



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANKU S.A.

ZA I KWARTAŁ 2021 ROKU

Warszawa, maj 2021 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia
31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	217 865	284 566	47 651	64 729
Wynik z tytułu prowizji i opłat	22 084	10 803	4 830	2 457
Zysk/ (strata) brutto	(96 275)	(115 462)	(21 057)	(26 263)
Zysk/ (strata) netto	(87 930)	(109 630)	(19 232)	(24 937)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(87 930)	(109 630)	(19 232)	(24 937)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(97 321)	(177 208)	(21 286)	(40 308)
Przepływy pieniężne netto	68 425	861 711	14 966	196 008

	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 647 497	34 110 926	7 220 028	7 391 637
Suma aktywów	49 090 117	49 930 586	10 533 682	10 819 664
Zobowiązania wobec klientów	44 479 634	43 757 555	9 544 371	9 482 005
Kapitał własny ogółem	1 906 956	2 004 277	409 192	434 315
Kapitał Tier 1	2 282 847	2 665 059	489 850	577 503
Kapitał Tier 2	383 810	428 236	82 357	92 796
Łączny współczynnik kapitałowy	7,7%	8,6%	7,7%	8,6%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	213 414	277 010	46 677	63 010
Wynik z tytułu prowizji i opłat	15 109	1 890	3 305	430
Zysk/ (strata) brutto	(83 322)	(109 449)	(18 224)	(24 896)
Zysk/ (strata) netto	(73 348)	(100 710)	(16 043)	(22 908)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(82 752)	(168 233)	(18 099)	(38 267)
Przepływy pieniężne netto	21 134	882 351	4 622	200 703

	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 779 343	34 248 962	7 248 319	7 421 548
Suma aktywów	49 219 455	50 091 772	10 561 435	10 854 592
Zobowiązania wobec klientów	44 477 389	43 814 445	9 543 890	9 494 332
Kapitał własny ogółem	1 924 522	2 007 274	412 961	434 964
Kapitał Tier 1	2 173 637	2 574 674	466 416	557 917
Kapitał Tier 2	383 810	428 236	82 357	92 796
Łączny współczynnik kapitałowy	7,4%	8,4%	7,4%	8,4%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2021 roku w wysokości 1 EUR = 4,6603 zł oraz na 31 grudnia 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,6148 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku oraz 31 marca 2020 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,5721 zł i 1 EUR = 4,3963 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	9
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU.....	10
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat.....	10
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	11
3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	12
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	13
5.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	14
III.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1.	Podstawowe informacje o Banku.....	15
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	16
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	16
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	18
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	18
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	27
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	28
8.	Wynik z tytułu odsetek.....	28
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	29
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	29
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	30
12.	Koszty działania.....	30
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	31
14.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	33
15.	Podatek dochodowy.....	33
16.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	34
17.	Należności od banków i instytucji finansowych	35
18.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	35
19.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	37
20.	Pozostałe instrumenty finansowe	38
21.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	38
22.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	39
23.	Inne aktywa	40
24.	Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych.....	40
25.	Zobowiązania wobec klientów	40

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia
31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



26. Pozostałe zobowiązania	41
27. Rezerwy i zobowiązania warunkowe	41
28. Rachunkowość zabezpieczeń	45
29. Sezonowość działalności	48
30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	48
31. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	48
32. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	49
33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	49
34. Informacje dotyczące segmentów działalności	56
35. Współczynnik kapitałowy	58
36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	60
37. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	63
IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	65
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2021 roku	65
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	68
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	70
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	71
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	72
6. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	73
7. Pozostałe informacje	73

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	III.8	317 774	510 742
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		281 702	407 088
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		14 399	40 718
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		7 534	45 804
od zobowiązań finansowych		14 139	17 132
Koszty z tytułu odsetek	III.8	(99 909)	(226 176)
Wynik z tytułu odsetek		217 865	284 566
Przychody z tytułu prowizji i opłat	III.9	46 127	38 388
Koszty z tytułu prowizji i opłat	III.9	(24 043)	(27 585)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		22 084	10 803
Przychody z tytułu dywidend		20	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(9 320)	9 159
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.10	13 809	42 809
Pozostałe przychody operacyjne	III.11	14 327	14 661
Pozostałe koszty operacyjne	III.11	(40 492)	(31 216)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(26 165)	(16 555)
Koszty działania	III.12	(200 774)	(273 940)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(949)	(580)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	III.13	(113 985)	(171 945)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone		(40)	-
Wynik z działalności operacyjnej		(97 455)	(115 683)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		1 180	221
Zysk/ (strata) brutto		(96 275)	(115 462)
Podatek dochodowy	III.15	8 345	5 832
Zysk/ (strata) netto		(87 930)	(109 630)
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		(87 930)	(109 630)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:			
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,08)	(0,10)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	III.16	(0,08)	(0,10)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		(87 930)	(109 630)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(2 145)	(14 678)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(2 650)	(18 082)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	505	3 435
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		-	(31)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(7 246)	(52 900)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(14 734)	(84 179)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.28	5 789	18 870
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	III.15	1 699	12 409
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		(9 391)	(67 578)
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(97 321)	(177 208)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 540 204	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	III.17	1 178 960	1 348 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		7 601	9 474
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	III.19	110 531	110 228
Pochodne instrumenty finansowe		302 216	79 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	III.18	33 647 497	34 110 926
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		33 516 484	33 988 125
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		131 013	122 801
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	III.20	9 162 877	9 606 740
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 899 623	9 304 295
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		263 254	302 445
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	III.21	90 151	90 910
Wartości niematerialne		324 038	320 318
Rzeczowe aktywa trwałe		409 811	390 387
Nieruchomości inwestycyjne		144 658	146 467
Aktywa przejęte za długi		293 350	300 770
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		2 222	2 464
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		669 661	657 950
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		525	412
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		669 136	657 538
Inne aktywa		206 340	224 983
SUMA AKTYWÓW		49 090 117	49 930 586
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	III.24	419 629	1 499 705
Pochodne instrumenty finansowe		272 613	534 725
Zobowiązania wobec klientów	III.25	44 479 634	43 757 555
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		865 572	1 091 601
zobowiązania podporządkowane		793 408	972 255
Pozostałe zobowiązania	III.26	782 118	688 312
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17	17
Rezerwy	III.27	363 578	354 394
Suma zobowiązań		47 183 161	47 926 309
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(1 105 961)	(546 572)
Zysk/ (strata) netto		(87 930)	(559 389)
Pozostałe kapitały		249 212	258 603
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		1 906 956	2 004 277
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		49 090 117	49 930 586

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)

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

01.01.2021 – 31.03.2021 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2021	2 851 630	(1 105 961)	-	192 179	66 114	310	2 004 272	5	2 004 277
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(87 930)	-	(9 391)	-	(97 321)	-	(97 321)
Na dzień 31.03.2021	2 851 630	(1 105 961)	(87 930)	192 179	56 723	310	1 906 951	5	1 906 956

01.01.2020 – 31.03.2020 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(851 538)	-	382 796	(127 338)	279 394	2 534 944	5	2 534 949
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(109 630)	-	(67 578)	-	(177 208)	-	(177 208)
Na dzień 31.03.2020	2 851 630	(851 538)	(109 630)	382 796	(194 916)	279 394	2 357 736	5	2 357 741

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/ (strata) netto		(87 930)	(109 630)
Korekty razem:		395 790	1 378 141
Amortyzacja	III.12	40 536	40 663
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych		(1 180)	(221)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		(524)	3 720
Odsetki i dywidendy		10 632	31 710
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		228 355	(1 009 089)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		1 873	2 005
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(303)	689
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(221 616)	36 661
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		463 429	(97 146)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		390 592	3 559 274
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		4 591	1 851
Zmiana stanu innych aktywów		136	72 993
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		(1 077 202)	41 436
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(258 148)	848 466
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		722 079	(2 197 566)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 261	(1 117)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		93 806	81 611
Zmiana stanu rezerw		9 184	(13 735)
Zapłacony podatek dochodowy		(1 417)	(1 669)
Podatek dochodowy		(10 294)	(22 395)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		307 860	1 268 511
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		15 134	9 779
Zbycie papierów wartościowych		34 600	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(34 569)	(22 073)
Otrzymane odsetki		299	742
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		15 464	(11 552)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(227 290)	(343 338)
Splata zaciągniętych kredytów		(2 874)	(2 874)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych		(10 931)	(32 452)
Płatności leasingowe		(13 804)	(16 584)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(254 899)	(395 248)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		68 425	861 711
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>		21 933	57 469
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 927 592	2 507 421
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		2 996 017	3 369 132

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	317 385	517 757
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	280 329	405 331
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 013	38 526
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	9 904	56 768
od zobowiązań finansowych	14 139	17 132
Koszty z tytułu odsetek	(103 971)	(240 747)
Wynik z tytułu odsetek	213 414	277 010
Przychody z tytułu prowizji i opłat	35 818	26 179
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(20 709)	(24 289)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	15 109	1 890
Przychody z tytułu dywidend	19 197	20 202
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(11 356)	4 206
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 809	42 809
Pozostałe przychody operacyjne	12 140	11 257
Pozostałe koszty operacyjne	(37 078)	(25 456)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(24 938)	(14 199)
Koszty działania	(192 382)	(265 580)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(949)	(580)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(115 485)	(173 241)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(921)	(2 187)
Wynik z działalności operacyjnej	(84 502)	(109 670)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	1 180	221
Zysk/ (strata) brutto	(83 322)	(109 449)
Podatek dochodowy	9 974	8 739
Zysk/ (strata) netto	(73 348)	(100 710)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(73 348)	(100 710)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(2 158)	(14 623)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(2 664)	(18 015)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	506	3 423
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	-	(31)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(7 246)	(52 900)
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14 734)	(84 179)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 789	18 870
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	1 699	12 409
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	(9 404)	(67 523)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(82 752)	(168 233)

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 540 204	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	928 616	1 145 553
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	260 606	260 268
Pochodne instrumenty finansowe	287 121	66 828
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	33 779 343	34 248 962
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33 580 107	34 056 814
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	199 236	192 148
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	9 031 294	9 469 478
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 768 380	9 167 373
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	262 914	302 105
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	673 224	674 864
Wartości niematerialne	323 115	319 273
Rzeczowe aktywa trwałe	345 543	326 876
Aktywa przejęte za długi	221 912	232 930
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2 222	2 464
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	660 398	648 105
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	525	412
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	659 873	647 693
Inne aktywa	165 857	166 019
SUMA AKTYWÓW	49 219 455	50 091 772
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	419 629	1 499 705
Pochodne instrumenty finansowe	261 738	523 690
Zobowiązania wobec klientów	44 477 389	43 814 445
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	792 962	971 193
zobowiązania podporządkowane	792 962	971 193
Pozostałe zobowiązania	979 652	921 131
Rezerwy	363 563	354 334
Suma zobowiązań	47 294 933	48 084 498
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(909 963)	(342 523)
Zysk/ (strata) netto	(73 348)	(567 440)
Pozostałe kapitały	56 203	65 607
Kapitał własny ogółem	1 924 522	2 007 274
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	49 219 455	50 091 772

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały	
				Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2021	2 851 630	(909 963)	-	65 607	2 007 274
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(73 348)	(9 404)	(82 752)
Na dzień 31.03.2021	2 851 630	(909 963)	(73 348)	56 203	1 924 522

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(647 664)	-	190 792	(127 789)	279 084	2 546 053
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(100 710)	-	(67 523)	-	(168 233)
Na dzień 31.03.2020	2 851 630	(647 664)	(100 710)	190 792	(195 312)	279 084	2 377 820

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(73 348)	(100 710)
Korekty razem:	281 602	1 193 153
Amortyzacja	41 074	41 512
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(1 180)	(221)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	(328)	3 427
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	10 054	24 177
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	228 019	(998 338)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(338)	1 020
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(219 568)	43 508
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	469 619	(55 310)
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	384 901	3 553 582
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	4 591	1 851
Zmiana stanu innych aktywów	(20 222)	49 553
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(1 077 202)	41 436
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(257 988)	841 977
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	662 944	(2 218 688)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 769	1 167
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	58 521	(99 119)
Zmiana stanu rezerw	9 229	(13 735)
Zapłacony podatek dochodowy	(112)	(75)
Podatek dochodowy	(12 181)	(24 571)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	208 254	1 092 443
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 690	8 684
Zbycie papierów wartościowych	34 600	-
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(499)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(29 339)	(22 014)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	299	742
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	19 250	(13 087)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(180 000)	(152 628)
Splata zaciągniętych kredytów	(2 874)	(2 874)
Zapłacone odsetki	(10 353)	(24 919)
Płatności leasingowe	(13 143)	(16 584)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(206 370)	(197 005)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	21 134	882 351
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>21 918</i>	<i>57 459</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 740 147	2 162 668
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 761 281	3 045 019

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku.

1. Podstawowe informacje o Banku

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

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

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 31 marca 2021 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,321%	37,331%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,000%	100,000%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,776% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,842%	47,842%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,445%	8,445%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,392%	6,392%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,097%	0,097%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,776%	62,776%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

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

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 14 stycznia 2021 roku.

Pan Jerzy Pruski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz udziału w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 25 lutego 2021 roku.

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i giełd towarowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązаныmi Grupa oferuje także usługi z zakresu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.03.2021	31.12.2020
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji	-	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,98%	87,98%
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.

W związku z Uchwałą Zgromadzenia Wspólników spółki Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji o rozwiązaniu Spółki w marcu 2021 roku Bank zaprzestał ujmowania w księgach udziałów w spółce. Na dzień 31 marca 2021 roku dokonano dekonsolidacji Spółki w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy.

