



Skonsolidowany raport kwartalny

GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

Warszawa, maj 2018 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. EUR	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	296 912	328 813	71 059	76 662
Wynik z tytułu prowizji i opłat	35 422	39 019	8 477	9 097
Zysk/ (strata) brutto	(43 529)	(99 786)	(10 418)	(23 265)
Zysk/ (strata) netto	(47 737)	(95 522)	(11 425)	(22 271)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(47 737)	(96 548)	(11 425)	(22 510)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(52 575)	(65 155)	(12 583)	(15 191)
Przepływy pieniężne netto	(925 854)	575 814	(221 581)	134 251

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł	31.03.2018 (niezbadane) tys. EUR	31.12.2017 tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 444 055	42 711 803	9 848 533	10 240 428
Suma aktywów	58 424 469	59 835 536	13 873 705	14 345 953
Zobowiązania wobec klientów	48 604 130	48 613 567	11 549 039	11 655 414
Kapitał własny ogółem	3 654 184	4 315 503	868 287	1 034 669
Kapitał Tier 1	4 087 115	4 196 859	971 157	1 006 224
Kapitał Tier 2	1 238 162	1 329 687	294 205	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy*	12,3%	12,6%	12,3%	12,6%
Liczba akcji	901 696 125	901 696 125	901 696 125	901 696 125

* W związku z rejestracją przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie w dniu 8 maja 2018 roku podwyższenia kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o kwotę 190 mln zł, Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na ujęcie wyemitowanych akcji w kapitale Tier 1. Po uwzględnieniu kwoty z emisji w kapitale Tier 1 łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 marca 2018 roku wyniósłby 12,8%.

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane jednostkowe

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane)	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane)	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane)	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	284 923	321 633	68 189	74 988
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 439	20 652	6 328	4 815
Zysk/ (strata) brutto	(16 081)	(75 575)	(3 849)	(17 620)
Zysk/ (strata) netto	(17 553)	(66 354)	(4 201)	(15 470)
Całkowite dochody za okres	(23 291)	(36 112)	(5 574)	(8 419)
Przepływy pieniężne netto	(933 194)	581 092	(223 338)	135 481

	31.03.2018 (niezbadane)	31.12.2017	31.03.2018 (niezbadane)	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 379 257	43 643 399	10 069 920	10 463 785
Suma aktywów	58 832 597	60 259 446	13 979 469	14 447 588
Zobowiązania wobec klientów	48 696 093	48 710 831	11 570 891	11 678 734
Kapitał własny ogółem	3 711 170	4 343 958	881 827	1 041 492
Kapitał Tier 1	4 084 243	4 090 529	970 475	980 731
Kapitał Tier 2	1 238 162	1 329 687	294 205	318 801
Łączny współczynnik kapitałowy*	12,3%	12,4%	12,3%	12,4%
Liczba akcji	901 696 125	901 696 125	901 696 125	901 696 125

* W związku z rejestracją przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie w dniu 8 maja 2018 roku podwyższenia kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o kwotę 190 mln zł, Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na ujęcie wyemitowanych akcji w kapitale Tier 1. Po uwzględnieniu kwoty z emisji w kapitale Tier 1 łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 marca 2018 roku wyniósłby 12,8%.

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 31 marca 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,2085 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku oraz 31 marca 2017 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1784 zł i 1 EUR = 4,2891 zł).

SPIS TREŚCI:

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Podstawowe informacje o Banku	9
2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.....	10
3. Informacje o Grupie Kapitałowej	10
4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości	12
6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach.....	26
7. Korekty błędów poprzednich okresów.....	30
8. Wynik z tytułu odsetek.....	30
9. Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	31
10. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	31
11. Koszty działania	32
12. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	32
13. Podatek dochodowy	34
14. Należności od banków i instytucji finansowych	35
15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	35
16. Instrumenty finansowe	36
17. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	37
18. Zobowiązania wobec klientów.....	39
19. Rezerwy.....	39
20. Rachunkowość zabezpieczeń.....	40
21. Sezonowość działalności	42
22. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych.....	42
23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	43
24. Zobowiązania warunkowe.....	43
25. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	44
26. Informacje dotyczące segmentów działalności	48
27. Współczynnik kapitałowy	50
28. Transakcje z podmiotami powiązanymi	53
29. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	53
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	55
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	55
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	56
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	57
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	58
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	59

IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	60
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości.....	60
2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.....	68
3. Wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	69
4. Instrumenty finansowe.....	70
5. Sezonowość działalności.....	70
6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	70
7. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	71
8. Współczynnik kapitałowy.....	71
9. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	74
V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	76
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2018 roku.....	76
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.....	77
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia.....	78
4. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.....	79
5. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego.....	80
6. Pozostałe informacje.....	81

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.8	579 437	658 349
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(282 525)	(329 536)
Wynik z tytułu odsetek		296 912	328 813
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	70 402	83 970
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(34 980)	(44 951)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		35 422	39 019
Przychody z tytułu dywidend		14	3 062
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		10 069	11 205
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		13 498	(823)
Pozostałe przychody operacyjne	II.10	12 190	16 819
Pozostałe koszty operacyjne	II.10	(36 362)	(42 284)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(24 172)	(25 465)
Koszty działania	II.11	(262 155)	(253 775)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.12	(119 350)	(203 622)
Wynik z działalności operacyjnej		(49 762)	(101 586)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	II.17	6 233	1 800
Zysk/ (strata) brutto		(43 529)	(99 786)
Podatek dochodowy	II.13	(4 208)	4 264
Zysk/ (strata) netto		(47 737)	(95 522)
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		(47 737)	(96 548)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	1 026
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>903 342 419</i>	<i>883 381 106</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:			
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		(0,05)	(0,11)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		(0,05)	(0,11)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		(47 737)	(95 522)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		(27 152)	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(33 521)	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.13	6 369	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		22 314	30 367
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	18 683
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		22 754	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.21	4 795	18 806
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.13	(5 235)	(7 122)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		(4 838)	30 367
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(52 575)	(65 155)
Przypadające:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		(52 575)	(66 181)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	1 026

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 422 258	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	II.14	540 718	656 216
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		8 777	8 000
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		155 212	158 491
Pochodne instrumenty finansowe		626 288	584 178
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.15	41 444 055	42 711 803
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		41 383 881	42 711 803
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		60 174	-
Instrumenty finansowe, w tym:	II.16	10 531 105	9 855 529
dostępne do sprzedaży		-	8 181 036
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 461 505	-
utrzymywane do terminu wymagalności		-	1 674 493
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		2 069 600	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.17	228 461	224 046
Wartości niematerialne		237 136	236 900
Rzeczowe aktywa trwałe		272 162	276 807
Nieruchomości inwestycyjne		623 874	628 118
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		237 201	247 713
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		598 316	426 721
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 003	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		592 313	422 096
Inne aktywa		498 906	479 421
SUMA AKTYWÓW		58 424 469	59 835 536
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 495 018	1 848 166
Pochodne instrumenty finansowe		220 577	248 080
Zobowiązania wobec klientów	II.18	48 604 130	48 613 567
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		4 034 284	4 443 174
zobowiązania podporządkowane		2 261 257	2 664 538
Pozostałe zobowiązania		373 878	345 455
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		961	1 307
Rezerwy	II.19	41 437	20 284
Suma zobowiązań		54 770 285	55 520 033
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał podstawowy		2 461 630	2 461 630
Kapitał niezarejestrowany		190 000	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(1 751 548)	(337 778)
Zysk/ (strata) netto		(47 737)	(574 944)
Pozostałe kapitały		2 801 834	2 766 590
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		3 654 184	4 315 503
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		58 424 469	59 835 536

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31marca 2018 roku
(dane w tys. zł)

**4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

01.01.2018 – 31.03.2018 (niezbadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolu- jących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestro- wany	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	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	-	(912 722)	-	2 581 962	(94 766)	279 394	4 315 498	5	4 315 503
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(838 826)	-	-	41 031	-	(797 795)	-	(797 795)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	-	(1 751 548)	-	2 581 962	(53 735)	279 394	3 517 703	5	3 517 708
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(47 737)	-	(4 838)	-	(52 575)	-	(52 575)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	-	190 000	-	-	(949)	-	-	189 051	-	189 051
Na dzień 31.03.2018	2 461 630	190 000	(1 751 548)	(47 737)	2 581 013	(58 573)	279 394	3 654 179	5	3 654 184

