rozliczone.
 - W okresie 9 miesięcy 2020 roku Grupa wykupiła obligacje o łącznej wartości 766,1 mln zł, z czego 453,9 mln zł dotyczyło obligacji podporządkowanych, 302,3 mln zł dotyczyło transakcji sekurytyzacji.
 - W maju 2020 roku dokonano przedterminowego zakończenia części transakcji pochodnych (225 mln CHF) co było konsekwencją skorzystania kontrahenta z możliwości, jakie dawały zapisy zawarte w umowie ISDA w kontekście obniżenia w kwietniu br. oceny ratingowej Banku przez agencję Fitch Ratings. Dodatkowe koszty związane z przedterminowym rozwiązaniem części umów oraz renegocjacją warunków pozostałych transakcji wyniosły 1,3 mln USD. Bank posiada w pełni zabezpieczone potrzeby płynności walutowej.
 - W dniu 29 maja 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie GNB S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za 2019 rok oraz straty z lat ubiegłych poprzez przeznaczenie:
 - z kapitału zapasowego GNB S.A. kwoty 190,79 mln zł,
 - z kapitału rezerwowego GNB S.A. kwoty 279,08 mln zł.
- Pozostała kwota straty w wysokości 177,79 mln zł zostanie pokryta z zysków lat przyszłych.
- W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania Spółki i rozpoczęcia procesu zakończenia jej działalności. Przewidywany termin zakończenia procesu likwidacji to I kwartał 2021 roku.
 - W czerwcu 2020 roku Grupa utworzyła rezerwę na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych w kwocie 11,4 mln zł (w wyniku dokonanej oceny i zidentyfikowania podwyższonego ryzyka związanego z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF).
 - W dniu 13 sierpnia 2020 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji zakupu od Idea Bank nabytych wcześniej przez ww. spółkę wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej nie większej niż 2 mld zł. Zgodnie z przedmiotowym listem, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji zakupu wierzytelności oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31 grudnia 2020 roku. Na podstawie podpisanego w dniu 30 września 2020 r. aneksu do ww. listu intencyjnego, termin na uzgodnienie warunków transakcji i podpisanie SPA ustalono do dnia 30 listopada 2020 r. Według poczynionych przez strony ustaleń wierzytelności będące przedmiotem transakcji będą spełniały przede wszystkim następujące warunki: w momencie przeniesienia wierzytelności będą bezsporne, niewykazujące przeterminowania ani klasyfikowane do Koszyka 2 lub 3 zgodnie z MSSF 9, wyrażone w PLN oraz nie będą przysługiwały wobec konsumentów. Cena nabycia pakietu wierzytelności zostanie ustalona w drodze negocjacji w oparciu o wyceny sporządzone na potrzeby transakcji, przy czym wyceny te zostaną wykonane przez niezależne firmy specjalizujące się w wykonywaniu wycen wierzytelności. Realizacja transakcji uwarunkowana będzie uzyskaniem zgód organów korporacyjnych obu stron transakcji, brakiem sprzeciwu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Idea Banku do uchwał organów Idea Banku oraz uzyskaniem przez Getin Noble Bank S.A. pozytywnego stanowiska Komisji

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



Nadzoru Finansowego na przeprowadzenie transakcji. Realizacja transakcji może zostać wykonana jako jednorazowe nabycie pakietu wierzytelności lub być realizowana jako cykliczny zakup poszczególnych jego części.

- Z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz tym samym portfeli kredytowych, Grupa zdecydowała o zastosowaniu korekty zarządczej do modelu oczekiwanych strat kredytowych za 9 pierwszych miesięcy 2020 roku w łącznej wysokości 128 mln zł. W ramach kalkulacji odpisu, jako bazę przyjęto scenariusze makroekonomiczne obowiązujące na dzień 31 grudnia 2019 r., a następnie określono alternatywną wartość odpisu w oparciu o dodatkowy scenariusz, uwzględniający wpływ pandemii na wskaźniki makroekonomiczne i dalej jakość portfela kredytowego.