Na dzień 31 marca 2021 i 31 grudnia 2020 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Auto Plan 2017 Sp. z o.o., z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności, spółka została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Na dzień 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 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 2021 roku

Likwidacja Noble Concierge Sp. z o.o.

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

W dniu 4 marca 2021 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge sp. z o.o. w likwidacji podjęło uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania likwidacyjnego Spółki sporządzonego na dzień 23 stycznia 2021 roku oraz w sprawie zakończenia likwidacji i rozwiązania Spółki z dniem 10 marca 2021 roku. Likwidator Spółki złożył wniosek o wykreślenie Noble Concierge Sp. z o.o.

w likwidacji z rejestru.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 12 maja 2021 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, zatwierdzone przez Komisję Europejską do stosowania w Unii Europejskiej.

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 2021 roku, które zostały opisane w nocie III.5.4.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

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

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

Dokonując tej oceny uwzględnione zostały znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Banku do kontynuacji działalności. Na podstawie analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej Zarząd Banku uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Podstawą wyrażenia opinii o zasadności założenia kontynuacji działalności są wyniki analiz przeprowadzonych przy sporządzaniu aktualizacji Planu Naprawy. Pierwotny Plan Naprawy zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) w dniu 9 stycznia 2020 wymagał aktualizacji z uwagi m.in. na wystąpienie istotnych zdarzeń o charakterze makro po dniu sporządzenia i zatwierdzenia Planu Naprawy o istotnym wpływie na sytuację finansową Banku wywołanych rozprzestrzenianiem się pandemii COVID-19.

Poniżej przedstawiono zidentyfikowane istotne obszary i czynniki potencjalnego ryzyka mogące niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Banku, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Dotyczą one w szczególności wskaźników kapitałowych, rentowności oraz ryzyka związanego z kredytami walutowymi.

1) Sytuacja kapitałowa i finansowa

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku kształtują się poniżej wymogów regulacyjnych, co ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych zaistniałych w 2017 roku, w tym szczególnie tych związanych z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, oraz w negatywnym wyniku finansowym Banku, w znacznej części spowodowanym istotnymi czynnikami zewnętrznymi, szczegółowo opisanymi w nocie II.5.2 skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 oraz 2020 rok.

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

Negatywne wyniki finansowe Banku uniemożliwiły natomiast zrealizowanie innych działań przewidzianych w Planie Ochrony Kapitału, w tym emisje dłużnych papierów wartościowych AT1 oraz emisje zobowiązań podporządkowanych.

Negatywny wpływ zdarzeń związanych z wybuchem w 2020 roku w Polsce pandemii COVID-19 (w tym aprecjacja kursu CHF, utworzenie dodatkowych odpisów aktualizujących na oczekiwany wzrost ryzyka kredytowego i obniżenie stóp procentowych NBP), utworzenie rezerw portfelowych na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz spadek funduszy własnych w związku ze zwiększeniem z 15% na koniec 2019 roku do 30% od 1 stycznia 2020 roku oraz do 50% od 1 stycznia 2021 roku poziomu amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF9 spowodował obniżenie się współczynników kapitałowych poniżej progów wynikających z Rozporządzenia CRR Parlamentu Europejskiego nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 r. wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. O zaistniałym zdarzeniu naruszenia wymogu kapitałowego Bank zawiadomił w trybie art. 142 ust. 1 Ustawy KNF oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) niezwłocznie po powzięciu informacji, tj. w dniu 17 marca 2020 r.,

b/ w dniu 15 lutego 2021 r. Bank podjął decyzję o utworzeniu dodatkowej rezerwy portfelowej na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w wysokości 110 mln zł, która obniżyła wynik Banku w IV kwartale 2020 r. Powyższa decyzja, przy jednoczesnym pomniejszeniu od 1.01.2021 roku funduszy własnych o kolejną transzę amortyzacji wpływu wdrożenia MSSF 9 oraz uwzględnieniu w wyniku finansowym stycznia 2021 roku szacunku rezerwy związanej z opłatami na rzecz BFG spowodowały obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR na dzień 31 stycznia 2021 r. do poziomu poniżej 8%, tj. poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR (Filar 1).

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 marca 2021 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora ^{1, 2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1, 3}	Osiągnięty poziom Bank	Osiągnięty poziom Grupa Kapitałowa
TCR	11,86%	9,36%	7,42%	7,65%
TIER 1	9,52%	7,02%	6,30%	6,55%
CET 1	7,76%	5,26%	6,30%	6,55%

1/ w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym TCR i TIER 1 są niższe o 0,01 pp

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

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

Przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych związanych z powyższą sytuacją, opisanych w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 -145 i art. 146b Ustawy.

W przedmiotowej sytuacji KNF może w ramach przyznanych uprawnień skorzystać ze wskazanych poniżej środków:

- wystąpić do zarządu banku z żądaniem podjęcia działań określonych w planie naprawy lub aktualizacji tego planu albo z żądaniem podjęcia w określonym czasie działań przewidzianych w zaktualizowanym planie,
- zakazać udzielania lub ograniczyć udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych akcjonariuszom (członkom) oraz członkom zarządu, rady nadzorczej i pracownikom banku;
- nakazać obniżenie lub wstrzymanie wypłaty niektórych zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku;
- wystąpić do zarządu banku z żądaniem zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w celu rozpatrzenia sytuacji banku, podjęcia decyzji o pokryciu straty bilansowej lub podjęcia innych uchwał, w tym o zwiększeniu funduszy własnych;
- wystąpić do banku z żądaniem odwołania jednego lub kilku członków zarządu banku lub osób zajmujących stanowiska kierownicze, jeżeli osoby te nie dają rękojmi ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem;
- nakazać, z uwzględnieniem planu naprawy, sporządzenie oraz realizację planu restrukturyzacji zobowiązań wobec niektórych lub wszystkich wierzycieli;
- nakazać wprowadzenie zmian w strategii biznesowej banku;
- nakazać wprowadzenie zmian w statucie banku lub jego strukturze organizacyjnej.

Po uprzednim upomnieniu na piśmie, KNF może także:

- wystąpić do właściwego organu banku z wnioskiem o odwołanie prezesa, wiceprezesa lub innego członka zarządu banku bezpośrednio odpowiedzialnego za stwierdzone nieprawidłowości;

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



- zawiesić w czynnościach członków zarządu, o których mowa powyżej, do czasu podjęcia uchwały w sprawie wniosku o ich odwołanie przez radę nadzorczą na najbliższym posiedzeniu;
- ograniczyć zakres działalności banku lub jego jednostek organizacyjnych;
- nałożyć na bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku;
- uchylić zezwolenie na utworzenie banku i podjąć decyzję o likwidacji banku.

KNF może również w świetle ww. przepisów ustanowić kuratora lub zarząd komisaryczny, jak również podjąć decyzję o przejęciu banku przez inny bank za zgodą banku przejmującego, o ile nie zagrazi to bezpieczeństwu środków gromadzonych na rachunkach w banku przejmującym, obniżeniem funduszy własnych banku przejmującego poniżej poziomu określonego zgodnie z art. 128 ust. 1, ani nie stworzy takiego niebezpieczeństwa, oraz nie zagrazi to spełnianiu wymogu, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, przez bank przejmujący.

Powyższe przepisy co do zasady określają przesłanki zastosowania środka nadzorczego, pozostawiając jednakże organowi nadzoru wybór konkretnego środka. Stosownie do zasady odpowiedniego stopniowania środków nadzorczych i stosowania środka adekwatnego do rodzaju i rozmiarów stwierdzonych nieprawidłowości, w opinii Zarządu Banku działania organów nadzorczych powinny być dostosowane do charakteru i skali przekroczenia ww. normy oraz oceny zdolności Banku do poprawy wskaźników kapitałowych. Mając to na uwadze Zarząd Banku nie spodziewa się zastosowania środków nadzorczych, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na założenie dotyczące kontynuacji działania Banku na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Jednocześnie, w zaistniałej sytuacji obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego TCR poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR, Zarząd Banku podejmuje intensywne działania na rzecz poprawy wskaźników kapitałowych Banku w najbliższej przyszłości. Działania te ukierunkowane są na:

a/ powrót na ścieżkę rentowności poprzez:

- systematyczne obniżanie kosztów finansowania (osiągnięty koszt bazy depozytowej w I kwartale 2021 roku był o 53 punkty bazowe niższy niż w całym 2020 roku oraz o 105 punktów bazowych niższy od kosztu w I kwartale 2020 roku),
- ograniczanie profilu ryzyka Banku (koszt ryzyka kredytowego na koniec marca 2021 roku w wysokości 1,2% był o 0,4 p.p. poniżej poziomu z końca grudnia 2020 roku.
- zwiększanie efektywności operacyjnej (w 2020 roku zredukowano zatrudnienie w Grupie GNB o 838 FTE (18%) a w I kwartale 2021 roku o kolejne 99 FTE (2,6%).
- ścisłą kontrolę kosztów operacyjnych (w 2020 roku koszty działania - bez składek na BFG - uległy obniżeniu o 12,3% w stosunku do 2019 roku, natomiast w I kwartale 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku koszty działania bez składek na BFG spadły o 17,8%),

b/ transakcje sprzedaży NPL obniżające wymogi kapitałowe – transakcje sprzedaży zrealizowane w IV kwartale 2020 roku oraz w I kwartale 2021 roku o łącznej wartości zadłużenia 1,1 mld zł,

c/ inne transakcje mogące wpłynąć na obniżenie wymogów kapitałowych - Zarząd Banku będzie kontynuował działania zmierzające do realizacji transakcji sprzedaży/sekurytyzacji wybranych portfeli aktywów.

Powodzenie tych działań powinno umożliwić powrót na ścieżkę generowania pozytywnego wyniku finansowego oraz odbudowę pozycji kapitałowej do obowiązujących Bank poziomów współczynników kapitałowych (wymóg połączonego bufora) poprzez akumulację przyszłych zysków.

W dalszej kolejności zakłada się wspieranie tych działań zwiększeniem poziomu funduszy Tier 2 (emisje długu podporządkowanego), a w dłuższym horyzoncie funduszy Tier 1 (emisje akcji).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Powyższe działania stanowią główne założenia uruchomionego i realizowanego w horyzoncie 2020-2024 Planu naprawy oraz jego aktualizacji złożonej przez Bank do zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Mając jednocześnie na uwadze nieznaczny stopień obniżenia całkowitego współczynnika kapitałowego poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR, w opinii Zarządu Banku przekroczenie tej normy będzie miało charakter przejściowy, a skuteczna realizacja opisanych wcześniej działań w zakresie odbudowy współczynników adekwatności kapitałowej pozwoli na maksymalne skrócenie tego okresu.

2) Portfel kredytów walutowych

Bank posiada istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych, gdzie dominującą walutą jest frank szwajcarski.

W związku z niejednorodną linią orzecniczą sądów polskich portfel ten jest obecnie narażony na ryzyka finansowe oraz prawne. Ryzyka te zostały wycenione odpowiednio według standardu MSSF 9 i MSR 37, co zostało odzwierciedlone w utworzonych odpisach i rezerwach na dzień 31 marca 2021 roku. Informacja o aktualnej wysokości portfela tzw. kredytów frankowych znajduje się w nocie III.18, natomiast informacja o liczbie i wartości przedmiotu sporu postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie III.27 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Warto wskazać, że przed 2015 rokiem klienci, którzy zaciągnęli kredyty indeksowane, czy denominowane do CHF sporadycznie podnosili jakiegokolwiek zarzuty w odniesieniu do tych produktów. Sytuacja zmieniła się po podjęciu w dniu 15 stycznia 2015 roku przez Bank Centralny w Szwajcarii decyzji o odejściu od stosowania minimalnego kursu wymiany euro (EUR) do franka szwajcarskiego (CHF). Na skutek tej decyzji nastąpił gwałtowny, skokowy wzrost kursu franka szwajcarskiego, co spowodowało z kolei wzrost rat kredytowych oraz salda kredytu dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyty indeksowane, czy też denominowane do CHF. Powyższe okoliczności stały się bezpośrednią przyczyną występowania przez ww. kredytobiorców na drogę sądową z roszczeniami względem banków, które udzielały kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF.

Początkowo orzeczenia, które zapadały w tych sprawach (2015-2018) były w przeważającej części korzystne dla banków. Obecnie, w związku z zmieniającymi się zarzutami i argumentami kredytobiorców, wypowiedzi judykatury na kanwie problematyki kredytów indeksowanych kursem franka szwajcarskiego (CHF) są bardzo zróżnicowane, co powoduje, że zapadają zarówno wyroki korzystne, jak i niekorzystne dla banków.

Główną osią sporu w postępowaniach sądowych wytaczanych przez kredytobiorców przeciwko Bankowi są postanowienia dokumentacji kredytowej określające [i] zasady indeksacji (tzw. klauzula ryzyka) oraz [ii] zasady ustalania kursu do przeliczania rat kredytowych z CHF na PLN (tzw. klauzula spreadu). Kredytobiorcy zarzucając abuzywność ww. postanowieniom, domagają się orzeczenia nieważności umowy kredytu lub jej tzw. uzłotowienia, czyli ustalenia, że kredyt został udzielony w PLN (po przeliczeniu według kursu PLN do CHF obowiązującego w dacie wypłaty kredytu) z oprocentowaniem wg stawki referencyjnej LIBOR.