01.01.2017 – 31.03.2017 (przekształcone niezbadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej						Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolu- jących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2017	2 411 630	128 580	-	2 472 942	(184 919)	279 394	5 107 627	6 809	5 114 436
Korekty błędów poprzednich okresów	-	(357 338)	-	-	-	-	(357 338)	-	(357 338)
Na dzień 01.01.2017 po korektach	2 411 630	(228 758)	-	2 472 942	(184 919)	279 394	4 750 289	6 809	4 757 098
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(96 548)	-	30 367	-	(66 181)	1 026	(65 155)
Nabycie kontroli w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	94 643	94 643
Wypłata dywidendy dla udziałowców niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	(2 309)	(2 309)
Na dzień 31.03.2017	2 411 630	(228 758)	(96 548)	2 472 942	(154 552)	279 394	4 684 108	100 169	4 784 277

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2018- 31.03.2018 [KEDK1](niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(47 737)	(95 522)
Korekty razem:	(125 405)	879 885
Amortyzacja	II.11 21 269	20 095
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.17 (6 233)	(1 800)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	4 083	5 093
Odsetki i dywidendy	60 479	56 920
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	107 759	305 662
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(777)	6 449
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 279	14 648
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(38 657)	(54 496)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	298 766	1 269 186
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(116 664)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(671 060)	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 460 336)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	17 717	-
Zmiana stanu innych aktywów	(19 485)	(8 089)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	10 512	17 591
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	109 396	45 188
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(31 336)	(610 424)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(9 437)	1 312 038
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(6 552)	(2 270)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	28 423	78 948
Zmiana stanu rezerw	(5 427)	(481)
Zapłacony podatek dochodowy	(2 247)	(4 260)
Podatek dochodowy	II.13 1 111	468
Pozostałe korekty	3 012	6 419
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej	(173 142)	784 363
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17 683	11 731
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	3 500	-
Dywidendy otrzymane	14	-
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(96 027)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(34 226)	(40 304)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(2 009)	(1 300)
Otrzymane odsetki	8 248	725
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(6 790)	(125 175)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	190 000	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	42 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(402 338)	(28)
Splata zaciągniętych kredytów	(462 544)	(65 392)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-	(2 309)
Zapłacone odsetki	(68 741)	(57 645)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe	(2 299)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(745 922)	(83 374)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(925 854)	575 814
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 708 814	3 367 640
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 782 960	3 943 454

II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje o Banku

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

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 651 630 416,89 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B oraz 69 597 068 akcji serii C o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje serii A i serii B są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

W dniu 26 stycznia 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej akcji serii C. Na mocy Uchwały Zarząd Banku postanowił o podwyższeniu kapitału zakładowego z kwoty 2 461 630 421,25 zł do kwoty 2 651 630 416,89 zł, to jest o kwotę 189 999 995,64 zł, w drodze emisji 69 597 068 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja. W dniu 8 maja 2018 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego.

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

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	426 471 622	426 471 622	43,91%	43,91%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,08%	9,08%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,88%	6,88%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	40,13%	40,13%
Razem	971 293 193	971 293 193	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 60,01% 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.	426 471 622	426 471 622	43,91%	43,91%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,08%	9,08%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,88%	6,88%
Pozostałe	1 403 191	1 403 191	0,14%	0,14%
Razem	582 855 275	582 855 275	60,01%	60,01%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po najnowocześniejsze 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 klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.03.2018	31.12.2017
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych 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	83,43%	81,26%
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 31 marca 2018 i 31 grudnia 2017 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

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

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

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2018 roku

Planowane połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. (GNB) podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. (BPI) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB) zgodnie z art. 492 §1 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych. Z uwagi na fakt, że GNB posiada 100% akcji BPI to przedmiotowe przejęcie odbędzie się w trybie uproszczonym, o którym mowa w art. 516 § 6 KSH. Połączenie nastąpi na zasadach określonych w uzgodnionym przez Zarząd Spółki Przejmującej z Zarządem Spółki Przejmowanej planie połączenia z dnia 9 maja 2018 roku, ogłoszonym w dniu 14 maja 2018 roku zgodnie z art. 500 § 2(1) KSH.

3.2. Zmiany dotyczące udziałów w jednostkach stowarzyszonych

Podwyższenie kapitału Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 24 stycznia 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 931 085 zł

do kwoty 962 735 zł, tj. o kwotę 31 650 zł poprzez utworzenie nowych 6 330 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 5 zł każda i cenie emisyjnej równej wartości nominalnej tj. 5 zł. Nowe akcje zostały objęte w ramach subskrypcji prywatnej. Getin Noble Bank S.A. nie objął nowych akcji, tym samym udział Banku w kapitale własnym Noble Funds TFI S.A. na dzień 31 marca 2018 roku obniżył się do 36,39%.

4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 16 maja 2018 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

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

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2018 roku, które zostały opisane w nocie II 5.4, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 *Instrumenty finansowe*. Zmiany te zostały szczegółowo opisane w nocie II 5.5.

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

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

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

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

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

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

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

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

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

MSSF 16 Leasing

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

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 16 maja 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

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

- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- *Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- *Zmiany do References to the Conceptual Framework in IFRS Standards*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

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

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

5.5. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

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

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

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

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

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

Nowe zasady są stosowane przy wykorzystaniu modelu pięciu kroków:

1. Identyfikacja umowy z klientem
2. Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



3. Ustalenie ceny transakcyjnej
4. Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia
5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia

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

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

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

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

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

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

MSSF 9 Instrumenty finansowe

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

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

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

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

- portfel dłużnych papierów wartościowych – obligacji skarbowych oraz obligacji wyemitowanych przez rządy innych krajów, bonów NBP,
- portfel instrumentów kapitałowych,
- portfel wierzytelności.

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

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

- portfel aktywów przeznaczonych do obrotu nabytych w celu odsprzedaży w krótkim terminie,
- portfel kredytów dla których nie spełniony został test SPPI,
- instrumenty pochodne,
- instrumenty kapitałowe wyznaczone jako wyceniane do wartości godziwej przy początkowym ujęciu.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

Utrata wartości

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

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

Zmiana obowiązującej koncepcji straty poniesionej na rzecz straty oczekiwanej była związana z przebudową stosowanych przez Grupę modeli szacowania parametrów ryzyka kredytowego wykorzystywanych w procesie szacowania poziomu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



odpisów aktualizujących, co miało wpływ na poziom obserwowanych poziomów odpisów. W nowej koncepcji nie ma zastosowania parametr okresu identyfikacji straty LIP (ang. *Loss Identification Period*), jak również nie występuje kategoria odpisów IBNR (ang. *Incurring But Not Reported*). Zgodnie z MSSF 9, w miejsce odpisów IBNR oraz odpisów dla ekspozycji niepracujących, odpis z tytułu utraty wartości jest wyznaczany w następujących grupach:

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

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

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

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

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

- brak lub opóźnienie w płatnościach powyżej 30 DPD (zgodnie z obowiązującym w Grupie algorytmem szacowania przeterminowania),
- ujęcie klienta korporacyjnego na tzw. Watch-liście w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie DTI,
- skorzystanie przez klienta ze wsparcia BGK (dla kredytów mieszkaniowych),
- restrukturyzacja ekspozycji nie skutkująca klasyfikacją do koszyka 3,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



- istotny wzrost prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w całym okresie życia ekspozycji – szacowane w zależności od rodzaju ekspozycji poprzez porównanie krzywych prawdopodobieństwa defaultu w okresie życia ekspozycji według obecnej sytuacji ekspozycji oraz na moment początkowego ujęcia ekspozycji lub poprzez porównanie ocen jakościowych ekspozycji (dla klientów korporacyjnych, dla których nie są stosowane krzywe prawdopodobieństwa defaultu). Z tego kryterium zostały wyłączone ekspozycje zaklasyfikowane do tzw. low credit risk, m. in. ekspozycje wobec klientów JST/ SP, wobec wspólnot mieszkaniowych czy też wobec banków.