Inne zdarzenia

W dniu 16 marca 2020 roku wskutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy. Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 roku wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem są działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19. Wychodząc naprzeciw konsekwencjom wspomnianego zjawiska pandemii COVID-19 Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 30 września 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora ^{1,2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1,3}	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
TCR	11,82%	9,32%	8,38%	8,56%
TIER 1	9,49%	6,99%	7,05%	7,25%
CET 1	7,74%	5,24%	7,05%	7,25%

^{1/} w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym są one niższe o 0,01 pp

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

^{3/} na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszej połowie 2020 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany zarówno w obszarze obsługi Klienta, jak i oferowanych produktów.

W czerwcu Bank zajął pierwsze miejsce w najważniejszym rankingu bankowości - „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2020 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”. Dodatkowo został również wyróżniony w kategoriach „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki” oraz zajął II miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. Coroczny ranking „Złoty Bankier” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. To wyróżnienie po raz kolejny podkreśla wiodącą pozycję Banku w zakresie najwyższej jakości obsługi w sektorze bankowym.

W styczniu Getin Noble Bank siódmy rok z rzędu uplasował się na pozycji lidera w zestawieniu najlepszych banków według Polskiego Związku Firm Deweloperskich. Doceniono wysoki standard oferowanych usług i elastyczność współpracy Banku przy obsłudze inwestycji deweloperskich.

W marcu Getin Noble Banku, dziewiąty rok z rzędu otrzymał najwyższą ocenę w prestiżowym ratingu „Forbesa”. Bank został doceniony za bogatą i oryginalną ofertę, która odpowiada na potrzeby najzamożniejszych klientów. Propozycja Noble Banku uplasowała się również na piątym miejscu w Polsce w rankingu private banking przygotowanym przez magazyn „Euromoney”.

W czerwcu Getin Noble Bank został doceniony za budowanie relacji z Klientami w rankingu „Gwiazdy Bankowości”. W kategorii „Gwiazda relacji z klientem” Bank zajął 3 miejsce; zwycięzców kategorii wyłoniono na podstawie badania internetowego przeprowadzonego na kilkunastotysięcznej próbie Klientów oceniających ich relację z bankiem.

Również w czerwcu Getin Noble Bank został uznany za drugi najlepiej przygotowany bank do bezpiecznej obsługi Klientów w placówce podczas epidemii COVID-19, według portalu MojeBankowanie.pl. W ramach badania, niezależni eksperci wzięli pod uwagę wszystkie czynniki zapewniające bezpieczeństwo Klientów podczas wizyty w oddziale w tym m.in. wyposażenie placówek w środki ochronne, zarządzanie ruchem Klientów oraz sposób prowadzenia rozmowy.

W trzecim kwartale 2020 Getin Noble Bank został oceniony przez portal Mojebankowanie.pl jako Bank wyjątkowo dobrze przygotowany do świadczenia usług w czasie pandemii COVID-19. Zajął pierwsze miejsce w kategorii kanałów zdalnych oraz uplasował się w ścisłej czołówce banków najlepiej przygotowanych do obsługi Klientów w oddziałach. To kolejne z wyróżnień potwierdzające najwyższą jakość obsługi w Getin Noble Banku.

Ponadto Bank był regularnie wyróżniany w rankingach produktowych. Na drugim miejscu w rankingu kont osobistych przygotowywanym przez portal Money.pl, znalazła się oferta konta osobistego Proste Zasady. Ekspertki docenili ofertę banku za przejrzyste oraz korzystne warunki prowadzenia rachunku. Na podium branżowych rankingów dwukrotnie znalazły się również oferty kont oszczędnościowych - Bonus za aktywność i Elastyczne konto oszczędnościowe.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

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

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

- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na poziomie: Caa1
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment) na poziomie: B2 (cr)
- Oceny indywidualnej (Baseline Credit Assessment - BCA) na poziomie: ca

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

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

W dniu 7 października 2020 roku agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu wszystkich dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie tj. dla:

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

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

Działalność Banku koncentrować się będzie w horyzoncie długoterminowym na kontynuacji realizacji celów i zadań określonych w Planie Naprawy, przy czym z uwagi na wystąpienie w ostatnim czasie szeregu zdarzeń egzogenicznych związanych z pandemią COVID-19, które mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku oraz całego systemu bankowego i gospodarki, działania te w horyzoncie najbliższych kwartałów będą dostosowywane do bieżących uwarunkowań zewnętrznych.