Orzecznictwo sądów polskich rozpoznających tego typu sprawy jest dalece niejednorodne. Tego stanu rzeczy nie zmienił wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) z dnia 3 października 2019 r. w sprawie C-260/18 (wydany w odpowiedzi na pytania prejudycjalne zgłoszone przez sąd polski rozpoznający sprawę z powództwa kredytobiorcy posiadającego kredyt indeksowany do CHF, udzielony przez jeden z banków w Polsce). Zgodnie z ww. orzeczeniem, w którym TSUE odniósł się do konsekwencji uznania klauzul zawartych w umowie kredytu indeksowanego do CHF za niedozwolone, nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Trybunału dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

W ocenie Banku orzeczenie to stanowi ogólne wytyczne dla polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, jednak obecnie brak jest ukształtowanej linii orzecznictwa polskich sądów w zakresie kredytów udzielonych przez Bank, zwłaszcza w sytuacji, gdy żadna z klauzul zawartych we wzorcach umownych stosowanych przez Bank nie została uznana za niedozwoloną w ramach kontroli abstrakcyjnej, nie zakazano jej stosowania i nie została wpisana do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Mimo powyższego wyroku TSUE, sądy polskie nie wypracowały dotychczas jednolitego poglądu na temat konsekwencji uznania klauzul zawartych w umowach kredytów indeksowanych / denominowanych do CHF za niedozwolone, co potwierdza możliwość prezentowania różnych poglądów prawnych na tym tle. Sądy powszechne – już po wydaniu przez TSUE wyroku w sprawie C-260/18 - skierowały kolejne pytania prejudycjalne do TSUE w 7 różnych postępowaniach, jak również przedstawiły Sądowi Najwyższemu do rozstrzygnięcia zagadnienia prawne dotyczące wątpliwości ujawniających się w sprawach kredytów indeksowanych / denominowanych do CHF.

W dniu 29 kwietnia 2021 r. TSUE po rozpoznaniu kolejnych pytań prejudycjalnych postawionych przez polski sąd w postępowaniu dotyczącym umowy kredytu indeksowanego do CHF (sprawa C-19/20) wydał wyrok, w którym jednoznacznie podkreślił, iż dyrektywa 93/13 w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich nie przewiduje unieważnienia umowy jako sankcji w przypadku stwierdzenia jej nieuczciwego charakteru, stwierdzając jednocześnie, że celem dyrektywy jest zastąpienie formalnej równowagi między prawami i obowiązkami stron umowy, równowagą rzeczywistą. TSUE opowiedział się również za dopuszczalnością wyłączenia z umowy jedynie dającej się wyodrębnić abuzywnej części postanowienia, z utrzymaniem w mocy jego pozostałej części, jak również za obiektywnym podejściem do kwestii wyłączenia z treści umów warunku uznanego za nieuczciwy, podkreślając konieczność uwzględnienia zasad pewności prawa przy prowadzeniu działalności gospodarczej. TSUE nie wykluczył również – w przypadku orzeczenia przez sąd nieważności umowy kredytowej i, tym samym, obowiązku zwrotu wzajemnych świadczeń - możliwości domagania się przez banki świadczeń restytucyjnych, stanowiących m.in. koszt finansowania w całym okresie kredytowania. Okoliczności powyższe – jeżeli zostaną potwierdzone przez orzecznictwo sądów powszechnych – będą miały bezpośredni wpływ na orzecznictwo sądów polskich w zakresie unieważniania tego typu umów.

W związku z tą niejednorodnością orzecznictwa planowane jest również podjęcie uchwały przez pełny skład Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, w odpowiedzi na sześć pytań postawionych w dniu 29 stycznia 2021 r. przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, dotyczących wybranych zagadnień prawnych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi.

Przedmiotowa uchwała Sądu Najwyższego może mieć istotny wpływ na przyszłe kształtowanie się linii orzecznictwa sądowego w Polsce w zakresie konsekwencji uznania za abuzywne postanowień umownych odnoszących się do sposobu określania kursu waluty w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego, a także na poziom rezerw na kredyty frankowe. Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, z uwagi na brak możliwości przewidzenia kształtu rozstrzygnięcia poszczególnych kwestii przez Sąd Najwyższy, nie jest możliwe miarodajne oszacowanie jego wpływu na sytuację finansową Banku.

W dniu 8 grudnia 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego zaproponował rozwiązanie kwestii ryzyka

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi dla całego sektora. Miałoby ono polegać na oferowaniu przez banki swoim klientom możliwości zawierania ugód dotyczących uprzednio zawartych umów kredytowych, zgodnie z którymi kredyt byłby traktowany w sposób, jakby od momentu udzielenia był kredytem złotowym, oprocentowanym według stopy WIBOR powiększonej o marżę historycznie stosowaną do takiego kredytu. Propozycja Przewodniczącego KNF stała się przedmiotem konsultacji sektorowych, w tym również w ramach Związku Banków Polskich.

Ze względu na pytania Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego skierowane do Izby Cywilnej Sądu Najwyższego, jak również wysoką niepewność w przedmiocie treści rozstrzygnięcia prawnokształtującego, dotyczącego skutków abuzywności klauzul, a także dotychczasową linię orzecznictwa sądów powszechnych, zdaniem Zarządu Banku decyzja o udziale w procesie zawierania ugód z klientami winna zostać poprzedzona analizą orzecznictwa, które ukształtuje się w konsekwencji wspomnianej uchwały SN. Nie bez znaczenia pozostaną również stanowiska pozostałych Regulatorów, poziom wpływu finansowego przed i po opodatkowaniu oraz konsekwencje kapitałowe, w tym korekty regulacyjne poziomu wymogów kapitałowych związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi. Na moment publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku, ani inny organ korporacyjny Banku nie podjął jakiegokolwiek decyzji dotyczącej udziału w procesie zawierania ww. ugód.

W związku z opisanym powyżej brakiem ukształtowania jednolitej linii orzecznictwa polskich sądów w zakresie kredytów indeksowanych/denominowanych do CHF i jednoczesnym zwiększeniem po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r. liczby pozwów wnoszonych przez klientów posiadających tego typu kredyty Bank ocenia, iż przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskane oraz może powstać po stronie Banku zobowiązanie do wypływu środków pieniężnych, w wyniku czego stosując MSR 37 oszacował i rozpoznał rezerwę w oparciu o podejście o charakterze portfelowym na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą w kwocie 279,5 mln złotych. Łącznie z rezerwami na spory sądowe związane z tego typu kredytami istniejące na dzień 31 marca 2021 roku, utworzone przez Bank rezerwy wynoszą 340 mln złotych. Ze względu na powyższą niejednorodność dotychczasowego orzecznictwa sądów polskich, stosunkowo niewielką liczbę ostatecznych rozstrzygnięć w tego typu sprawach oraz niepewność dotyczącą przyszłego rozwoju linii orzeczniczej w tego typu sporach sądowych, jak również trudność w precyzyjnym oszacowaniu skali działań podejmowanych w przyszłości przez kredytobiorców w zakresie wdania się w spór sądowy z Bankiem, istnieje istotne ryzyko zmiany w przyszłości poziomu ww. rezerwy na ryzyko prawne portfela kredytów CHF.

Warto przy tym podkreślić, że opisane wyżej rozbieżności w orzecznictwie sądów polskich nie odnoszą się do treści klauzul określających zasady indeksacji oraz zasady ustalania kursu do przeliczania rat kredytowych z CHF na PLN. Ocena tych klauzul pod kątem abuzywności jest natomiast pierwszym elementem, który sąd rozpoznający sprawę indywidualnego kredytobiorcy powinien dokonać. W tym kontekście należy wskazać, że powyższe klauzule Banku zawarte we wzorcach umów kredytu indeksowanego kursem walut obcych nie zostały wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych prowadzonego przez Prezesa UOKiK, jak również nie posiadają wad wskazanych przez Prezesa UOKiK w odniesieniu do klauzul stosowanych przez inne podmioty. W przedmiotowych klauzulach brak jest bowiem blankietowego odesłania do „tabeli kursowej”, której sposób tworzenia nie został określony w umowie kredytu i która ulega zmianom w ciągu dnia. Takie blankietowe odesłania były natomiast kwestionowane przez Prezesa UOKiK. Kwestionowane były również klauzule odsyłające do tabel kursowych bez wskazania: (a) źródła odczytu kursu, (b) chwili jego odczytu lub (c) czasu obowiązywania kursów. W przypadku ww. klauzul Banku nie mamy do czynienia z żadną z takich sytuacji. Z opisanych wyżej przyczyn Bank stoi na stanowisku, że klauzule indeksacyjne / przeliczeniowe zawarte w jego wzorcach umownych nie stanowią niedozwolonych postanowień umownych, gdyż nie są one sprzeczne z dobrymi obyczajami ani nie naruszają w stopniu rażącym interesów konsumentów (art. 385(1) § 1 Kodeksu cywilnego), a tym samym nie powinny stanowić podstawy do orzekania przez sądy powszechnie o nieważności umów kredytowych je zawierających.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Należy także wskazać, że zarówno wzorce umowne Banku, jak i proces udzielania kredytów indeksacyjnych do CHF dostosowane były do wymogów prawnych oraz nadzorczych, w szczególności tych określonych w wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji S i jej nowelizacji, co wielokrotnie było przedmiotem badania ze strony organów nadzorczych (KNF) oraz UOKiK.

Finansowanie pozycji walutowej Banku wynikającej z portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego odbywa się głównie poprzez transakcje pochodne CIRS oraz FX swap. Struktura terminowa tych transakcji nie jest w pełni dostosowana do okresów zapadalności kredytów CHF, co w warunkach zaburzeń na rynkach finansowych oraz pogorszonych wskaźników kapitałowych Banku powoduje występowanie ryzyka związanego ze zdolnością do odnowienia kontraktów oraz wzrostem kosztów ich odnawiania. Obserwowany wzrost ryzyka i podjęte przez Bank działania w powyższym zakresie zostały szczegółowo opisane w nocie III.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2020 rok.

Uwzględniając powyższe okoliczności i zidentyfikowane niepewności, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności dotyczące zwłaszcza niespełniania przez Bank wskaźników wypłacalności kapitałowej – Zarząd Banku w oparciu o dokonane analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne. Dokonując tej oceny przyjęto, iż podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy.

Wyeliminowanie zidentyfikowanych zagrożeń i doprowadzenie do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności wymaga wdrożenia określonych w Planie Naprawy opcji naprawy, w tym osiągnięcia określonych w Planie Naprawy celów biznesowych. Zarząd Banku zwraca uwagę na ryzyko związane z prowadzoną restrukturyzacją Banku i Grupy oraz niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 i jej wpływu na sytuację finansową Banku i Grupy. Zaistniałe w ostatnich miesiącach istotne zdarzenia, tj.: wybuch pandemii COVID-19 oraz jej dynamiczny rozwój ma negatywny wpływ na sytuację finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej oraz tempo osiągnięcia celów określonych w Planie Naprawy.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2021 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 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 2021 roku:

- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*, MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji*, MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* oraz MSSF 16 *Leasing* – reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena, MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji, MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe oraz MSSF 16 Leasing – reforma IBOR- II faza

Wprowadzone zmiany do MSSF 9 polegają na umożliwieniu ujęcia modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych). Podobne rozwiązanie dotyczy ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu zgodnie z MSSF 16. Zmiany do MSR 39 dają możliwość dalszego stosowania rachunkowości zabezpieczeń pomimo zmian wymagane przez reformę IBOR, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany do MSSF 7 nakładają na spółki konieczność ujawnień wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządza przejściem na alternatywne stopy referencyjne.

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

- Zmiany do MSSF 4 *Umowy ubezpieczeniowe* – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 roku lub po tej dacie.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 12 maja 2021 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

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

- Zmiany do MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe* – Umowy rodzące obciążenia – koszty wykonania umowy – zmiany precyzują koszty jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych – odniesienie do Ram Konceptyjnych z 2018 roku; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i Zasad Praktyki MSSF 2 – ujawnianie zasad rachunkowości; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

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

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

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie III.27),
- identyfikacja umów leasingowych o niskiej wartości.

Szczegóły w powyższym zakresie zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

6.2. Niepewność szacunków

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

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



- utratę wartości innych aktywów trwałych, w tym inwestycji w jednostki stowarzyszone,
- cenę sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- jednostki stowarzyszone,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- wycenę rezerw na sprawy sporne,
- składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku odroczonego,
- leasing – Grupa jako leasingobiorca,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich,
- szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2020 roku z wyjątkiem zmian w modelach oszacowania utraty wartości instrumentów finansowych wprowadzonych w I kwartale 2021 roku, które zostały opisane w nocy III.13 niniejszego Raportu.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:		
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	281 702	407 088
<i>kredytów i pożyczek</i>	280 068	401 344
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	64	1 959
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	1 521	2 932
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	49	853
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 399	40 718
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 534	45 804
<i>kredytów i pożyczek</i>	857	2 110
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	6 677	43 694
Zobowiązań finansowych	14 139	17 132
Razem przychody z tytułu odsetek	317 774	510 742
Koszty z tytułu:		
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	74 151	193 037
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	8 411	2 203
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	2 253	4 209
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	10 353	23 362
<i>zobowiązań leasingowych</i>	1 101	739
<i>aktywów finansowych</i>	3 640	2 626
Razem koszty z tytułu odsetek	99 909	226 176
Wynik z tytułu odsetek	217 865	284 566

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	2 757	3 453
obsługi rachunków bankowych	8 716	6 705
kart płatniczych i kredytowych	12 240	6 731
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	8 446	3 665
ubezpieczeń	8 333	11 134
działalności maklerskiej	5 475	6 421
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	160	279
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	46 127	38 388
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	94	305
kart płatniczych i kredytowych	12 526	13 477
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	5 982	5 642
ubezpieczeń	623	1 318
promocji i nagród dla klientów	367	2 458
działalności maklerskiej	3 374	3 390
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	1 077	995
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	24 043	27 585
Wynik z tytułu prowizji i opłat	22 084	10 803

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

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:		
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 935	43 243
pozostałych instrumentów	39	-
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(165)	(434)
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 809	42 809

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	889	959
przychody ze sprzedaży produktów i usług	622	2 164
odzyskane koszty sądowe i windykacji	2 463	2 980
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	4 455	2 455
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 879	1 975
przychody z działalności maklerskiej	735	830
pozostałe przychody	3 284	3 298
Razem pozostałe przychody operacyjne	14 327	14 661
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty sprzedanych produktów i usług	154	1 600
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	12 751	12 127
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów *	20 589	8 914
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	3 194	6 412
pozostałe koszty	3 804	2 163
Razem pozostałe koszty operacyjne	40 492	31 216
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(26 165)	(16 555)

* W kwocie utworzonych w I kwartale 2021 roku rezerw 17,3 mln złotych dotyczyło rezerw na sprawy sądowe związane z kredytami CHF.