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

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

Dane porównawcze

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

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

	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość	Zmiana z tytułu		Wartość
			bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017	rekalkulacji	aktualizacji wyceny/ odpis ECL	bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018
AKTYWA						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	656 216	-	(1 220)	654 996
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	42 656 089	166 549	(1 134 746)	41 687 892
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	55 714	(2 519)	1 734	54 929
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 799 167	(31)	-	7 799 136
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Zamortyzowany koszt	381 869	52 878	(8 218)	426 529
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 674 493	-	(12 183)	1 662 310
Razem aktywa			53 223 548	216 877	(1 154 633)	52 285 792
ZOBOWIĄZANIA						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 284	-	26 580	46 864
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	248 080	4 264	-	252 344
Razem zobowiązania			268 364	4 264	26 580	299 208

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

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

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -797,8 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -969,7 mln zł netto.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Grupa ujęła także aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 170,8 mln zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

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

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. Po zastosowaniu rozwiązań przejściowych łączny współczynnik kapitałowy Grupy nie zmienił się. W przypadku niezastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik obniżyłby się o 208 punktów bazowych.

5.6. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Zmiana prezentacji odsetek

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

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 31.03.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	636 002	22 347	658 349
od należności od banków i instytucji finansowych	508	1 568	2 076
od kredytów i pożyczek	517 070	389	517 459
od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	55 935	1 930	57 865
od pochodnych instrumentów finansowych	55 907	18 460	74 367
od rezerwy obowiązkowej	6 582	-	6 582
Koszty z tytułu odsetek, w tym:	307 189	22 347	329 536
od zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	9 683	1 568	11 251
od zobowiązań wobec klientów	271 092	389	271 481
od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	-	1 930	1 930
od pochodnych instrumentów finansowych	(16 322)	18 460	2 138
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42 736	-	42 736
Wynik z tytułu odsetek	328 813	-	328 813

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2017 roku.

5.7. Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

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

Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

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

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

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

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

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

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

5.8. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

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

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



instrumentu finansowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych instrumentów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

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

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

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

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

- stopnia sprzedaży produktów łączonych tj. procentowego udziału instrumentów finansowych z ochroną ubezpieczeniową do liczby umów dotyczących instrumentów finansowych w portfelu Banku, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- średniego rzeczywistego rocznego oprocentowania poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową i bez ochrony ubezpieczeniowej, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- możliwości przystąpienia do ochrony ubezpieczeniowej bez posiadania instrumentu finansowego,
- przy braku wymogu Banku zawarcia przez klienta umowy ubezpieczenia do nabywanego przez niego instrumentu finansowego, liczby zbliżonych w zakresie warunków i zasad umów ubezpieczenia zawartych w innych zakładach ubezpieczeń niż zakład ubezpieczeń, którego produkty są oferowane przez Bank łącznie z instrumentem finansowym (procentowy udział w całym portfelu kredytowym – w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku),
- poziomu rezygnacji i wysokości zwracanego wynagrodzenia, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń, zgodnie z ofertą produktową Banku,
- liczby umów ubezpieczenia kontynuowanych po wcześniejszej spłacie kredytu lub pożyczki, wraz z informacją o produktach kredytowych, z którymi były powiązane,
- zakresu czynności wykonywanych przez Bank na rzecz zakładu ubezpieczeń w trakcie trwania umowy ubezpieczenia,
- efektów analizy raportów zarządczych dotyczących wyników poszczególnych linii biznesowych, instrumentów finansowych zgodnie z ofertą produktową Banku, usług bankowych.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem finansowym.

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

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

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

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia

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

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

6.2. Niepewność szacunków

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

Utrata wartości instrumentów finansowych

Model utraty wartości oparty o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” zgodny z MSSF 9 został opisany w nocie II.5.5 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych

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

Utraty wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

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

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



6.3. Zmiana szacunków

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

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

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

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek udzielonych klientom	455 301	517 459
należności od banków i instytucji finansowych	2 419	2 076
instrumentów finansowych	51 352	57 865
pochodnych instrumentów finansowych	68 937	74 367
rezerwy obowiązkowej	1 428	6 582
Razem przychody z tytułu odsetek	579 437	658 349
Koszty z tytułu:		
zobowiązań wobec klientów	220 898	271 481
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	8 367	11 251
instrumentów finansowych	1 849	1 930
pochodnych instrumentów finansowych	3 236	2 138
wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	48 175	42 736
Razem koszty z tytułu odsetek	282 525	329 536
Wynik z tytułu odsetek	296 912	328 813

Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji przychodów/ kosztów odsetkowych od aktywów/ zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej zostały zaprezentowane w nocie II. 5.6.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	4 297	5 078
obsługi rachunków bankowych	7 366	9 808
kart płatniczych i kredytowych	8 192	10 242
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	19 761	31 456
ubezpieczeń	23 114	17 967
działalności maklerskiej	7 325	9 112
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	347	307
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	70 402	83 970
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	1 979	4 023
kart płatniczych i kredytowych	11 443	10 208
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	14 599	25 195
ubezpieczeń	1 506	525
działalności maklerskiej	2 664	3 096
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	2 789	1 904
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	34 980	44 951
Wynik z tytułu prowizji i opłat	35 422	39 019

W I kwartale 2017 roku w prowizjach z tytułu produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami Grupa ujmowała przychody i koszty jednostki zależnej Noble Funds TFI S.A., konsolidowanej metodą pełną do dnia 1 czerwca 2017 roku. Łączny wpływ tych prowizji na przychody Grupy, po uwzględnieniu korekt konsolidacyjnych dotyczących eliminacji transakcji wzajemnych, wyniósł 10,3 mln zł, natomiast na koszty Grupy – 2,8 mln zł.

10. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	1 574	2 172
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	2 883	3 024
odzyskane koszty sądowe i windykacji	2 763	2 099
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	589	1 833
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	107	2 040
przychody z działalności maklerskiej	1 778	1 773
pozostałe przychody	2 496	3 878
Razem pozostałe przychody operacyjne	12 190	16 819
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	542	860
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	2 591	2 934
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	15 491	13 852
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 627	11 988
koszty promocji i nagród dla klientów	2 619	3 399
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	4 365	5 463
pozostałe koszty	7 127	3 788
Razem pozostałe koszty operacyjne	36 362	42 284
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(24 172)	(25 465)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



11. Koszty działania

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	107 901	98 211
Zużycie materiałów i energii	5 084	5 369
Usługi obce, w tym:	57 843	58 692
marketing i reklama	7 260	6 280
usługi IT	10 331	10 684
wynajem i dzierżawa	22 573	24 092
usługi ochrony i cash processingu	1 559	1 799
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 493	6 854
usługi prawne i doradcze	2 051	2 251
inne usługi obce	7 576	6 732
Podatki i opłaty	4 553	4 232
Amortyzacja	21 269	20 095
Pozostałe koszty	3 611	1 977
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	200 261	188 576
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	61 894	65 199
składka na fundusz gwarancyjny banków	21 943	18 420
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	39 951	46 779
Razem koszty działania	262 155	253 775

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

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	125 916	205 125
korporacyjne	3 157	5 492
samochodowe	6 320	11 202
hipoteczne	51 373	95 871
detaliczne	65 066	92 560
Należności od banków	(108)	(202)
Instrumenty finansowe	(6 433)	(1 070)
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	3 606	-
Zobowiązania pozabilansowe	(3 631)	(231)
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	119 350	203 622

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2018-31.03.2018 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	291 342	3 763 420
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 133 012	1 220	20 401	-	26 580	-	-	1 181 213
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu po korektach	4 329 106	1 382	61 630	159 787	29 375	73 745	291 342	4 946 367
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	125 916	(108)	(6 433)	3 603	(3 631)	-	-	119 350
Wykorzystanie - spisane	(4 066)	-	-	-	-	-	-	(4 066)
Inne zmniejszenia netto*	(12 772)	-	-	-	-	-	-	(12 772)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 438 184	1 274	55 197	163 393	25 744	73 745	291 342	5 048 879

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

01.01.2017-31.03.2017 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	2 695 237	625	10 204	20 909	3 474	-	291 342	3 021 791
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	205 125	(202)	(1 070)	-	(231)	-	-	203 622
Wykorzystanie - spisane	(36 499)	-	-	-	-	-	-	(36 499)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(19 451)	-	-	-	-	-	-	(19 451)
Inne zmniejszenia netto*	(52 925)	-	-	-	-	-	-	(52 925)
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu	2 791 487	423	9 134	20 909	3 243	-	291 342	3 116 538