Pandemia koronawirusa COVID-19

Niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, wynikające ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku z dużym prawdopodobieństwem znajdzie swoje odzwierciedlenie w jakości aktywów oraz wpłynie na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.

Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu w dłuższej perspektywie nie jest obecnie możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku. Bank w ramach wyniku finansowego za 9 pierwszych miesięcy uwzględnił już kwotę 128 mln zł odpisów zawiązanych z uwagi na wysoką niepewność co do wpływu trwającej pandemii COVID-19 na sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz tym samym portfeli kredytowych.

Bank podkreśla, że na bieżąco analizuje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu przede wszystkim ochronę interesów obecnych klientów Banku oraz własnego przedsiębiorstwa. Zarząd Banku w aktywny sposób dostosowuje

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

Bank podjął szereg działań, których celem jest zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na jego funkcjonowanie, jednocześnie wdrażając rozwiązania mające na celu przede wszystkim: zabezpieczenie ciągłości działania Banku, utrzymanie płynności bieżącej Banku, zapewnienie bezpieczeństwa i komfortu pracy w sieci sprzedaży, wsparcie klientów w trudnej sytuacji, w jakiej znaleźli się w związku z epidemią (np. wakacje kredytowe). Wdrożono działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka po stronie pracowników, przy jednoczesnym zapewnieniu stałego dostępu do środków naszym klientom. Wśród podjętych działań można wymienić: rozszerzenie pracy zdalnej, a w przypadku gdy jest ona niemożliwa, alokację pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej, udostępnienie środków ochrony, optymalizacja czasu pracy oddziałów. Ponadto Bank zwiększył limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN do 100 zł oraz prowadził intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości.

W zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, Bank wprowadził dla swoich Klientów pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych (karencja) oraz kapitałowo – odsetkowych (prolongata), na okres 3 do 6 miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobierał opłat za aneks oraz za sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.

W zakresie kredytów obrotowych odnawialnych Bank wprowadził możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy dla kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych oraz kredytów obrotowych w linii kredytowej (kredyt stok). Propozycję skierowano do Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.

Dla kredytów firmowych spłacanych w ratach Bank wprowadził możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych (karencja) lub rat kapitałowo-odsetkowych (prolongata) kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększają one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostaje rozłożona na kolejne raty.

Getin Noble Bank był również w gronie banków umożliwiających składanie wniosków w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR”. W związku z nim mikro, małe i średnie firmy będące Klientami Getin Noble Banku mogły składać wnioski o udzielenie subwencji finansowej w ramach „Tarczy Finansowej PFR” za pośrednictwem bankowości internetowej.

Bank podpisał również umowę o współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych oraz w zakresie dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych oraz na kształtowanie się orzecznictwa sądowego w zakresie sporów sądowych z klientami, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

Opisane w nocie III.26 niniejszego Raportu orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) z dnia 3 października 2019 roku może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF.

Z tych względów, ocena szans Banku na wygraną sporów dotyczących kredytów indeksowanych do CHF, która stanowi podstawę do podjęcia decyzji o ewentualnym utworzeniu rezerwy w związku ze zgłoszonymi roszczeniami procesowymi, jest

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



dokonywana indywidualnie w oparciu o okoliczności poszczególnych spraw sądowych, w tym w szczególności faktyczną treść żądań i ocenę ich zasadności, jak również zgromadzone na moment dokonywania oceny materiały dowodowe i przebieg postępowania sądowego. Bank dokonał szacunków ewentualnych roszczeń i utworzył w 2019 roku rezerwę portfelową na ww. roszczenia w kwocie 158,2 mln zł oraz w 2020 roku rezerwę w kwocie 11,4 mln zł. Dodatkowo wartość utworzonych rezerw na postępowania sądowe dotyczące umów kredytów indeksowanych wynosi 29,3 mln zł.