12. Koszty działania

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	79 559	103 002
Zużycie materiałów i energii	3 191	5 229
Usługi obce, w tym:	32 249	43 839
marketing i reklama	1 816	6 092
usługi IT	9 488	10 665
wynajem i dzierżawa	3 669	5 286
usługi ochrony i cash processingu	1 197	1 702
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	5 366	7 942
usługi prawne i doradcze	3 539	4 460
inne usługi obce	7 174	7 692
Podatki i opłaty	8 760	7 284
Amortyzacja	40 536	40 663
Pozostałe koszty	2 383	2 701
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	166 678	202 718
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	34 096	71 222
składka na fundusz gwarancyjny banków	13 113	25 872
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	20 983	45 350
Razem koszty działania	200 774	273 940

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(115 770)	(172 879)
korporacyjne	(9 210)	(5 869)
samochodowe	684	(3 519)
hipoteczne	166 847	(66 228)
detaliczne	(274 091)	(97 263)
Należności od banków i instytucji finansowych	319	(1 911)
Pozostałe instrumenty finansowe	1 937	1 773
Zobowiązania pozabilansowe	43	(672)
Inne aktywa finansowe	(514)	1 744
Razem wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(113 985)	(171 945)

Wynik na odpisach aktualizujących wartość aktywów za pierwsze 3 miesiące 2021 roku wyniósł 114 mln zł. W kwocie odpisów aktualizujących ujęte zostało 48,5 mln zł (wzrost względem 31 grudnia 2020r. o 16,5 mln zł) dodatkowych odpisów na portfel kredytowy z tytułu wpływu pandemii COVID-19, zawiązanych na pokrycie przyszłych oczekiwanych strat kredytowych kredytów hipotecznych i detalicznych, którym w okresie sprawozdawczym kończyły się pozaustawowe oraz ustawowe moratoria. Bank regularnie monitoruje ryzyko ekspozycji objętych aneksami pomocowymi, w tym ekspozycji powracających do harmonogramowych spłat, w tym zdolność klientów do podjęcia spłaty po zakończeniu moratorium.

Wynik na odpisach na kredyty detaliczne na dzień 31 marca 2021 roku wynosił 274 mln zł, na kredyty hipoteczne rozwiązano odpis w kwocie 167 mln zł.

Zmiana poziomu odpisów aktualizujących w I kwartale br. związana jest z wprowadzeniem na dzień 31 marca 2021 roku zmian do metodyk MSSF 9, wynikających z procesu przebudowy systemu pomiaru ryzyka kredytowego oraz wdrożenia zaleceń pionspekcyjnych UKNF, jak również rekomendacji wewnętrznej komórki walidacji. Prace prowadzone były sukcesywnie od 2020 roku i obejmowały zarówno przebudowę metodyk i modeli kalkulacji odpisów i estymacji parametrów ryzyka, jak również modyfikację systemów IT wspierających proces klasyfikacji ekspozycji i kalkulacji odpisów aktualizujących MSSF 9. W ramach zrealizowanych prac dokonano kompleksowej przebudowy modeli parametrów ryzyka poprzez uwzględnienie w modelowaniu jednolitej i kompletnej definicji default obejmującej zarówno czynniki ilościowe, jak również czynniki jakościowe, zgodnej z wymogami definicji opisanej w art. 178 Rozporządzenia CRR. W algorytmach uwzględniono też nowo obowiązujące – wprowadzone Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019r. – progi istotności kwoty przeterminowania ekspozycji ustalone odrębnie dla klienta detalicznego i korporacyjnego.

Dodatkowo wprowadzono szereg zmian do modeli parametrów ryzyka. Oprócz wskazanych powyżej modyfikacji wynikających ze zaktualizowanej definicji default, w modelach LGD wprowadzono zmiany uwzględniające m.in. wbudowanie wprost do portfeli hipotecznych ścieżki odzysku opartej na wartości ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości, zróżnicowano zakres stosowanych parametrów LGD w zależności od statusu ekspozycji w stanie default oraz przypisania ekspozycji do puli homogenicznych kredytów. W stosowanych metodykach pulowania zastosowano pogłębione analizy ilościowe w procesie identyfikacji jednolitych pod względem odzysków podportfeli kredytowych. W algorytmach modelu LGD uwzględniono wartość bilansową ekspozycji w miejsce wcześniej stosowanej wartości kapitału, uzupełniono również szeregi informacji dla obserwacji, dla których zostało zidentyfikowane przewalutowanie. Realizując zalecenie pionspekcyjne ze stosowanej koncepcji kalkulacji modeli LGD i sukcesywnie algorytmów ECL usunięto również element śródmiesięcznych uzdrowień. Zastosowano w kalkulacji zdyskontowanych parametrów modelu LGD urealnienie efektywnej stopy procentowej o zmiany jednej ze składowych jej

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



wyznaczania – stawki referencyjnej. Dodatkowo, w procesie pulowania uwzględniono czynnik ryzyka związany z wielkością zadłużenia, przez co wycena utraty wartości, w szczególności w przypadku kredytów detalicznych, dokonywana jest w oparciu o najistotniejszy czynnik determinujący odzyski w procesie windykacyjnym.

W modelach parametrów PD wprowadzono najnowsze kalibracje uwzględniające obecnie realizowany profil ryzyka oraz aktualne prognozy zmiennych makroekonomicznych (opartych o prognozy wskaźników makroekonomicznych opracowane przez Narodowy Bank Polski). W ramach parametrów PD Lifetime oraz PD Behavioralne wydzielono oszacowania dla portfeli uwzględniające indywidualne charakterystyki ekspozycji kredytowych. Przebudowano kompleksowo modele behawioralne, szacujące prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania kredytowego, włączając do oceny charakterystyki dopasowane do specyfiki portfeli oraz ryzyka Klientów, a także uwzględniono w sposób bezpośredni ich oszacowania w kalkulacji parametru PD już po 6-tym miesiącu życia ekspozycji – co pozwala na wcześniejsze adekwatne oszacowanie poziomu ryzyka ekspozycji.

Opisane zmiany w modelach zostały odpowiednio uwzględnione również w metodach i algorytmach systemowych kalkulacji parametrów ECL oraz weryfikacji kryterium SICR (ilościowego kryterium klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2).

Jednocześnie w pełni uwzględniono wpływ prognoz makroekonomicznych na oszacowania modeli, ujmując obecne projekcje makro (bazujące na prognozach Narodowego Banku Polskiego) odstąpiono od utrzymywania dotychczasowej korekty PMA w wysokości 90 mln zł, zawiązanej przez Bank w czerwcu 2020 roku.

Efekt wprowadzonych zmian do metodyk parametrów ryzyka oraz kalkulacji straty oczekiwanej wpłynął w szczególności na poziom odpisów w portfelu ekspozycji detalicznych i portfelu ekspozycji hipotecznych. W ramach portfela detalicznego wzrost poziomu odpisów implikowały w szczególności modyfikacje metodologiczne dot. modelu PD oraz uwzględnienie istotnych czynników ryzyka w zakresie grupowania ekspozycji.

W ramach portfela hipotecznego na przeszacowanie poziomu odpisów wpływ miało przede wszystkim bezpośrednio uwzględnienie części zabezpieczonej ekspozycji w kalkulacji parametru LGD i straty oczekiwanej ECL. Poziomy odzysku z części zabezpieczonej oparte są o rzeczywiste przepływy wynikające ze sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia (hipotecznego), z uwzględnieniem marginesu konserwatywnego.

Dodatkowo, oprócz wskazanych powyżej zmian metodologicznych, w I kwartale 2021 roku niższy poziom odpisów w portfelu hipotecznym wynika również z rozwiązania odpisów w kwocie ok. 38 mln zł w związku z transakcją sprzedaży w I kwartale br. portfela NPL.

01.01.2021-31.03.2021 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 941 567	2 119	75 147	6 201	754	5 025 788
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	115 770	(319)	(1 937)	(43)	514	113 985
Wykorzystanie – spisane	(17 936)	-	-	-	-	(17 936)
Wykorzystanie – sprzedaż	(120 988)	-	-	-	-	(120 988)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(10 885)	4	40	(1)	-	(10 842)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	4 907 528	1 804	73 250	6 157	1 268	4 990 007

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 860 105	2 063	84 287	6 218	22 380	4 975 053
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	172 879	1 911	(1 773)	672	(1 744)	171 945
Wykorzystanie – spisane	(32 591)	-	(1 018)	-	-	(33 609)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	45 532	171	-	-	-	45 703
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 045 925	4 145	81 496	6 890	20 636	5 159 092

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

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

	01.01.2021-31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	388 105	363 045
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w rachunku zysków i strat	40	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	388 145	363 045

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

15. Podatek dochodowy

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	1 049	2 354
Bieżące obciążenie podatkowe	942	2 354
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	107	-
Odroczony podatek dochodowy	(9 394)	(8 186)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(22 571)	(8 689)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	(18)	-
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	13 195	503
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(8 345)	(5 832)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(2 204)	(15 844)
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(3 304)	(19 429)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 100	3 585
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(2 204)	(15 844)
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(10 549)	(21 676)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem	(96 275)	(115 462)
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki (19%)	(18 292)	(21 938)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	9 947	16 106
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	166	304
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	13	20
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	(224)	(42)
Wpływ przychodów niepodlegających opodatkowaniu (dywidendy)	(4)	-
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	8 701	15 115
Wpływ odpisu z tyt. utraty wartości inwestycji w jednostce stowarzyszonej	8	-
Sprzedaż wierzytelności	747	-
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	241	477
Wpływ pozostałych różnic trwałych	299	232
Razem obciążenie wyniku brutto	(8 345)	(5 832)

Nierozliczona strata podatkowa z 2020 roku, na którą Grupa rozpoznała aktywo z tytułu straty wynosiła na 31 marca 2021 roku 950 899 tys. zł. Wynik podatkowy Banku za I kwartał 2021 roku wyniósł 69 448 tys. zł.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Skarbowego rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. kontrolę podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie kontrolne nie zostało jeszcze zakończone.

16. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(87 930)	(109 630)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,08)	(0,10)

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

W ciągu trzech miesięcy 2021 i 2020 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

17. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Należności bieżące	1 126 035	1 326 788
Lokaty i inne należności	54 729	24 273
Razem należności od banków i instytucji finansowych	1 180 764	1 351 061
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 804)	(2 119)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	1 178 960	1 348 942

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

18.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Kredyty i pożyczki	33 473 708	34 369 628
Skupione wierzytelności	4 950 304	4 560 064
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38 424 012	38 929 692
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(4 907 528)	(4 941 567)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	33 516 484	33 988 125

W styczniu br. Bank dokonał sprzedaży pakietów wierzytelności dotyczących kredytów hipotecznych, na które składały się kredyty z utratą wartości o łącznej kwocie zadłużenia 0,3 mld zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



31.03.2021 (niebadane)	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	6 189 395	1 317 529	921 690	42 493	(33 766)	(14 052)	(458 193)	(2 343)	7 962 753
kredyty samochodowe	885 111	67 595	220 106	-	(3 039)	(6 351)	(176 642)	-	986 780
kredyty hipoteczne	16 540 568	2 040 792	4 862 285	479	(34 965)	(177 811)	(2 631 464)	-	20 599 884
kredyty detaliczne	3 290 372	557 983	1 487 439	175	(126 686)	(184 468)	(1 057 712)	(36)	3 967 067
Razem	26 905 446	3 983 899	7 491 520	43 147	(198 456)	(382 682)	(4 324 011)	(2 379)	33 516 484

31.12.2020	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	5 501 319	1 503 162	1 059 573	36 764	(29 603)	(19 392)	(456 070)	(2 090)	7 593 663
kredyty samochodowe	924 544	78 786	220 278	-	(4 928)	(5 077)	(177 454)	-	1 036 149
kredyty hipoteczne	17 829 174	1 345 569	5 057 357	490	(82 417)	(153 714)	(2 907 240)	(13)	21 089 206
kredyty detaliczne	3 488 160	518 984	1 365 532	-	(116 427)	(122 185)	(864 957)	-	4 269 107
Razem	27 743 197	3 446 501	7 702 740	37 254	(233 375)	(300 368)	(4 405 721)	(2 103)	33 988 125

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

31.03.2021	Liczba klientów	Wartość brutto tys. zł	Skumulowana utrata wartości tys. zł	Wartość netto /wartość godziwa tys. zł	W tym wygasłe - wartość brutto tys. zł	W tym wygasłe - skumulowana utrata wartości tys. zł
Moratoria pozaustawowe, w tym:	36 266	6 392 972	(658 386)	5 734 586	5 642 788	(644 760)
kredyty korporacyjne		810 381	(13 635)	796 746	91 842	(6 306)
kredyty samochodowe		82 673	(7 092)	75 581	78 277	(6 670)
kredyty hipoteczne		4 321 885	(336 182)	3 985 703	4 294 805	(330 345)
kredyty detaliczne		1 178 033	(301 477)	876 556	1 177 864	(301 439)
Moratoria ustawowe, w tym:	746	155 549	(22 853)	132 696	104 727	(14 963)
kredyty samochodowe		649	(177)	472	350	(102)
kredyty hipoteczne		127 298	(12 133)	115 165	86 350	(8 245)
kredyty detaliczne		27 602	(10 543)	17 059	18 027	(6 616)
Gwarancje rządowe BGK	4	35 405	(194)	35 211	-	-
Razem	37 016	6 583 926	(681 433)	5 902 493	5 747 515	(659 723)

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

31.03.2021 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	6 875 084	1 244 903	1 119 409	(22 786)	(111 712)	(387 497)	8 717 401

31.12.2020	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	7 717 300	716 863	1 072 209	(24 675)	(89 859)	(390 814)	9 001 024

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Wartość brutto kredytów hipotecznych wyrażona w CHF zmniejszyła się z 2 229 mln do 2 193,6 mln CHF.