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

13. Podatek dochodowy

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

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

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	2 836	4 734
Odroczony podatek dochodowy	1 372	(8 998)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(9 179)	(16 439)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	10 640	7 581
Strata podatkowa roku bieżącego	(89)	(140)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	4 208	(4 264)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy	(1 134)	7 122
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-	3 549
Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(2 045)	-
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	911	3 573
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(1 134)	7 122
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	3 074	2 858

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania oszacowanych na podstawie dokumentów: *Strategia na lata 2016-2018*, *Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019* oraz *Plan Ochrony Kapitału*, zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Realizacja aktywów z tytułu podatku odroczonego jest uzależniona od spełniania się założeń przyjętych w tych dokumentach oraz założeń w zakresie momentu uprawdopodobnienia się odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

W grudniu 2016 roku Mazowiecki Urząd Celno-Skarbowy (MUCS) rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. postępowanie podatkowe w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2011 rok. Na chwilę obecną MUCS analizuje kolejne dokumenty źródłowe przedłożone przez Bank w grudniu 2017 roku, w odpowiedzi na otrzymane w listopadzie 2017 roku wezwanie o przedstawienie dokumentów źródłowych. Postanowieniem z dnia 9 kwietnia 2018 roku MUCS wyznaczył nowy termin zakończenia postępowania kontrolnego na 20 czerwca 2018 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



14. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Rachunki bieżące	538 957	653 170
Lokaty i inne należności	3 035	3 208
Razem należności od banków i instytucji finansowych	541 992	656 378
Odpisy aktualizujące	(1 274)	(162)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	540 718	656 216

15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

15.1. Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kredyty i pożyczki	39 333 587	39 647 939
Skupione wierzytelności	6 400 807	6 172 465
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	87 671	87 493
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45 822 065	45 907 897
Odpisy aktualizujące	(4 438 184)	(3 196 094)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	41 383 881	42 711 803

31.03.2018 (niezbadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	8 502 856	1 436 397	862 011	(49 979)	(69 331)	(401 321)	10 280 633
kredyty samochodowe	1 319 776	188 562	343 606	(11 985)	(15 522)	(225 988)	1 598 449
kredyty hipoteczne	22 154 214	1 631 746	4 231 210	(51 962)	(525 511)	(2 101 120)	25 338 577
kredyty detaliczne	3 402 322	369 028	1 380 337	(105 492)	(85 028)	(794 945)	4 166 222
Razem	35 379 168	3 625 733	6 817 164	(219 418)	(695 392)	(3 523 374)	41 383 881

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

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



31.03.2018 (niezbadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto
	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	koszyk 1 tys. zł	koszyk 2 tys. zł	koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 577 024	676 502	836 025	(29 536)	(221 341)	(327 436)	9 511 238

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

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kredyty korporacyjne	60 174	-
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	60 174	-

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

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

16. Instrumenty finansowe

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
bony NBP	2 900 327
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	5 089 376
instrumenty kapitałowe	238 753
portfel wierzytelności	273 451
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	8 501 907
Odpisy aktualizujące	(40 402)
Razem instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	8 461 505

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
obligacje skarbowe	1 519 682
obligacje jednostek samorządowych	174 713
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	206 720
obligacje korporacyjne	183 280
Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	2 084 395
Odpisy aktualizujące	(14 795)
Razem instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	2 069 600

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

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

17. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

31.03.2018 (niezbadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	349 835	(291 342)	58 493
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	169 968	-	169 968
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		515 388	(291 342)	228 461

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



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

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	224 046	45 670
Udział w zysku Open Finance S.A. *	1 714	1 569
Udział w zysku Noble Funds TFI S.A.	2 701	-
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(1 569)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	228 461	45 670

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

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

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Aktywa trwałe	560 927	553 816
Aktywa obrotowe	64 204	66 754
Zobowiązania krótkoterminowe	198 780	124 560
Zobowiązania długoterminowe	53 120	126 805

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Przychody ze sprzedaży	96 474	90 100
Zysk netto	4 025	3 710
Całkowite dochody razem	4 025	3 710

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 31 marca 2018 roku wynosiła 32,5 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Aktywa trwałe	6 632	7 185
Aktywa obrotowe	67 057	65 405
Zobowiązania krótkoterminowe	8 381	5 435
Zobowiązania długoterminowe	117	117

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



Noble Funds TFI S.A.	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł
Przychody ze sprzedaży	31 923
Zysk netto	7 088
Całkowite dochody razem	7 088

18. Zobowiązania wobec klientów

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	6 363 016	6 690 170
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 955 617	2 327 735
depozyty terminowe	4 407 399	4 362 435
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 973 872	2 304 468
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 567 833	1 347 073
depozyty terminowe	2 406 039	957 395
Zobowiązania wobec osób fizycznych	38 267 242	39 618 929
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	10 226 679	9 661 322
depozyty terminowe	28 040 563	29 957 607
Razem zobowiązania wobec klientów	48 604 130	48 613 567

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	13 750 129	13 336 130
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	34 854 001	35 277 437
do 1 miesiąca	7 477 944	8 086 361
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 340 170	11 816 259
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	8 989 033	7 533 723
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	4 439 224	4 803 320
od 1 roku do 5 lat	2 424 694	2 845 720
powyżej 5 lat	182 936	192 054
Razem zobowiązania wobec klientów	48 604 130	48 613 567

19. Rezerwy

01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2018	-	15 844	1 645	2 795	20 284
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	26 580	26 580
Utworzenie/ aktualizacja	1 741	1 500	46	3 597	6 884
Wykorzystanie	(37)	(5 000)	(46)	-	(5 083)
Rozwiązanie	-	-	-	(7 228)	(7 228)
Rezerwy na 31.03.2018	1 704	12 344	1 645	25 744	41 437

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2017	103	4 170	13 487	3 474	21 234
Utworzenie/ aktualizacja	-	500	959	422	1 881
Wykorzystanie	(87)	-	(9)	-	(96)
Rozwiązanie	-	(1 613)	-	(653)	(2 266)
Rezerwy na 31.03.2017	16	3 057	14 437	3 243	20 753

Sprawy sądowe

W pierwszym kwartale 2018 roku ani w 2017 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy. Ponadto, łączna wysokość roszczeń we wszystkich toczących się na dzień 31 grudnia 2017 roku postępowaniach dotyczących zobowiązań Banku i jego jednostek zależnych również nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy.

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

20. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 marca 2018 roku wynosi -60 936 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 4 kwietnia 2018 roku do 22 listopada 2021 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku

(dane w tys. zł)



(niezbadane)	31.03.2018	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	392 750	358 120
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	354 375	322 308
od 3 miesięcy do 1 roku	402 375	389 485
od 1 roku do 5 lat	9 544 931	9 275 308
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	10 694 431	10 345 221

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

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	541 713	473 381
CIRS - wycena ujemna	(195 669)	(223 636)

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

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(80 025)	(116 805)
Straty na instrumencie zabezpieczającym	81 296	611 877
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(76 501)	(593 071)
przychody odsetkowe	(59 949)	(62 878)
Zyski z tytułu różnic kursowych	(16 552)	(530 193)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(75 230)	(97 999)
Efekt podatkowy	14 294	18 620
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(60 936)	(79 379)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	385	(1 408)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	4 795	18 806
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(911)	(3 573)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	3 884	15 233

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 964	8 929

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

	01.01.2018 - 31.03.2018 (niezbadane)		01.01.2017 - 31.03.2017	
	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	35	-	-	53
Straty	-	643	790	-
Razem	35	643	790	53

Od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku Grupa rozpoznała amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 148 tys. zł (456 tys. zł od 1 stycznia do 31 marca 2017 roku).

21. 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.

22. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Razem			402 338	402 338

W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2018 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

24. Zobowiązania warunkowe

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

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 348 662	1 944 322
na rzecz podmiotów finansowych	107 839	147 977
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 847 834	1 720 460
na rzecz budżetu	392 989	75 885
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	136 209	169 036
na rzecz podmiotów finansowych	5 297	4 095
na rzecz podmiotów niefinansowych	125 948	160 477
na rzecz budżetu	4 964	4 464
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 484 871	2 113 358

	31.12.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	269 212	277 004
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	269 212	277 004

25. 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.

25.1. 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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że 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.