Regulacje dotyczące prowizji kredytowych

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji. Bank w wyniku przeprowadzonych analiz oszacował skutki finansowe wprowadzenia w życie ww. zmian i ujął w wyniku za 2019 rok kwotę 126,2 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich, natomiast w pierwszych 9 miesiącach 2020 roku ujęto z tego tytułu w wyniku finansowym brutto kwotę 32,7 mln zł, z czego w wyniku odsetkowym kwotę 30,4 mln zł oraz w wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych kwotę 2,3 mln zł.

Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (minimum requirement for own funds and eligible liabilities)

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2024 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowalne, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowalnych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Rynek walutowy i finansowy

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

Spadek stóp procentowych negatywnie wpływa na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach.

W dniu 17 marca 2020 roku odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej, na którym Rada obniżyła stopy procentowe NBP o 0,5 pp. do następujących poziomów:

- stopa referencyjna 1,00% w skali rocznej;
- stopa lombardowa 1,50% w skali rocznej;
- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej;
- stopa redyskonta weksli 1,05% w skali rocznej;
- stopa dyskontowa weksli 1,10% w skali rocznej;

Kolejna decyzja Rady Polityki Pieniężnej z dnia 8 kwietnia 2020 roku obniżyła stopę referencyjną NBP o kolejne 0,50 pkt proc., tj. do poziomu 0,50%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP:

- stopa lombardowa 1,00%;
- stopa depozytowa 0,00%;
- stopa redyskontowa weksli 0,55%;
- stopa dyskontowa weksli 0,60%.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



Następnie w dniu 28 maja 2020 Rada podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 0,40 pkt proc., tj. do poziomu 0,10%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP:

- stopa lombardowa 0,50%;
- stopa depozytowa 0,00%;
- stopa redyskontowa weksli 0,11%;
- stopa dyskontowa weksli 0,12%.

Wprowadzone zmiany mają niekorzystny wpływ na poziom generowanego przez Bank wyniku odsetkowego – wg szacunków Banku będzie to wpływ na wynik odsetkowy Grupy w 2020 roku w przedziale 140-200 mln zł. Faktyczny wpływ będzie uzależniony od wielu zmiennych, w tym kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych m.in. w zakresie podejmowanych przez Bank działań w obszarze kontynuacji realizowanego dotychczas obniżania kosztu finansowania mającego istotny wpływ na poprawę wyników finansowych Banku. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulegać modyfikacjom.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku zaobserwowano wzrost kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec września 2020 roku poziom 4,5268 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,2683 zł), kurs CHF poziom 4,1878 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,2665 zł), a kurs USD poziom 3,8658 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,0681 zł). Wzrost kursów walutowych miał wpływ na wzrost poziomu salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN – szacunkowy wzrost salda kredytowego w CHF z tego tytułu to ok. 0,6 mld zł.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2019	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za III kwartał 2020 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

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

7. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2020 rok.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 września 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

7.4. 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 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.09.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	2 576	2 063
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 353 268	4 860 105
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	381 136	363 045
Pozostałe instrumenty finansowe	82 644	84 287
Wartości niematerialne	-	3 841
Rzeczowe aktywa trwałe	11 295	10 099
Inne aktywa finansowe	2 652	22 380
Inne aktywa	42 900	42 699
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 876 471	5 388 519

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 1 600 tys. zł.

7.5. 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 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.

7.7. 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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku
(dane w tys. zł)



W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 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.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

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

W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

7.10. 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 2020 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Mateusz Solak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, 12 listopada 2020 roku