18.2 Kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Kredyty korporacyjne	75 788	62 909
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	53 427	58 255
Inne kredyty	1 798	1 637
Razem kredyty i pożyczki wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	131 013	122 801

19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane	96 357	96 357
Pozostałe instrumenty	14 174	13 871
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	110 531	110 228

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



20. Pozostałe instrumenty finansowe

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	2 999 931	3 699 711
obligacje skarbowe	5 736 205	5 432 754
instrumenty kapitałowe	35 979	38 629
portfel wierzytelności	182 859	190 053
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	8 954 974	9 361 147
Oczekiwane straty kredytowe	(55 351)	(56 852)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	8 899 623	9 304 295
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje jednostek samorządowych	134 505	135 864
listy zastawne	83 555	118 190
obligacje korporacyjne	63 093	66 686
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	281 153	320 740
Oczekiwane straty kredytowe	(17 899)	(18 295)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	263 254	302 445

21. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

31.03.2021 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	313 932	(309 890)	4 042
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	164 364	(78 255)	86 109
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		478 296	(388 145)	90 151

31.12.2020	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%	314 902	(309 850)	5 052
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	164 113	(78 255)	85 858
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		479 015	(388 105)	90 910

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	90 910	117 241
Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach*	(719)	(1 234)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	(40)	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	90 151	116 007

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



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

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

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	31.03.2021	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	218 175	219 963
Aktywa obrotowe	21 266	22 791
Zobowiązania krótkoterminowe	153 523	152 952
Zobowiązania długoterminowe	64 628	66 154

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2020- 31.03.2020
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	41 283	68 867
Zysk/ (strata) netto	(2 358)	(4 253)
Całkowite dochody razem	(2 358)	(4 347)

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 2021 roku wynosiła 4,0 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	31.03.2021 (niebadane)	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	9 573	9 538
Aktywa obrotowe	89 335	89 811
Zobowiązania krótkoterminowe	2 037	2 169
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	17 290	17 517
Zysk netto	2 242	3 125
Całkowite dochody razem	2 242	3 125

22. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2021 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



23. Inne aktywa

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	199 494	193 923
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	26 871	36 367
rozliczenia kart płatniczych	9 197	9 221
pozostałe należności	163 426	148 335
Koszty do rozliczenia w czasie	21 017	16 594
Regresy i kaucje	12 472	12 415
Należności z tytułu subleasingu	12 923	43 093
Pozostałe aktywa	6 709	4 608
Razem inne aktywa	252 615	270 633
Odpisy aktualizujące	(46 275)	(45 650)
Razem inne aktywa netto	206 340	224 983

24. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rachunki bieżące		130 085
Depozyty innych banków i instytucji finansowych	55 332	58 175
Otrzymane kredyty i pożyczki	229 842	232 708
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	-	1 076 726
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	1 564	2 011
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	419 629	1 499 705

25. Zobowiązania wobec klientów

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	3 824 245	4 321 633
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 202 877	2 516 676
depozyty terminowe	1 621 368	1 804 957
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 864 185	2 681 470
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 603 667	2 563 735
depozyty terminowe	260 518	117 735
Zobowiązania wobec osób fizycznych	37 791 204	36 754 452
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	18 688 110	16 137 408
depozyty terminowe	19 103 094	20 617 044
Razem zobowiązania wobec klientów	44 479 634	43 757 555

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	23 494 654	21 217 819
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	20 984 980	22 539 736
do 1 miesiąca	6 411 827	7 430 269
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 698 913	9 207 239
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 632 275	2 623 017
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 364 874	2 139 465
od 1 roku do 5 lat	617 692	884 882
powyżej 5 lat	259 399	254 864
Razem zobowiązania wobec klientów	44 479 634	43 757 555

26. Pozostałe zobowiązania

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	99 574	27 361
Wierzyciele różni, w tym:	128 108	132 596
zobowiązania wobec budżetu	34 772	44 808
z tytułu kart płatniczych	3 574	4 237
pozostałe	89 762	83 551
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	31 012	27 764
Zobowiązania z tytułu leasingu	241 119	246 525
Zobowiązania wobec BFG	165 872	142 999
Rozliczenia międzyokresowe bierne	35 227	41 172
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 799	6 799
Przychody przyszłych okresów	16 380	13 210
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	4 591	3 026
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w OFWD	12 569	12 483
Pozostałe zobowiązania	40 867	34 377
Razem pozostałe zobowiązania	782 118	688 312

27. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Rezerwa na:		
odprawy emerytalne i rentowe	1 123	1 123
sprawy sporne	69 888	55 075
koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych	279 490	279 490
zwroty kosztów kredytów	6 090	10 824
udzielone zobowiązania i gwarancje	6 157	6 201
restrukturyzację	830	1 681
Razem rezerwy	363 578	354 394

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

Rezerwa na świadczenia pracownicze dotyczy odpraw emerytalnych i rentowych i tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odpłaty emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy.

Rezerwa na sprawy sporne

W ciągu pierwszych trzech miesięcy 2021 roku ani w 2020 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 31 marca 2021 roku łączna wartość przedmiotu sporu łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 6 740 postępowaniach sądowych wyniosła 1 895,9 mln złotych. Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 69,9 mln zł.

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	55 075	28 429
Utworzenie/ aktualizacja	20 013	8 468
Wykorzystanie	(846)	(1 127)
Rozwiązanie	(4 354)	(1 612)
Rezerwy na koniec okresu	69 888	34 158

Postępowania sądowe dotyczące kredytów indeksowanych

Bank posiada ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie w formule kredytów indeksowanych. Wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie III.18.

Według stanu na 31 marca 2021 roku Bank został pozwany w 5 817 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF o łącznej wartości przedmiotu sporu 1 738,8 mln zł, w tym w jednym postępowaniu grupowym dotyczącym 213 kredytów indeksowanych do CHF.

W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku według stanu na dzień 31 marca 2021 roku i rozpatrywane są przed sądami I oraz II instancji, dokonano indywidualnej oceny prawdopodobieństwa wygrania danej sprawy przez Bank w oparciu o oszacowania pełnomocnika procesowego prowadzącego daną sprawę, a w konsekwencji oceniono także potrzebę ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej.

Do dnia 31 marca 2021 roku zakończyło się prawomocnie łącznie 168 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej. W 123 sprawach sądy uznały rację Banku, a w 45 w całości lub części rację klienta. Przy czym część z tych spraw jest obecnie na etapie postępowania kasacyjnego przed Sądem Najwyższym.

W I kwartale 2021 roku rozstrzygniętych prawomocnym wyrokiem było 9 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, z czego 2 wyroki były na korzyść klientów, 6 wyroków na korzyść Banku, 1 sprawa została umorzona.

W I kwartale 2021 Bank powziął wiedzę o dwóch korzystnych rozstrzygnięciach, które zapadły pod koniec 2020 roku.

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 60,6 mln zł (na dzień 31 grudnia 2020 r. – 43,3 mln zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Szczegółowy opis ryzyka związanego z portfelem kredytów frankowych oraz orzecznictwa sądowego w tym zakresie zawarty został w nocie III.5.2.

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank utworzył rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 279,5 mln zł.

Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Poziom rezerwy portfelowej jest uzależniony od szeregu założeń opierających się w dużym stopniu na ocenie eksperckiej Grupy. Szczegółowy opis założeń metodologicznych zawarty jest w nocie II.40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 rok.

Biorąc powyższe pod uwagę Bank w ramach przyjętej metody portfelowej przeprowadził analizę wrażliwości modelu na szacunek wolumenu przyszłych pozwów oraz szacunek założeń dot. przegranych spraw. Wyniki przeprowadzonej analizy przedstawiono w poniższej tabeli:

Parametr	Scenariusz	Wpływ na poziom zawiązaných rezerw na ryzyko prawne tys. zł
Wolumen sprawy przyszłe	-10%	(21 544)
	10%	21 544
Założenia dot. przegranych spraw	-5 pp	(29 114)
	5 pp	29 114

Sprawy sporne związane z decyzjami Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”)

W zakresie spraw spornych z UOKiK na 31 marca 2021 roku bank był w sporze dotyczącym:

- wydanej w dniu 23 października 2020 r. Decyzji RLU-2/2020 w sprawie uznania tzw. klauzul modyfikacyjnych w regulaminach i umowach dotyczących rachunków płatniczych, kart kredytowych, kredytów gotówkowych, kredytów finansowych za niedozwolone. Urząd nie nałożył na Bank kary finansowej, natomiast zobowiązał Bank do poinformowania wszystkich klientów w ramach ww. produktów, o uznaniu klauzul za niedozwolone oraz możliwości dochodzenia roszczeń na drodze cywilnej w ramach indywidualnego roszczenia konsumenta.

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

- wydanej w dniu 23 października 2020 r. decyzji RBG-10/2020 w sprawie zmiany warunków umów pożyczek hipotecznych i umów o kredyt hipoteczny dokonanych przez Bank z dniem 1 stycznia 2017 r. W ocenie Prezesa Urzędu stanowiło to nieuczciwą praktykę rynkową.

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

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

- wydanej w dniu 23 października 2020 r. decyzji RWR 09/2020 uznającej za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania Banku polegające na wprowadzaniu w błąd w toku oferowania obligacji GetBack poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji co do bezpieczeństwa inwestycji i gwarancji zysku z tych obligacji oraz proponowaniu konsumentom, którzy zawarli z Bankiem umowy o lokatę bankową, nabycia obligacji GetBack, w sytuacji w której warunki nabycia tych obligacji w zakresie ryzyka nie odpowiadały potrzebom tych konsumentów (misselling). Prezes Urzędu nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwałych skutków naruszenia w postaci wypłaty rekompensaty publicznej – 20 000 zł dla każdego klienta oraz poinformowania klientów o możliwości skorzystania z rekompensaty. Decyzja nie jest prawomocna, Bank odwołał się od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



- wydanej w dniu 31 grudnia 2019 roku decyzji DOZIK 15/2019 w sprawie uznania klauzul dotyczących zasad ustalania kursów walut stosowanych w aneksach do kredytów hipotecznych za niedozwolone. UOKiK zobowiązał Bank do poinformowania o decyzji klientów, będących stroną umów zawierających postanowienie uznane za niedozwolone oraz nałożył na Bank karę finansową w wysokości 13 417 225 zł. Decyzja nie jest prawomocna. Bank złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Ponadto w 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zawiadomienie o wszczęciu, na podstawie art. 48 ust. 1 i ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów, postępowania wyjaśniającego, mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji korporacyjnych emitowanych przez GetBack Spółkę Akcyjną mogło nastąpić naruszenie przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. W ramach tego postępowania Noble Securities S.A. zobowiązana była do przekazania informacji i dokumentów dotyczących obsługi klientów końcowych w związku z oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych, emitowanych przez tego emitenta.

Postępowanie wyjaśniające prowadzone jest w sprawie i służy wyłącznie wstępnemu ustaleniu, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie właściwego postępowania administracyjnego w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów przeciwko danemu przedsiębiorcy.

Wobec Noble Securities S.A. nie zostało wszczęte postępowanie administracyjne w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

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

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

Grupa oceniając ryzyko prawne wynikającego z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Wg stanu na dzień 31 marca 2021 roku Grupa była pozwana w 499 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 3,2 mln zł.

Dodatkowo Grupa uwzględniając historię i skalę reklamacji dokonała szacunku kwoty prowizji podlegających zwrotowi uwzględniając w szacunkach wielkość kwoty prowizji mogącej podlegać zwrotowi, typ produktu oraz formułę spłaty.

W I kwartale 2021 roku Grupa obciążyła wynik finansowy z tytułu zwrotów prowizji kwotą 8,5 mln zł.

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwa na zwroty kosztów kredytów		
Rezerwy na początek okresu	10 824	49 022
Wykorzystanie	(4 734)	(19 904)
Rezerwy na koniec okresu	6 090	29 118

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe

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

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	6 201	6 218
Utworzenie/ aktualizacja	2 442	2 326
Rozwiązanie	(2 485)	(1 654)
Inne zmniejszenia	(1)	-
Rezerwy na koniec okresu	6 157	6 890

31.03.2021 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 924	2 233	-	6 157

31.12.2020	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 347	2 170	684	6 201

Rezerwa na restrukturyzację

Bank kontynuuje proces optymalizacji zatrudnienia dostosowując poziom i warunki zatrudnienia do skali działania spółki.

Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 681	3 532
Utworzenie/ aktualizacja	-	2 500
Wykorzystanie	(799)	(1 985)
Rozwiązanie	-	(747)
Inne zmniejszenia	(52)	-
Rezerwy na koniec okresu	830	3 300

28. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A.

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

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

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

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

W ramach powiązania zabezpieczającego typu A – tworzone są transakcje float-to-fixed CHF/PLN, nominał w CHF odpowiada nominałowi rzeczywistej transakcji zabezpieczającej w CHF, natomiast nominał PLN zależy od kursu walutowego z dnia

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



ustanowienia powiązania zabezpieczającego. Noga zmienna hipotetycznej transakcji odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

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

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

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

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

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

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 marca 2021 roku wynosi 731 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 kwietnia 2021 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	31.03.2021 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	1 187 670	1 221 451
od 1 do 3 miesięcy	625 800	631 785
od 3 miesięcy do 1 roku	3 265 875	3 369 520
od 1 roku do 5 lat	662 150	737 083
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	5 741 495	5 959 839

	31.12.2020	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	194 850	213 205
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 056 215	1 172 628
od 3 miesięcy do 1 roku	5 430 135	5 671 253
od 1 roku do 5 lat	662 150	746 217
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	7 343 350	7 803 303

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	10 140	6 562
CIRS – wycena ujemna	(217 787)	(455 938)

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

	01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(4 887)	(18 702)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	141 774	(786 184)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(135 985)	805 054
przychody odsetkowe	(16 507)	(52 928)
zyski z tytułu różnic kursowych	(119 478)	857 982
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	902	168
Efekt podatkowy	(171)	(32)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	731	136
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(2 230)	(941)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	5 789	18 870
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(1 100)	(3 585)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	4 689	15 285

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.

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

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

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

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	7 225	8 933

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	01.01.2021 - 31.03.2021 (niebadane)		01.01.2020 - 31.03.2020 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	264	1 448	-
Straty	1 708	-	-	1 982
Razem	1 708	264	1 448	1 982

Od 1 stycznia do 31 marca 2021 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 482 tys. zł (355 tys. zł od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku).

29. 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.

30. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych obligacji wyemitowanych przez Bank	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank PP3-IX	2014-02-14	2021-02-15	100 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-X	2014-03-12	2021-03-12	80 000	80 000
Razem			180 000	180 000

Ponadto w okresie 3 miesięcy 2021 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 47,3 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 44 mln zł.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2021 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku miały miejsce następujące wykupy przez Getin Noble Bank S.A. obligacji serii SP-I, PP2-VII oraz PP2-VIII o łącznej wartości nominalnej 152,6 mln. złotych.

Ponadto w okresie 3 miesięcy 2020 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 190,7 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 187,4 mln zł.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku Grupa nie emitowała obligacji.

W I kwartale 2020 roku nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z zobowiązań z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

31. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



32. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

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

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 011 349	1 872 971
na rzecz podmiotów finansowych	156 311	218 169
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 483 736	1 584 085
na rzecz budżetu	371 302	70 717
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	85 466	84 116
na rzecz podmiotów finansowych	3 350	3 637
na rzecz podmiotów niefinansowych	74 381	73 608
na rzecz budżetu	7 735	6 871
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 096 815	1 957 087

31.03.2021 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 893 201	185 211	18 403	2 096 815

31.12.2020	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 575 368	363 700	18 019	1 957 087

	31.03.2021 (niebadane) tys. zł	31.12.2020 tys. zł
Finansowe	11 572	11 572
Gwarancyjne	93 599	80 981
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	105 171	92 553

33. 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.

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisany powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 0,41% do 4,69%) wynosi 274 213 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 860 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 835 tys. zł dla wzrostu marż.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

	31.03.2021 (niebadane)		31.12.2020	
	Wartość księgową tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgową tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 540 204	2 540 204	2 530 152	2 530 152
Należności od banków i instytucji finansowych	1 178 960	1 178 960	1 348 942	1 348 942
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33 516 484	31 885 122	33 988 125	32 175 797
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	263 254	274 213	302 445	313 549
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	419 629	419 629	1 499 705	1 499 705
Zobowiązania wobec klientów	44 479 634	46 106 069	43 757 555	45 369 292
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	865 572	698 600	1 091 601	1 006 253

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.

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

31.03.2021 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 578	-	3 023	7 601
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 813	-	102 718	110 531
Pochodne instrumenty finansowe	-	288 099	14 117	302 216
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	131 013	131 013
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 751 412	2 999 931	148 280	8 899 623
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	272 613	-	272 613

31.12.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 965	-	5 509	9 474
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 645	-	102 583	110 228
Pochodne instrumenty finansowe	-	62 017	17 858	79 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	122 801	122 801
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 449 028	3 699 711	155 556	9 304 295
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	534 725	-	534 725

W ciągu 3 miesięcy 2021 roku ani w 2020 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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

W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej przy użyciu istotnych nieobserwowalnych danych wejściowych (poziom 3) wpływ wycen na wynik finansowy wyniósł w I kwartale 2021 roku - 9 555 tys. zł a w I kwartale 2020 roku -760 tys. zł, wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł - 1 583 tys. zł w ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku i -1 213 tys. zł w analogicznym okresie 2020 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim. Wartość godziwa opcji wynosi 14 117 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 586 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 590 tys. zł.

Zgodnie z aktualnie obowiązującym Aneksem do Frame Incentive Agreement oczekiwany przez TU Europa oraz TU Europa Życie łączny wynik techniczny ze współpracy w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2026 roku z podmiotami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim (w tym m.in. Getin Noble Bank) wynosi 1 138,5 mln zł. Na koniec 2020 roku zakumulowany Wynik Techniczny wyniósł 597,4 mln zł.

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

W latach 2012-2020 zostało zrealizowane 52,5% założonego na lata 2012-2026 wyniku technicznego. Bank opracował i przyjął prognozę wyniku technicznego do roku 2026 – skumulowany wynik za 15 lat przy założeniu realizacji prognoz wynosi 71% zakładanego wyniku – co oznaczałoby claw-back w wysokości 72 616 tys. zł. Wartość tej kwoty na dzień 31 marca 2021 roku zdyskontowana stopą wolną od ryzyka wynosi 66 712 tys. zł i została ujęta w opisanej powyżej wycenie opcji.

W przypadku sprzedaży posiadanego przez Bank pakietu akcji TU Europa S.A. przed datą 1 czerwca 2027 roku do innego podmiotu niż Getin Holding, Talanx International AG lub Meiji Yasuda Life Insurance Company, Bank zobowiązany będzie zapłacić karę umowną w wysokości 228 mln zł (w takim przypadku nie obowiązywałyby już warunki claw-backu i opcji opisane powyżej). Posiadany przez Bank pakiet akcji TU Europa SA jest przedmiotem zastawu rejestrowego na rzecz Getin Holdingu w celu zabezpieczenia zobowiązania warunkowego opisanego powyżej. Zastaw obejmuje również zobowiązanie Banku do niewykonywania prawa głosu z posiadanego pakietu akcji pod rygorem zapłaty kary w wysokości 15 tys. EUR za każdy przypadek naruszenia tego zobowiązania, jak również wyrównania ewentualnej szkody poniesionej przez Talanx i Meiji

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



Yasuda w wyniku oddania głosu przez Bank. Okres zabezpieczenia będzie trwał do dnia, w którym zobowiązania warunkowe wygasną, czyli w przypadku sprzedaży pakietu akcji na rzecz Talanx, Meiji Yasuda, bądź Getin Holding w wyniku realizacji opcji posiadanej przez Bank lub opcji odkupu posiadanej przez Getin Holding lub w przypadku decyzji obydwu podmiotów o braku realizacji opcji.

Bony pieniężne NBP

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

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

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

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

31.03.2021 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	122 801	5 509	102 583	17 858	155 556
Zyski lub straty, w tym:	(1 538)	48	135	(3 741)	(6 042)
ujęte w rachunku zysków i strat	(1 538)	48	135	(3 741)	(4 459)
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	(1 583)
Zmiana stanu: sprzedaże, wykupy, nabycia, udzielenia, rozliczenia	9 750	(2 043)	-	-	(1 234)
Inne zmiany, przekwalifikowania, przeniesienia	-	(491)	-	-	-
Stan na koniec okresu	131 013	3 023	102 718	14 117	148 280

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



31.03.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	141 423	5 163	123 850	17 441	169 053
Zyski lub straty, w tym:	(128)	47	(689)	10	(1 213)
ujęte w rachunku zysków i strat	(128)	47	(689)	10	-
ujęte w innych całkowitych dochodach	-	-	-	-	(1 213)
Zmiana stanu: sprzedaże, wykupy, nabycia, udzielenia, rozliczenia	(7 095)	(1 756)	-	-	(4 385)
Inne zmiany, przekwalifikowania, przeniesienia	-	(117)	-	-	-
Stan na koniec okresu	134 200	3 337	123 161	17 451	163 455

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

31.03.2021 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	144 658	144 658
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	2 222	2 222

31.12.2020	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	146 467	146 467
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	2 464	2 464

34. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat		01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane) tys. zł	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	104 402	165 050
	Kredyty samochodowe	9 773	14 975
	Kredyty detaliczne	98 299	124 644
	Kredyty korporacyjne	68 066	97 623
	Pozostałe należności od klientów	231	1 749
	Pozostała działalność Grupy	37 003	106 701
	Razem	317 774	510 742
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(65 047)	(163 805)
	Depozyty korporacyjne	(9 090)	(28 376)
	Pozostała działalność Grupy	(25 772)	(33 995)
	Razem	(99 909)	(226 176)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	755	1 223
	Kredyty samochodowe	274	662
	Kredyty detaliczne	(6)	(78)
	Kredyty korporacyjne	1 641	1 342
	Pozostała działalność Grupy	19 420	7 654
	Razem	22 084	10 803
Przychody z tytułu dywidend	20	-	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	1 969	3 216
	Kredyty samochodowe	634	428
	Kredyty detaliczne	(2 012)	(456)
	Kredyty korporacyjne	56	(313)
	Pozostała działalność Grupy	(9 967)	6 284
	Razem	(9 320)	9 159
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 809	42 809	
Pozostałe przychody operacyjne	14 327	14 661	
Pozostałe koszty operacyjne	(40 492)	(31 216)	
Koszty działania	(200 774)	(273 940)	
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	166 847	(66 228)
	Kredyty samochodowe	684	(3 519)
	Kredyty detaliczne	(274 091)	(97 263)
	Kredyty korporacyjne	(9 210)	(5 869)
	Pozostała działalność Grupy	1 785	934
	Razem	(113 985)	(171 945)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki stowarzyszone	(40)	-	
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(949)	(580)	
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	1 180	221	
Zysk / (strata) brutto	(96 275)	(115 462)	
Podatek dochodowy	8 345	5 832	
Zysk / (strata) netto	(87 930)	(109 630)	

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		31.03.2021	31.12.2020
		(niebadane) tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	20 599 884	21 089 206
	Kredyty samochodowe	986 780	1 036 149
	Kredyty detaliczne	3 967 067	4 269 107
	Kredyty korporacyjne	7 962 753	7 593 663
	Pozostałe pozycje aktywów	15 573 633	15 942 461
	Razem	49 090 117	49 930 586
Pasywa	Depozyty detaliczne	37 791 204	36 754 452
	Depozyty korporacyjne	6 688 430	7 003 103
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	4 610 483	6 173 031
	Razem	49 090 117	49 930 586

35. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 31 marca 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	31.03.2021	31.12.2020
	(niebadane) tys. zł	tys. zł
KAPITAŁ TIER I	2 282 847	2 665 059
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 033 368)	(468 701)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	55 992	70 071
Pozostałe kapitały rezerwowe	190 975	190 975
Wartości niematerialne	(216 925)	(203 758)
Bieżąca strata (-)	(88 669)	(564 667)
Inne korekty w okresie przejściowym art. 473 a	718 188	908 023
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(9 575)	(9 772)
Progowe wyłączenia dotyczące odliczeń od kapitału Tier I (10% ;17,65%)	(185 401)	(108 742)
KAPITAŁ TIER II	383 810	428 236
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	383 810	428 236
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	2 666 657	3 093 295
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	2 632 251	2 708 024
Ryzyko operacyjne	143 978	160 918
Ryzyko pozycji	2 020	2 452
CVA	7 396	5 766
Ryzyko cen towarów	2 930	2 866
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 788 575	2 880 026
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	6,5%	7,4%
Współczynnik kapitału Tier I	6,5%	7,4%
Łączny współczynnik kapitałowy	7,7%	8,6%

Od 1 stycznia 2021 roku poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 wynosi 50% (Bank skorzystał z opcji określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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).

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank skorzystał też z opcji opisanych poniżej przy obliczaniu współczynników kapitałowych.

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

Ponadto zgodnie ze wskazanymi w art. 473a ust. 7 Rozporządzenia CRR opcjami dokonano ponownego przeliczenia wartości ekspozycji określonej zgodnie z art. 111 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR, mnożąc korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, o które pomniejsza się wartość ekspozycji, przez zdefiniowany w przywołanym przepisie współczynnik korygujący.