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:

	31.03.2018 (niezbadane)		31.12.2017	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 422 258	2 422 258	3 341 593	3 341 593
Należności od banków i instytucji finansowych	540 718	540 718	656 216	656 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	-	-	42 711 803	41 690 998
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41 383 881	40 390 474	-	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	1 674 493	1 711 629
Instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 069 600	2 076 875	-	-
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 495 018	1 495 018	1 848 166	1 848 166
Zobowiązania wobec klientów	48 604 130	49 521 928	48 613 567	49 604 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 034 284	3 966 491	4 443 174	4 289 856

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

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje bony pieniężne NBP dostępne do sprzedaży 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, wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości, oraz aktywa finansowe, których wartość godziwa jest wyznaczana za pomocą wewnętrznych modeli wyceny.

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

31.03.2018 (niezbadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 879	-	6 898	8 777
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	155 212	155 212
Pochodne instrumenty finansowe	-	613 190	13 098	626 288
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	60 174	60 174
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 210 205	2 900 327	350 973	8 461 505
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	220 577	-	220 577

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A., sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o zdyskontowaną estymację potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w okresie 2012-2021. Wartość godziwa opcji wynosi 13 098 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 671 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 681 tys. zł.

Bony pieniężne NBP

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

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Kredyty i pożyczki

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

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

31.03.2018 (niezbadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	623 874	623 874
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	237 201	237 201

31.12.2017	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	628 118	628 118
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	247 713	247 713

26. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

Bankowość

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Działalność pozostała

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

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

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

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

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

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

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

01.01.2018 – 31.03.2018 (niezbadane)	Bankowość tys. zł	Pozostała działalność tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu				
zewewnętrzne	650 509	23 793	1 239	675 541
wewnętrzne	87 934	6 065	(93 999)	-
Razem przychody segmentu	738 443	29 858	(92 760)	675 541
Zysk/ (strata) brutto segmentu				
zewewnętrzny	(42 371)	(1 630)	472	(43 529)
wewnętrzny	33 071	4 467	(37 538)	-
Razem zysk/ (strata) brutto segmentu	(9 300)	2 837	(37 066)	(43 529)
Aktywa segmentu na dzień 31.03.2018	62 089 352	1 804 266	(5 469 149)	58 424 469

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 620 915 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 333 819 tys. zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2017 - 31.03.2017 (niezbadane)	Bankowość tys. zł	Pozostała działalność tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu				
zewnątrzne	699 577	39 385	891	739 853
wewnętrzne	78 688	8 131	(86 819)	-
Razem przychody segmentu	778 265	47 516	(85 928)	739 853
Zysk brutto segmentu				
zewnątrzny	(114 843)	14 421	636	(99 786)
wewnętrzny	39 277	(759)	(38 518)	-
Razem zysk/ (strata) brutto segmentu	(75 566)	13 662	(37 882)	(99 786)
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2017	63 512 921	1 790 989	(5 468 374)	59 835 536

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 666 603 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 343 259 tys. zł.

27. Współczynnik kapitałowy

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kapitał Tier 1	4 087 115	4 196 859
Kapitał Tier 2	1 238 162	1 329 687
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 325 277	5 526 546
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 468 544	3 513 264
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału Tier 1	9,4%	9,6%
Łączny współczynnik kapitałowy	12,3%	12,6%

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



miało również zaimplikowanie w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

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

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

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego.

W dniu 8 maja 2018 roku została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym emisja akcji na kwotę 190 mln zł, która podwyższa kapitał zakładowy Banku. Dodatkowo, Bank w drugiej połowie 2018 roku planuje przeprowadzić nową emisję akcji na kwotę 200 mln zł w drodze nowej uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podwyższeniu kapitału, która w zależności od warunków rynkowych (kursu akcji) zostanie skierowana do podmiotu osobowo lub kapitałowo powiązanego z Głównym akcjonariuszem Banku po wyłączeniu prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy lub w postaci emisji publicznej gwarantowanej przez Głównego akcjonariusza.

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

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

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

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

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

3. Emisja długu podporządkowanego:

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



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

4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również działania mające na celu sprzedaż pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwi rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego oraz przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., w której Bank jest właścicielem 100% kapitału zakładowego i uprawniony jest do wykonywania 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Wdrożenie powyższych działań powinno się przełożyć na zbudowanie bazy kapitałowej Banku pozwalającej na spełnienie obowiązujących Bank minimów kapitałowych – wymogu połączanego bufora dla wszystkich kategorii współczynników kapitałowych (kapitały CET1, Tier1 i Tier2) do końca 2019 roku oraz zapewnić warunki do realizacji założeń przyjętych w Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021.

Na dzień 31 marca 2018 roku wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET 1): 12,41%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,84%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,71 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier1 (CET1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* - od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR - Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

W związku z rejestracją przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie w dniu 8 maja 2018 roku podwyższenia kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o kwotę 190 mln zł, Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na ujęcie wyemitowanych akcji w kapitale Tier 1. Po uwzględnieniu kwoty z emisji w kapitale Tier 1 łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 marca 2018 roku wyniósłby 12,8%.

28. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

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

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

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

29. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 11 kwietnia 2018 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję dotyczącą wyrażenia zgody na zmianę Statutu Banku w zakresie zmiany kapitału zakładowego w związku z nową emisją akcji, która wejdzie w życie z dniem wpisania jej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 §1 Kodeksu spółek handlowych.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału Getin Noble Banku S.A. zatwierdzony przez Zarząd Banku i przekazany do KNF w dniu 23 kwietnia 2018 roku. Przedmiotowy Plan jest dopełnieniem wymogów prawa wynikających z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W dniu 8 maja 2018 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 2 651 630 416,89 zł.

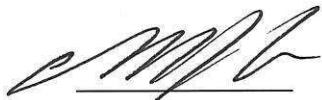
W dniu 9 maja 2018 roku uzgodniono plan połączenia Getin Noble Bank S.A. (jako spółki przejmującej) z BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (jako spółki przejmowanej). Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie na Getin Noble Bank – jako jedyne akcjonariusza BPI – całego majątku BPI w drodze sukcesji uniwersalnej zgodnie z postanowieniami art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych (KSH). W wyniku połączenia BPI zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego. W wyniku połączenia – zgodnie z postanowieniami art. 494 §1 KSH – Bank wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejmie aktywa i pasywa BPI.

Po dniu 31 marca 2018 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

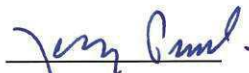
GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)

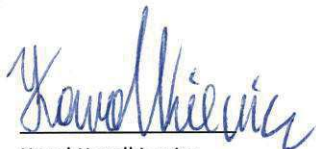
Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



Artur Klimczak
Prezes Zarządu



Jerzy Pruski
Wiceprezes Zarządu



Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu



Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu



Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu



Marcin Romanowski
Członek Zarządu



Maciej Szczechura
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:



Beata Kisiełewska
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane)	01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek	587 395	665 064
Koszty z tytułu odsetek	(302 472)	(343 431)
Wynik z tytułu odsetek	284 923	321 633
Przychody z tytułu prowizji i opłat	57 750	59 304
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(31 311)	(38 652)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 439	20 652
Przychody z tytułu dywidend	39 110	41 607
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	6 230	8 357
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13 498	(928)
Pozostałe przychody operacyjne	7 088	9 933
Pozostałe koszty operacyjne	(31 158)	(35 231)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(24 070)	(25 298)
Koszty działania, w tym:	(251 066)	(239 456)
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	(61 885)	(65 158)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.3 (117 378)	(203 942)
Wynik z działalności operacyjnej	(22 314)	(77 375)
Udział w zyskach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	6 233	1 800
Zysk/ (strata) brutto	(16 081)	(75 575)
Podatek dochodowy	(1 472)	9 221
Zysk/ (strata) netto	(17 553)	(66 354)

2.Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(17 553)	(66 354)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:	(27 088)	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(33 442)	-
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	6 354	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:	21 350	30 242
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	18 530
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 564	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 795	18 806
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	(5 009)	(7 094)
Inne całkowite dochody/(straty) netto	(5 738)	30 242
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(23 291)	(36 112)

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 422 256	3 341 591
Należności od banków i instytucji finansowych		207 144	288 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		155 212	158 491
Pochodne instrumenty finansowe		616 817	576 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		42 379 257	43 643 399
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		42 319 083	43 643 399
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		60 174	-
Instrumenty finansowe, w tym:	IV.4	10 085 557	9 479 077
dostępne do sprzedaży		-	7 654 539
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 101 955	-
utrzymywane do terminu wymagalności		-	1 824 538
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 983 602	-
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.2	1 087 494	1 086 873
Wartości niematerialne		235 451	235 174
Rzeczowe aktywa trwałe		187 513	191 468
Nieruchomości inwestycyjne		381 157	386 110
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		10 144	15 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		624 343	452 270
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 003	4 625
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		618 340	447 645
Inne aktywa		440 252	404 903
SUMA AKTYWÓW		58 832 597	60 259 446
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		1 141 562	1 559 772
Pochodne instrumenty finansowe		215 024	244 892
Zobowiązania wobec klientów		48 696 093	48 710 831
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		2 267 806	2 671 495
zobowiązania podporządkowane		2 253 238	2 655 804
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-
Pozostałe zobowiązania		2 759 222	2 708 277
Rezerwy		41 720	20 221
Suma zobowiązań		55 121 427	55 915 488
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		2 461 630	2 461 630
Kapitał niezarejestrowany		190 000	-
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(1 528 102)	(121 346)
Zysk/ (strata) netto		(17 553)	(566 732)
Pozostałe kapitały		2 605 195	2 570 406
Kapitał własny ogółem		3 711 170	4 343 958
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		58 832 597	60 259 446

4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał w trakcie rejestracji	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	-	(688 078)	-	2 387 571	(96 249)	279 084	4 343 958
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(840 024)	-	-	41 476	-	(798 548)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	-	(1 528 102)	-	2 387 571	(54 773)	279 084	3 545 410
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(17 553)	-	(5 738)	-	(23 291)
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	-	190 000	-	-	(949)	-	-	189 051
Na dzień 31.03.2018	2 461 630	190 000	(1 528 102)	(17 553)	2 386 622	(60 511)	279 084	3 711 170

01.01.2017- 31.03.2017 (przekształcone niezbadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł
Na dzień 01.01.2017	2 411 630	344 995	-	2 278 568	(185 832)	279 084	5 128 445
Korekty błędów poprzednich okresów	-	(357 338)	-	-	-	-	(357 338)
Na dzień 01.01.2017 po korektach	2 411 630	(12 343)	-	2 278 568	(185 832)	279 084	4 771 107
Całkowite dochody za okres	-	-	(66 354)	-	30 242	-	(36 112)
Na dzień 31.03.2017	2 411 630	(12 343)	(66 354)	2 278 568	(155 590)	279 084	4 734 995

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(17 553)	(66 354)
Korekty razem:	(206 583)	2 284 946
Amortyzacja	20 758	18 830
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(6 233)	(1 800)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	10 879	5 370
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	14 053	26 060
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	66 544	306 234
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	2 411
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(36 961)	(56 537)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 279	14 648
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	293 275	1 214 647
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(115 787)
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(600 879)	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	(1 460 336)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	16 527	-
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	5 524	-
Zmiana stanu innych aktywów	(35 349)	(34 176)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	44 334	103 489
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(33 701)	(609 982)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(14 738)	1 312 474
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 351)	(2 192)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	50 945	106 958
Zmiana stanu rezerw	(5 509)	(472)
Zapłacony podatek dochodowy	(982)	(793)
Podatek dochodowy	(269)	(3 259)
Pozostałe korekty	3 271	5 092
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(224 136)	764 525
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17 615	11 721
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	3 500	-
Dywidendy otrzymane	21 242	20 311
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(3 000)	(106 598)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(33 930)	(39 076)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(2 009)	-
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	8 248	725
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	11 666	(112 917)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	190 000	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	42 000
Splata zaciągniętych kredytów	(462 544)	(65 392)
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(402 338)	(28)
Zapłacone odsetki	(43 543)	(47 096)
Inne wydatki finansowe	(2 299)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(720 724)	(70 516)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(933 194)	581 092
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 377 007	3 175 363
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 443 813	3 756 455

IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

1.1. Oświadczenie o zgodności

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

1.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku, które zostały opisane w nocie II 5.4 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie, a w szczególności zmian związanych z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9. Zmiany te zostały szczegółowo opisane poniżej.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 16 maja 2018 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone w dniu 16 maja 2018 roku.

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

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

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

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

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

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

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

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

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

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

miałby być zasilany składkami przez banki.

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

1.3. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

MSSF 9 Instrumenty finansowe

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

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

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

- portfel dłużnych papierów wartościowych – obligacji skarbowych oraz obligacji wyemitowanych przez rządy innych krajów, bonów NBP;
- portfel instrumentów kapitałowych.

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

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

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

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

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

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

Instrumenty pochodne Bank wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

Utrata wartości

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

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

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

Koszyk 1: 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa – oczekiwana strata związana z prognozowanymi oczekiwanymi przypadkami wystąpienia utraty wartości w ciągu 12 miesięcy od daty bilansowej, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,

Koszyk 2: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata związana z przypadkami wystąpienia utraty wartości w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego, ale nie rozpoznano utraty wartości.

Koszyk 3: oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – oczekiwana strata w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych, dla takich ekspozycji, dla których do daty bilansowej stwierdzono utratę wartości.

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

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

- ekspozycja znajduje się w okresie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie
- znaczące trudności finansowe dłużnika objawiające się zaklasyfikowaniem do najgorszej klasy (dla klientów korporacyjnych).

- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu - wielokrotna lub powodująca utratę przepływów na umowie lub dla ekspozycji ze znaczącymi przeterminowaniami w spłacie,
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu,
- zgon klienta.

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

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

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

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

Bank dokonał przebudowy modeli parametrów portfelowych wykorzystywanych na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych w sposób grupowy, min. poprzez uwzględnienie nowej definicji default, podejścia forward-looking oraz

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

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

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

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

Wpływ wprowadzonych zmian na poziom odpisów

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

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

Dane porównawcze

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

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

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



	Kategoria wyceny wg MSR 39	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa wg MSR 39 na 31.12.2017 tys. zł	Zmiana z tytułu		Wartość bilansowa wg MSSF 9 na 01.01.2018 tys. zł
				rekasyfikacji tys. zł	aktualizacji wyceny/ odpis tys. zł	
AKTYWA						
Należności od banków i instytucji finansowych	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	288 019	-	(472)	287 547
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	43 587 685	166 549	(1 136 631)	42 617 603
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Zamortyzowany koszt	Wartość godziwa przez wynik	55 714	(2 519)	1 734	54 929
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody	7 510 697	-	-	7 510 697
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość godziwa przez kapitał	Zamortyzowany koszt	143 842	53 397	(7 973)	189 266
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Zamortyzowany koszt	Zamortyzowany koszt	1 824 538	-	(12 183)	1 812 355
Razem aktywa			53 410 495	217 427	(1 155 525)	52 472 397
ZOBOWIĄZANIA						
Rezerwy	Zgodnie z MSR 37	Zgodnie z MSSF 9	20 221	-	27 008	47 229
Pochodne instrumenty finansowe	Wartość godziwa przez wynik	Wartość godziwa przez wynik	244 892	4 264	-	249 156
Razem zobowiązania			265 113	4 264	27 008	296 385

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

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

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -798,5 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe 970,9 mln zł netto.

Pozostałe zmiany są związane z przeklasyfikowaniem portfeli aktywów finansowych, ujęciem odsetek nieregularnych w wartości bilansowej oraz ujęciem korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA). Bank ujął też aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 170,8 mln zł.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową Banku

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

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

okresie z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe w porównaniu z bilansem zamknięcia na dzień poprzedni.

Zarząd Banku podjął decyzję o zastosowaniu ulg w okresie przejściowym i zgodnie z zapisami Rozporządzenia poinformował o tym Komisję Nadzoru Finansowego. Po zastosowaniu rozwiązań przejściowych łączny współczynnik kapitałowy obniżył się o 5 pkt bazowych. W przypadku nie zastosowania rozwiązań przejściowych i uwzględnienia pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9 łączny współczynnik obniżył by się o 200 punktów bazowych.