W/w Rozporządzeniem wprowadzono również zmiany do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Przedmiotowe zmiany objęły między innymi wcześniejsze wprowadzenie przepisów dotyczących wyłączenia z odliczeń funduszy własnych ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób istotny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, ani jej niewypłacalność lub likwidacja. Bank skorzystał z tej opcji przy obliczaniu kapitału Tier 1 po wejściu w życie w dniu 23 grudnia 2020 r. Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

Poza powyższym Rozporządzeniem 2020/873 umożliwiono też wcześniejsze (od 27 czerwca 2020 roku), szersze zastosowanie współczynnika wsparcia dla ekspozycji ważonych ryzykiem, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania wobec MŚP (art. 501 Rozporządzenia CRR). Natomiast poprzez dodanie do Rozporządzenia CRR art. 500a wprowadzono możliwość stosowania przez banki preferencji dla ekspozycji wobec rządów i banków centralnych państw członkowskich UE denominowanych i finansowanych w walucie krajowej innego państwa członkowskiego, w okresie przejściowym przypadającym na lata 2020-2024 (poprzedni podobny mechanizm dotyczył lat 2017-2019).

Na dzień 31 marca 2021 roku Bank skorzystał z opisanych powyżej opcji.

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

Na dzień 31 marca 2021 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 9,52%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,86%.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



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

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z grudnia br., Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,36 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,02 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*.

36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

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

01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	1 103	296	-	215
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	45 721	21 297	1 585	629
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	42 275	2 528	1 374	334
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	233	1	-	65
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	3 213	18 766	211	229
Pozostałe spółki	-	2	-	1
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	3	-	-

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



31.03.2021 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzycel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	116 008	90 168	8 579	69 359	331	7 643	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 934 351	40 944	58 663	1 364 410	9 074	44 785	8 970
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 875 223	-	17 738	63 900	8 600	32 404	27
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 396	14 557	23	4 302	240	188	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	56 732	26 387	40 902	1 293 667	234	12 193	8 567
Pozostałe spółki	-	-	-	2 541	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	771	-	-	2 097	-	6	1 573

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	3 274	894	77	265
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	57 978	25 133	2 115	420
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	53 651	4 752	1 621	331
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	133	113	16	64
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 196	53	24	9
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	2 996	20 199	10	15
Pozostałe spółki	2	16	444	1
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	-	17	-	-

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

31.12.2020	Aktywa – kredyty i skupione wierzycel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Pozabilans - udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	111 911	90 933	5 582	62 405	387	6 827	287
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 552 644	43 652	47 826	1 414 170	10 217	42 503	10 170
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	4 493 401	-	68	128 187	9 700	28 906	6
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	14 843	15 637	36	6 125	240	1 576	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	44 400	28 015	47 722	1 277 532	277	12 021	9 788
Pozostałe spółki	-	-	-	2 326	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	785	-	-	1 766	-	3	1 583

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



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

01.01.2021- 31.03.2021 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł		
Jednostki zależne	2 717	3 574	2 173	5 232	19 177	
Jednostki stowarzyszone	1 026	292	-	112	-	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	45 721	21 297	1 568	188	-	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	42 275	2 528	1 357	102	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	233	1	-	61	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	3 213	18 766	211	25	-	
Pozostałe spółki	-	2	-	-	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	3	-	-	-	

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

31.03.2021 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	76 870	733 148	19 353	849 585	245 429	-	20
Jednostki stowarzyszone	116 008	90 151	8 450	69 359	330	7 643	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 934 351	40 928	58 661	1 364 410	9 072	44 785	8 970
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	4 875 223	-	17 737	63 900	8 600	32 404	27
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 396	14 541	23	4 302	240	188	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	56 732	26 387	40 901	1 293 667	232	12 193	8 567
Pozostałe spółki	-	-	-	2 541	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	771	-	-	2 097	-	6	1 573

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł		
Jednostki zależne	11 994	15 510	2 826	123	20 202	
Jednostki stowarzyszone	2 881	860	77	142	-	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	57 727	25 133	2 089	188	-	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	53 631	4 752	1 615	112	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	118	113	1	58	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 194	53	24	2	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	2 782	20 199	5	15	-	
Pozostałe spółki	2	16	444	1	-	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	-	17	-	-	-	

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2020	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzYTEL. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa – pozostałe należności tys. zł	Pasywa – depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	81 634	733 994	1 961	1 116 985	286 988	1 237	1 080
Jednostki stowarzyszone	111 911	90 910	5 471	62 405	330	6 794	287
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 552 644	43 636	47 789	1 414 170	10 215	42 503	10 170
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	4 493 401	-	68	128 187	9 700	28 906	6
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	14 843	15 621	36	6 125	240	1 576	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	44 400	28 015	47 685	1 277 532	275	12 021	9 788
Pozostałe spółki	-	-	-	2 326	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	785	-	-	1 766	-	3	1 583

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

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Według stanu na 31 marca 2021 roku wartość bilansowa zaangażowania Banku z tego tytułu wynosiła 4,8 mld zł.

W dniu 12 lutego 2021 roku Bank zawarł umowę kredytową o kredyt obrotowy nieodnawialny ze spółką Open Finance S.A. na kwotę 4 mln zł na okres do dnia 31 grudnia 2027 roku.

37. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 31 marca 2021 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 12 maja 2021 roku

IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2021 roku

W okresie 3 miesięcy 2021 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 87,9 mln zł, w tym samym okresie 2020 roku strata netto Grupy wyniosła 109,6 mln zł.

Na uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku składały się następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 217,9 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2020 roku o 66,7 mln zł (tj. o 23,4%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 3,8%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt spadku przychodów odsetkowych o 193,0 mln zł (tj. o 37,8%), przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu odsetek o 126,3 mln zł (tj. o 55,8%),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 22,1 mln zł i był wyższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2020 roku o 11,3 mln zł (tj. o 104,4%) – wzrost wyniku z tytułu prowizji związany był przede wszystkim ze wzrostem dochodów z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych oraz wyniku prowizyjnego z tytułu kart płatniczych i kredytowych, a także spadkiem kosztów z tytułu promocji i nagród dla klientów,
- wynik na instrumentach finansowych wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 4,5 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2020 roku niższy o 47,5 mln zł. Zaewidencjonowany w tej pozycji rachunku zysków i strat w I kwartale br. dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 13,9 mln złotych był niższy od uzyskanego w I kwartale 2020 roku (43,2 mln zł). Ponadto spadek wyniku na instrumentach finansowych związany był z niższym wynikiem instrumentach pochodnych,
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -26,2 mln zł i był niższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2020 roku o 9,6 mln zł (tj. o 58,2%) – spadek wyniku był efektem wzrostu o 11,7 mln zł utworzonych rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów (głównie rezerwy na sprawy sądowe),
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 114,0 mln zł i były niższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 58,0 mln zł (tj. o 33,7%). Szczegółowy opis zmiany poziomu odpisów aktualizujących zawarto w nocie III.13,
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 166,7 mln zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 36,0 mln zł, tj. o 17,8%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu Naprawy* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 34,1 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 21,0 mln zł, jak i koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za pierwsze 3 miesiące 2021 roku w kwocie 13,1 mln zł. W stosunku do analogicznego okresu 2020 roku jest to poziom niższy o 37,1 mln zł (spadek składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w 2021 roku o 24,4 mln zł oraz kwartalnej składki na fundusz gwarantowania depozytów w pierwszych 3 miesiącach 2021 roku o 12,8 mln zł),

Suma bilansowa Grupy na koniec marca 2021 roku wyniosła 49,1 mld zł i była niższa o 0,8 mld zł (tj. o 1,7%) w stosunku do końca grudnia 2020 roku. W okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku Grupa w ramach pasywów zwiększyła poziom

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



zobowiązań wobec klientów o 0,7 mld zł (tj. o 1,7%), w wyniku wykupu obligacji obniżyło się saldo zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o 0,2 mld zł (tj. o 20,7%), natomiast zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych obniżyły się o 1,1 mld zł (tj. o 72,0%). W ramach aktywów Grupy nastąpił spadek salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 0,5 mld zł (tj. o 1,4%) oraz salda aktywów skarbowych Grupy o 0,6 mld zł (tj. o 4,5%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 3 miesiącach 2021 roku wyniosła 2,0 mld zł i była wyższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (wzrost sprzedaży o 17,6%). Największy udział w sprzedaży miał wykup wierzytelności leasingowych (51,5% całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 27,8% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 20,7% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

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

Zgodnie z przyjętymi założeniami działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy, mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji, mają być prowadzone do końca 2024 roku.

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem od stycznia 2020 roku zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w okresie marzec-maj 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen instrumentów rynku finansowego. Z uwagi na istotny udział kredytów powiązanych z walutą obcą w aktywach Banku wskaźniki finansowe Banku charakteryzują się istotnym poziomem wrażliwości na tego typu zdarzenia. Zaburzenia rynkowe wywołane rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 kreują czynniki wpływające na cały sektor bankowy bezpośrednio, jak również pośrednio, m.in. w konsekwencji podejmowanych przez władze państwowe działań pomocowych i stabilizujących.

Ponadto wybuch pandemii COVID-19 i przewidywane negatywne konsekwencje dla gospodarki polskiej stanowiły przesłankę do podjętych w dniach 17 marca, 8 kwietnia oraz 28 maja 2020 roku przez Radę Polityki Pieniężnej („RPP”) decyzji o łącznym obniżeniu stóp procentowych NBP, w tym stopy referencyjnej o 1,4 pp., co przełożyło się w perspektywie od marca 2020 roku negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku w relacji do założeń Planu.

Skutki pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku przekładają się negatywnie na jakość aktywów oraz wpływają na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury wpływa na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.

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

Bank dokonał rewizji założeń Planu Naprawy m.in. w zakresie projekcji finansowych w scenariuszach bazowych i szokowych oraz opcji naprawy, dostosowując założenia Planu Naprawy do aktualnej sytuacji rynkowej oraz sytuacji finansowej Banku a także do zakładanych prognoz makroekonomicznych NBP na najbliższe okresy. W dniu 15 stycznia 2021 roku Bank złożył

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A., wnosząc, w trybie art. 141q ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego ww. dokumentu. Aktualnie trwa postępowanie administracyjne KNF w sprawie złożonego przez Bank wniosku.

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na:

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

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku należy wymienić:

- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuował optymalizację i modernizację Sieci Oddziałów dostosowując ich profil oraz lokalizację do potrzeb Klientów. Liczba oddziałów własnych w I kwartale 2021 roku uległa zmniejszeniu o 2 oddziały, a liczba placówek franczyzowych o 7 lokalizacji. Celem redukcji liczby oddziałów sieci własnej była poprawa efektywności sieci sprzedaży poprzez dostosowanie ilości i rozkładu geograficznego do bazy Klientów oraz skali działalności na poszczególnych mikrorynkach wraz z jednoczesnym obniżeniem łącznych kosztów. Bank kontynuuje systematycznie rozwój sieci wplatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Kontynuowano prace mające na celu poprawę jakości obsługi klienta, poprzez skrócenie czasu obsługi,
- rozwój kanałów zdalnych - zmiana liczby oddziałów wiąże się także bezpośrednio ze strategią Banku ukierunkowaną na systematyczny i szybki rozwój kanałów zdalnych, których szczególne znaczenie widoczne jest tym bardziej w dobie pandemii Covid-19,
- koncentracja działalności kredytowej głównie w obszarze wykupu wierzytelności leasingowych - sprzedaż w pierwszych 3 miesiącach 2021 roku wyniosła 1,0 mld zł, natomiast w segmencie bankowości detalicznej oraz oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszych 3 miesiącach 2021 roku wartość sprzedaży kredytów wyniosła łącznie 1,0 mld zł odnotowując 24,0% spadek w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku,
- akwizycja nowych ROR – w okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 19,4 tys. szt. a liczba prowadzonych rachunków ROR wyniosła na koniec marca 2021 roku 1,1 mln szt. tj. poziom zbliżony do stanu na koniec 2020 roku,
- optymalizacja kosztów działania - Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej realizował do końca 2020 roku centralizację części zadań i reorganizację wybranych funkcji w Banku, co

- przekłada się na obniżone w stosunku do 2020 roku koszty świadczeń pracowniczych (spadek w I kwartale 2021 roku w stosunku do analogicznego okresu 2020 roku o 23,4 mln zł, tj. o 22,8%) oraz prowadził działania ukierunkowane na optymalizację pozasobowych kosztów działania Grupy (w tym kosztów administracyjnych oraz usług),
- obniżanie kosztu finansowania - w okresie pierwszych 3 miesięcy 2021 roku oprocentowanie nowo pozyskanych przez Bank terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 0,5%, tj. o 1,2 pp. mniej niż wynosił analogiczny koszt w okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku. W marcu 2021 roku koszt nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniósł 0,4%, tj. o 0,3 pp. niżej niż odnotowano w grudniu 2020 roku.
 - wsparcie klientów w ramach łagodzenia wpływu pandemii COVID-19 - Bank kontynuował wprowadzony w 2020 roku dla swoich klientów pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja skierowana została zarówno do klientów indywidualnych, jak firm.