1.4. Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 roku prezentowane w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

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

Pozycja w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2017 - 31.03.2017	Dane opublikowane tys. zł	Korekta prezentacyjna tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	642 717	22 347	665 064
Koszty z tytułu odsetek	321 084	22 347	343 431
Wynik z tytułu odsetek	321 633	-	321 633

2. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

31.03.2018 (niezbadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o. o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o. o.	100%	105 005	-	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(92 678)	282 318
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(165 036)	260 616
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	83,43%	162 567	(50 781)	111 786
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 167 528	(308 495)	859 033
Open Finance S.A.	42,91%	349 834	(291 342)	58 492
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	169 969	-	169 969
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		519 803	(291 342)	228 461
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 687 331	(599 837)	1 087 494

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2017	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o. o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o. o.	100%	105 005	-	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	57 084	-	57 084
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(92 678)	282 318
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(163 111)	262 541
ProEkspert sp. z o. o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	81,26%	159 566	(45 911)	113 655
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 164 527	(301 700)	862 827
Open Finance S.A.	42,91%	348 120	(291 342)	56 778
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	37,62%	167 268	-	167 268
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		515 386	(291 342)	224 046
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 679 915	(593 042)	1 086 873

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

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

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

	01.01.2018- 31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	01.01.2017- 31.03.2017 (niezbadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	125 230	205 435
korporacyjne	2 471	5 802
samochodowe	6 320	11 202
hipoteczne	51 373	95 871
detaliczne	65 066	92 560
Należności od banków	(204)	(202)
Instrumenty finansowe	(10 730)	(1 070)
Zobowiązania pozabilansowe	(3 714)	(221)
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	6 796	-
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	117 378	203 942

4. Instrumenty finansowe

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
bony NBP	2 900 327
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	4 967 577
instrumenty kapitałowe	238 175
Razem brutto	8 106 079
Odpisy aktualizujące	(4 124)
Razem netto	8 101 955
Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
obligacje skarbowe	1 519 682
obligacje jednostek samorządowych	174 713
obligacje korporacyjne	303 744
Razem brutto	1 983 602
Odpisy aktualizujące	(14 537)
Razem netto	1 983 602

	31.12.2017 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	
bony NBP	799 785
obligacje korporacyjne	148 953
obligacje skarbowe i rządów zagranicznych	6 571 376
instrumenty kapitałowe	143 660
Razem brutto	7 663 774
Odpisy aktualizujące	(9 235)
Razem netto	7 654 539
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	
obligacje skarbowe	1 461 148
obligacje jednostek samorządowych	173 233
obligacje korporacyjne	190 157
Razem brutto	1 824 538
Odpisy aktualizujące	-
Razem netto	1 824 538

5. Sezonowość działalności

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

6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

7. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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

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

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

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

8. Współczynnik kapitałowy

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

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Kapitał Tier 1	4 084 243	4 090 529
Kapitał Tier 2	1 238 162	1 329 687
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 322 405	5 420 216
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 456 666	3 488 263
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału Tier 1	9,5	9,4
Łączny współczynnik kapitałowy	12,3	12,4

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

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

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

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

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

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

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego.

W dniu 8 maja 2018 roku została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym emisja akcji na kwotę 190 mln zł, która podwyższa kapitał zakładowy Banku.

Dodatkowo, Bank w drugiej połowie 2018 roku planuje przeprowadzić nową emisję akcji na kwotę 200 mln zł w drodze nowej uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o podwyższeniu kapitału, która w zależności od warunków rynkowych (kursu akcji) zostanie skierowana do podmiotu osobowo lub kapitałowo powiązanego z Głównym akcjonariuszem Banku po wyłączeniu prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy lub w postaci emisji publicznej gwarantowanej przez Głównego akcjonariusza.

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

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

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

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

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

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

3. Emisja długu podporządkowanego:

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

4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również działania mające na celu sprzedaż pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwi rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego oraz przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., w której Bank jest właścicielem 100% kapitału zakładowego i uprawniony jest do wykonywania 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy

Wdrożenie powyższych działań powinno się przełożyć na zbudowanie bazy kapitałowej Banku pozwalającej na spełnienie obowiązujących Bank minimów kapitałowych – wymogu połączonego bufora dla wszystkich kategorii współczynników kapitałowych (kapitały CET1, Tier1 i Tier2) do końca 2019 roku oraz zapewnić warunki do realizacji założeń przyjętych w Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021.

Na dzień 31 marca 2018 roku wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET 1): 12,42%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,85%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,72 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,29 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier1 (CET1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 pp.,
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR - Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

W związku z rejestracją przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie w dniu 8 maja 2018 roku podwyższenia kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o kwotę 190 mln zł, Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego

z wnioskiem o zgodę na ujęcie wyemitowanych akcji w kapitale Tier 1. Po uwzględnieniu kwoty z emisji w kapitale Tier 1 łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31 marca 2018 roku wyniósłby 12,8%.

9. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 11 kwietnia 2018 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego decyzję dotyczącą wyrażenia zgody na zmianę Statutu Banku w zakresie zmiany kapitału zakładowego w związku z nową emisją akcji, która wejdzie w życie z dniem wpisania jej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 §1 Kodeksu spółek handlowych.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału Getin Noble Banku S.A. zatwierdzony przez Zarząd Banku i przekazany do KNF w dniu 23 kwietnia 2018 roku. Przedmiotowy Plan jest dopełnieniem wymogów prawa wynikających z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W dniu 8 maja 2018 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku do kwoty 2 651 630 416,89 zł.

W dniu 9 maja 2018 roku uzgodniono plan połączenia Getin Noble Bank S.A. (jako spółki przejmującej) z BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (jako spółki przejmowanej). Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie na Getin Noble Bank - jako jedyne akcjonariusza BPI - całego majątku BPI w drodze sukcesji uniwersalnej zgodnie z postanowieniami art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych („KSH”). W wyniku połączenia BPI zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego. W wyniku połączenia - zgodnie z postanowieniami art. 494 § 1 KSH - Bank wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki, w tym przejmie aktywa i pasywa BPI.

Po dniu 31 marca 2018 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak
Prezes Zarządu

Jerzy Pruski
Wiceprezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu

Marcin Romanowski
Członek Zarządu

Maciej Szczechura
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Beata Kisiełewska
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2018 roku

W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2018 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 47,7 mln zł, w tym samym okresie 2017 roku strata netto Grupy wyniosła 95,5 mln zł.

Główne czynniki determinujące wynik finansowy Grupy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 296,9 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2017 roku o 31,9 mln zł (tj. o 9,7%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 13,0%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt obniżenia się kosztów z tytułu odsetek o 14,3% (tj. o 47,0 mln zł), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 78,9 mln zł (tj. o 12,0%);
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 35,4 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2017 roku o 3,6 mln zł (tj. o 9,2%);
- wynik na instrumentach finansowych, przychody z tytułu dywidend oraz wynik z pozycji wymiany wyniósł 10,1 mln zł i był niższy od osiągniętego w tym samym okresie 2017 roku o 4,2 mln zł (tj. o 29,3%) – przede wszystkim jest to efekt ujęcia w 2017 roku dywidend w kwocie 3,1 mln zł i ich brak w I kwartale 2018 roku;
- wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 13,5 mln zł i był wyższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2017 roku o 14,3 mln zł; głównym elementem uzyskanego wyniku był osiągnięty wyższy dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych;
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w I kwartale 2018 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 119,4 mln zł;
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 200,3 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2017 roku o 11,7 mln zł, tj. o 6,2%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych;
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w łącznej kwocie 61,9 mln zł. Relatywnie wysoki poziom obciążenia wyniku kosztami BFG wynikał przede wszystkim z konieczności jednorazowego rozpoznania kosztu rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 40,0 mln zł. Koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za I kwartał 2018 roku wyniósł 21,9 mln zł. Koszty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie stanowią kosztu uzyskania przychodu i w związku z tym obciążają wynik netto w kwocie równej obciążeniu wyniku brutto z tego tytułu. Przy uwzględnieniu hipotetycznego liniowego rozliczenia składek BFG, poziom wyniku finansowego Grupy za 1 kwartał 2018 roku wyniósłby ok. -18 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec marca 2018 roku wyniosła 58,4 mld zł i była niższa o 1,4 mld zł (tj. o 2,4%) w stosunku do końca grudnia 2017 roku. W okresie 3 miesięcy 2018 roku Grupa zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 9,4 mln zł (tj. o 0,02%) oraz saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 1,3 mld zł (tj. o 3,0%). Zmniejszenie sumy bilansowej jest związane przede wszystkim z wdrożeniem z dniem 1 stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 Instrumenty Finansowe (MSSF 9). Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Grupy wyniósł -797,8 mln zł, z czego najistotniejsza zmiana dotyczyła wzrostu odpisów aktualizujących kredyty i pożyczki udzielone klientom.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych (efekt zarówno spłat klientów, jak i braku sprzedaży nowych kredytów hipotecznych) nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w 1 kwartale 2018 roku o 0,35 mld zł (tj. o 1,2%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 3 miesiącach 2018 roku wyniosła 2,4 mld zł i była wyższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (wzrost sprzedaży o 18,9%). Największy udział w sprzedaży miał wykup wierzytelności leasingowych oraz kredyty detaliczne (łącznie 51,6% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 33,3% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

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

Wśród głównych działań realizowanych w 1 kwartale 2018 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie dąży do obniżenia marży płaconej za pozyskanie nowych środków depozytowych; łączny koszt pozyskania depozytów klientów w I kwartale 2018 roku był niższy od poniesionego w analogicznym okresie 2017 roku o 17 punktów bazowych oraz niższy od poniesionego w całym 2017 roku o 6 punktów bazowych,
- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (otwierane są nowoczesne placówki, w tym w galeriach handlowych oraz zamykane nierentowne). Systematycznie kontynuowana jest strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek. Bank poszerza także sieć wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów,
- kontynuację współpracy z Grupą Idea Getin Leasing w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych i wykupu wierzytelności leasingowych,
- rozwój działalności kredytowej w obszarze leasingu, kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego,
- optymalizację pozycji płynnościowej – poziomy nadzorczych miar płynności w I kwartale 2018 roku utrzymywały się na bezpiecznym poziomie – wskaźnik LCR Banku wyniósł na koniec I kwartału 2018 roku 149%, tj. o 8 p.p. więcej niż na koniec 2017 roku.

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

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 23 lutego 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwałę w sprawie wyłączenia prawa poboru akcji serii C emitowanych na podstawie uchwały Zarządu Banku dotyczącej podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej. W marcu dokonana została

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



- wpłata do Banku 190 mln zł na poczet podwyższenia kapitału zakładowego – podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpiło w dniu 8 maja 2018 roku z chwilą wpisania do rejestru.
- W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. z GNB S.A. w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB) zgodnie z art. 492 §1 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych. Trwają prace wstępne przygotowujące spółki do połączenia.
 - w związku z niespełnianiem minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, Bank jest w trakcie realizacji działań określonych w opracowanym i zatwierdzonym przez KNF Planie Ochrony Kapitału.

Otoczenie regulacyjne

MSSF 9 *Instrumenty finansowe*

Od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9), który zastępuje MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*.

Nowy standard wprowadza przede wszystkim zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych oraz model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej".

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Banku wyniósł -798,5 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe 970,9 mln zł netto.

Łączny wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitał własny Grupy na dzień 1 stycznia 2018 roku wyniósł -797,8 mln zł, z czego najistotniejszą pozycję stanowił wzrost wartości odpisów na aktywa finansowe -969,7 mln zł netto.

Rynek walutowy

W okresie 3 miesięcy 2018 roku nie zaobserwowano istotnych zmian w zakresie kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec marca 2018 roku poziom 4,2085 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,0376 zł), kurs CHF poziom 3,5812 zł (wzrost w stosunku do końca 2017 roku o 0,0140 zł), a kurs USD poziom 3,4139 zł (spadek w stosunku do końca 2017 roku o 0,0674 zł). Taka zmiana kursów walutowych nie miała istotnego wpływu na poziom salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN.

Inne zdarzenia

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. W okresie I kwartału 2018 roku utrzymane zostało oprocentowanie nowo pozyskanych środków, natomiast koszt pozyskania całej bazy depozytowej uległ obniżeniu. W okresie 3 miesięcy 2018 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 9,4 mln zł (tj. o 0,02%), a koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych wyniósł w I kwartale 2018 roku 1,87%.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszym kwartale 2018 r. Getin Bank był ponownie wyróżniany za wysoką jakość obsługi w prestiżowych rankingach. W marcu 2018 r. Getin Bank otrzymał tytuł Instytucja Roku 2017 w kategorii Najlepsza jakość obsługi w placówce. Zwycięzcy zostali wyłonieni na podstawie średniego wyniku z czterech edycji badania organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl.

W pierwszym kwartale br. specjaliści z Kantar TNS i Obserwatorium.biz przeprowadzili badanie audytowe, na podstawie którego wyłoniono zwycięzców dziewiątej edycji rankingu Złoty Bankier. Getin Bank zajął drugie miejsce w kategorii głównej Złoty Bank – najlepsza wielokanałowa jakość obsługi. Bank został również wyróżniony w kategorii Bezpieczny Bank –

Najlepsze praktyki. Złoty Bankier to największy w Polsce ranking poziomu obsługi bankowej, jakości produktów, komunikacji, społecznego zaangażowania banków oraz najbardziej innowacyjnych produktów i usług w branży. Organizatorami rankingu są Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl.

W pierwszym kwartale br. Getin Bank był wyróżniany również w rankingach produktowych. Getin Bank zwyciężał w cyklicznych rankingach kredytów na zakup samochodu TotalMoney.pl. Bank zajmował I miejsce w kategorii finansowania nowych aut oraz utrzymywał się na podium w kategorii finansowania samochodów używanych. W marcu br. Getin Noble Bank zajął I miejsce w rankingu kredytów na smartfon organizowanym przez portal Finai.pl. Oferta Banku okazała się najlepsza pod kątem całkowitej kwoty kredytu i RRSO.

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

Działalność Banku koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Planie trwałej poprawy rentowności na lata 2017-2021 oraz w Planie Ochrony Kapitału, którego główne założenia i działania opisano w notcie o współczynniku wypłacalności.

Otoczenie regulacyjne

Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu BFG

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

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Posiadając istotny portfel kredytów w walutach obcych sytuacja finansowa Banku, perspektywy rozwoju i osiągane wyniki narażone są na potencjalne negatywne skutki wprowadzenia ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych. Obecnie trwają prace nad projektami ustaw, które regulowałyby to zagadnienie, w tym projekt nowelizacji ustawy zmieniającej sposób funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Wdrożenie proponowanych rozwiązań wpłynęłoby negatywnie na poziom realizowanych przez Bank wyników finansowych.

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

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2023 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Rynek walutowy i finansowy

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

Ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.

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

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

Inne zdarzenia

Planowana jest przez Bank transakcja sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która umożliwić powinna rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego oraz przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., w której Bank jest właścicielem 100% kapitału zakładowego i uprawniony jest do wykonywania 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. W ramach ostatniego ze wskazanych zdarzeń Bank rozpoczął już działania przygotowawcze związane m.in. z ustaleniem zakresu niezbędnych działań i wymogów formalnych dla skutecznego przeprowadzenia procesu połączenia.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2017	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I kwartał 2018
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Remigiusz Baliński	173 844	-	173 844
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579
Maciej Szczechura	7 646	-	7 646

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 426 471 622 akcje, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 1 403 191 akcji.

W dniu 23 marca 2018 r. LC Corp B.V. zawarło z Bankiem umowę objęcia 69 597 068 akcji serii C, które zostały wyemitowane w drodze uchwały Zarządu Banku z dnia 26 stycznia 2018 r. o podwyższeniu kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego. W dniu 8 maja 2018 roku podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



6. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2018 rok.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2018 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 31 marca 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.03.2018 (niezbadane) tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 274	162
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 438 184	3 196 094
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	291 342	291 342
Instrumenty finansowe	55 197	41 229
Wartości niematerialne	69 750	69 750
Rzeczowe aktywa trwałe	10 724	11 201
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	163 393	159 787
Inne aktywa finansowe	73 745	73 745
Inne aktywa	35 166	31 460
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 138 775	3 874 770

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 586 tys. zł.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

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

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

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

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych z wyjątkiem tych związanych z wdrożeniem MSSF 9 opisanych w nocie II.5.5.

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

W ciągu 3 miesięcy 2018 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami, z wyjątkiem tych związanych z wdrożeniem MSSF 9 opisanych w nocie II.5.5.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak
Prezes Zarządu

Jerzy Pruski
Wiceprezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maciej Kleczkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Kuksinowicz
Członek Zarządu

Marcin Romanowski
Członek Zarządu

Maciej Szczechura
Członek Zarządu