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

Czynniki zewnętrzne

- Pandemia COVID-19 - ryzyko związane z COVID-19 miało wpływ na działalność Grupy w 2020 roku, w I kwartale 2021 roku oraz będzie miało wpływ na dalszą sytuację finansową Banku, przy czym skala tego wpływu będzie uzależniona w szczególności od przełożenia ryzyka COVID-19 na:
 - zmiany w otoczeniu Banku wpływające na jego potencjał dochodowy - w tym: decyzje administracyjne, zmiany w otoczeniu legislacyjnym, makroekonomicznym, sytuację na rynkach finansowych (w tym walutowych), zmiany zachowań Klientów Banku, zarówno w obszarach depozytowych jak i kredytowych oraz zmiany popytu na usługi bankowe (w tym popytu na produkty kredytowe);
 - koszty prowadzenia działalności – w tym koszty pracy (dostępność i koszty zasobów kadrowych) oraz koszty usług (dostępność i ceny usług świadczonych na rzecz Banku przez podmioty zewnętrzne);
 - jakość portfela kredytowego - zmiany w funkcjonowaniu gospodarki w wyniku pandemii mogą spowodować wyższe bezrobocie i pogorszenie kondycji finansowej przedsiębiorców i firm, co może znaleźć odzwierciedlenie w pogorszeniu się jakości portfela kredytowego banków;
 - kondycję finansową podmiotów powiązanych z Bankiem, w tym w szczególności podmiotów, w zakresie których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

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

- Zaprzestanie publikacji wskaźników referencyjnych z rodziny LIBOR - brytyjski organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) w dniu 5 marca 2021 roku ogłosił, że całkowitemu zaprzestaniu ulegnie opracowywanie wskaźników referencyjnych:
 - LIBOR CHF (wszystkie terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR EUR (wszystkie terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR GBP, LIBOR JPY (wybrane terminy) – z końcem 2021 roku,
 - LIBOR USD (wybrane terminy) – z dniem 30 czerwca 2023 roku.

W odniesieniu do wybranych kluczowych terminów LIBOR GBP, LIBOR JPY, oraz LIBOR USD FCA poinformował, że rozważa podjęcie działań nadzorczych mających na celu nakazanie administratorowi (IBA - ICE Benchmarks

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Administration – administrator odpowiedzialny za opracowywanie wskaźników referencyjnych z rodziny LIBOR) publikacji tzw. „syntetycznego” wskaźnika referencyjnego w celu umożliwienia rynkowi finansowemu wygaszenie portfela umów i produktów stosujących te wskaźniki. FCA poinformował, iż powyższa decyzja wynika z zapowiedzianego opuszczenia grona podmiotów przekazujących dane wejściowe na potrzeby opracowywania poszczególnych wskaźników LIBOR przez szereg banków panelowych oraz związaną z tym utratą jego reprezentatywności.

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 15 stycznia 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A., wnosząc, w trybie art. 141q ust. 1 ustawy Prawo bankowe, o zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego ww. dokumentu. Aktualnie trwa postępowanie administracyjne KNF w sprawie złożonego przez Bank wniosku.
- W styczniu 2021 roku Bank dokonał sprzedaży niepracujących wierzytelności hipotecznych o wartości kapitału 180 mln zł - wartość bilansowa netto 30,7 mln zł. Transakcja jest dla Banku korzystna ze względu na jej warunki oraz wpływ na poprawę struktury portfela kredytowego Banku. Wynik netto na sprzedaży to 27 mln zł.
- Obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR do poziomu poniżej 8% - decyzja o utworzeniu w ciężar wyników 2020 roku rezerwy portfelowej na ryzyko prawne związane z umowami kredytów indeksowanych kursem CHF, przy jednoczesnym pomniejszeniu funduszy własnych o kolejną transzę amortyzacji wpływu wdrożenia MSSF 9 w styczniu 2021 roku w kwocie 222 mln zł oraz uwzględnieniu w wyniku finansowym stycznia 2021 roku szacunku rezerwy na składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (rezerwę na składkę roczną na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz rezerwę na składkę kwartalną systemu gwarantowania depozytów), spowodowały obniżenie łącznego współczynnika kapitałowego TCR na dzień 31 stycznia 2021 r. do poziomu poniżej 8%, tj. poniżej progu wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) (Filar 1). Według danych na dzień 31 marca 2021 roku poziom łącznego współczynnika kapitałowego TCR w ujęciu skonsolidowanym wynosił 7,7%, natomiast w ujęciu jednostkowym 7,4% co oznacza, iż kształtował się o 0,3 – 0,6 p.p. poniżej progu określonego w art. 92 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR.
- W lutym 2021 roku w związku z wcześniejszym rozliczeniem części transakcji finansujących w CHF, celem dostosowania swojej struktury walutowej płynności Bank zawarł transakcję wymiany walutowej typu SWAP na kwotę 570 mln franków szwajcarskich (CHF) z Narodowym Bankiem Polskim, na podstawie umowy ramowej z NBP).
- Sekurytyzacja syntetyczna portfela kredytów hipotecznych CHF - Bank zakończył proces analizy ofert niewiązanych otrzymanych od 11 inwestorów. Deklarowany popyt ze strony inwestorów przewyższył rozważaną przez Bank wielkość emisji. Jednocześnie Bank wskazuje, że zaproponowane w ofertach warunki finansowe nie odzwierciedliły w pełni jego oczekiwań. Ponadto, z uwagi na inne czynniki zewnętrzne, w tym te wskazywane przez aranżera, dotyczące aktualnego otoczenia rynkowego, realizacja transakcji w sposób zapewniający osiągnięcie zakładanego przez Bank efektu ekonomicznego jest obecnie znacząco utrudniona. Niezależnie od powyższego Bank będzie kontynuował działania zmierzające do realizacji transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów hipotecznych CHF i w najbliższym możliwym terminie planuje ponownie zwrócić się do potencjalnych inwestorów z propozycją udziału w takiej transakcji, przy czym aktualne pozostają zastrzeżenia mówiące o tym, że jej powodzenie, w tym osiągnięcie oczekiwanego wpływu na współczynniki kapitałowe uzależnione jest od wielu czynników zewnętrznych, na które Bank nie ma wpływu, i które z uwagi na obecne otoczenie są trudne do przewidzenia. Po zakończeniu fazy analizy ofert niewiązanych rozwiązana została umowa z dotychczasowym aranżerem transakcji.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



- W dniu 29 czerwca 2020 roku Zgromadzenie Wspólników Noble Concierge Sp. z o.o. podjęło uchwałę w przedmiocie rozwiązania spółki. W związku z zatwierdzeniem w marcu br. sprawozdania finansowego spółki na dzień zamknięcia likwidacji, Likwidator złożył wniosek do KRS o wykreślenie spółki z rejestru.
- Zmiany w procesie kalkulacji oczekiwanej straty - w marcu 2021 roku Bank dokonał zmian w procesie kalkulacji oczekiwanej straty. Zmiany dotyczyły co do zasady wszystkich modeli wykorzystywanych w procesie i wprowadziły zmianę definicji default stosowanej na potrzeby modelowania. Dodatkowo zrealizowano zmiany w zakresie modelu LGD – Loss Given Default oraz uwzględniono aktualne profile ryzyka w szacowaniu parametru PD.
- W okresie 3 miesięcy 2021 roku Grupa wykupiła obligacje o łącznej wartości 227,3 mln zł.
- W dniu 16 kwietnia 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A., na którym dokonano między innymi zatwierdzenia sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu i Rady Nadzorczej z działalności za 2020 rok. Dodatkowo podjęto uchwałę o pokryciu straty za rok 2020 oraz straty z lat ubiegłych z zysków lat przyszłych.

Inne zdarzenia

Sytuacja kapitałowa i finansowa

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 marca 2021 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonygo bufora ^{1, 2}	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2) ^{1, 3}	Osiągnięty poziom Bank	Osiągnięty poziom Grupa Kapitałowa
TCR	11,86%	9,36%	7,42%	7,65%
TIER 1	9,52%	7,02%	6,30%	6,55%
CET 1	7,76%	5,26%	6,30%	6,55%

1/ w tabeli pokazano wymóg i normy w ujęciu jednostkowym Banku, w ujęciu skonsolidowanym TCR i TIER 1 są niższe o 0,01 pp

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

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

Czynniki wpływające na poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku, działania podejmowane przez bank w zakresie ich odbudowy oraz uprawnienia nadzorcze związanych z powyższą sytuacją, jakie przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szczegółowo zostały opisane w nocy III.5 niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W I kwartale 2021 roku Getin Noble Bank był nagradzany i wyróżniany, zarówno za wysoką jakość obsługi jak i atrakcyjną ofertę produktową.

Na początku roku Getin Noble Bank zajął drugie miejsce w badaniu satysfakcji klientów banków przeprowadzonym przez ARC Rynek i Opinia. Badanie realizowane jest nieprzerwanie od 2016 roku, a bank w każdej edycji zajmuje miejsce na podium. Ranking satysfakcji klientów skupiał się na trzech głównych obszarach: lojalność, punkty styku oraz opłaty i prowizje. W obszarze opłat i prowizji Getin Bank otrzymał najwyższą notę spośród wszystkich banków. Bank został również pozytywnie oceniony za jakość kanałów kontaktu z klientem – dotyczy to infolinii, obsługi w oddziałach banku, jak i strony internetowej. Kolejne sukcesy Getin Noble Banku to zwycięstwo w kategorii „Najlepsza Obsługa w Placówce” w 6. edycji projektu Instytucja Roku, organizowanej przez portal mojebankowanie.pl. Bank znalazł się również na podium w kategorii „Najlepsza Obsługa w Kanałach Zdalnych”, zajmując drugie miejsce. Dodatkowo wyróżniona została bankowość mobilna, która znalazła się na czwartym miejscu w zestawieniu najlepszych aplikacji mobilnych.

Ostatnio Getin Noble Bank zwyciężył w rankingu „Złoty Bankier”, w głównej kategorii „Złoty Bank - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”. To drugi rok z rzędu, w którym bank zdobył główną nagrodę w największym badaniu dotyczącym poziomu obsługi bankowej i jakości produktów. Zajął również III miejsce w kategorii „Karta kredytowa” oraz został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Ranking „Złoty Bankier 2021” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. „Złoty Bankier” przyznawany jest przez klientów i ekspertów branżowych od 2009 roku. Trafia do banków mogących się pochwalić najwyższymi standardami jakości obsługi, oferujących najlepsze produkty i wyróżniających się na tle konkurencji.

W pierwszym kwartale 2021 roku Getin Noble Bank był również regularnie wyróżniany w rankingach produktowych. Eksperti szczególnie docenili „Elastyczne Konto Oszczędnościowe”. Znalazło się ono na podium rankingów aż 11 razy. Nagradzana była również „Lokata mobilna”, która na podium znalazła się 5 razy. Ponadto eksperci trzykrotnie docenili również „Lokatę terminową” oraz „Lokatę na nowe środki”.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

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

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

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

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

W dniu 23 lutego 2021 roku agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu poziomu ratingów Banku tj. dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR)) z poziomu: CCC+ do CCC
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) z poziomu: B+(pol) do B(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z poziomu: ccc+ do ccc.

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR)) na poziomie: C
- oceny krótkookresowej w skali krajowej (National Short-Term Rating) na poziomie: B(pol)
- oceny wsparcia (Support Rating) na poziomie: „5”
- minimalnej oceny wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie: „No Floor”.

Agencja w komunikacie poinformowała również o umieszczeniu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (tzw. Rating Watch Negative) ratingów:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR))
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating)

- oceny krótkookresowej w skali krajowej (National Short-Term Rating)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating)

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

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

Pandemia koronawirusa COVID-19

Niekorzystne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym, wynikające ze skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujące m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku z dużym prawdopodobieństwem znajdzie swoje odzwierciedlenie w jakości aktywów oraz wpłynie na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć w dalszym ciągu na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku. Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu w dłuższej perspektywie nie jest obecnie możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Kluczowe ryzyka związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych to przede wszystkim ryzyko związane z rosnącą liczbą powództw wytaczanych przeciwko bankowi przez kredytobiorców, które występuje w zasadzie w całym sektorze bankowym, pochodne od tego problemu ryzyko kredytowe oraz ryzyko refinansowania pozycji walutowej w szwajcarskim franku (CHF). Bank identyfikuje ryzyko prawne portfela CHF, które wynika przede wszystkim z dotychczasowego niejednolitego orzecznictwa sądów polskich w sprawach dotyczących tych kredytów. Szczegółowo opisane zostało to w nocie III.5 niniejszego Raportu.

Rozwiązania wypracowane w ww. kwestiach będą mieć istotny wpływ na wyniki i wskaźniki kapitałowe Banku.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Pozostałe czynniki

- Otoczenie makroekonomiczne – w najbliższych miesiącach na otoczenie makroekonomiczne będzie mieć wpływ przede wszystkim rozwój pandemii COVID-19 oraz działania zmierzające do ograniczenia jej skutków; poziom zmiany PKB, stopa bezrobocia, pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.
- Rynek walutowy – Bank posiada portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Zmiany kursów walut mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.
- Rynek finansowy – dalsze spadki stóp procentowych mogą pogłębić negatywny wpływ wprowadzonych już w 2020 roku obniżek stóp procentowych na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, inne formy lokowania wolnych środków pieniężnych.
- Koszt pozyskania depozytów - w przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach uatrakcyjnienia oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków mógłby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku.
- Działalność spółek Grupy jest silnie powiązana z nastrojami panującymi zarówno na polskich, jak i zagranicznych rynkach. Negatywne nastawienie klientów do inwestycji na rynku kapitałowym oraz obniżenie marż spowodowane znaczną konkurencją wśród domów maklerskich i towarzystw funduszy inwestycyjnych, mogą mieć negatywny wpływ na działalność i wyniki finansowe spółek.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2020	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I kwartał 2021 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

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

7. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2021 rok.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2021 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 31 marca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.03.2021	31.12.2020
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 804	2 119
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 907 528	4 941 567
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	388 145	388 105
Pozostałe instrumenty finansowe	73 250	75 147
Wartości niematerialne	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	17 187	17 318
Inne aktywa finansowe	1 268	754
Inne aktywa	45 007	44 896
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 434 189	5 469 906

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 99 tys. zł.

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

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

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2021 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2021 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

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

Warszawa, 12 maja 2021 roku