



**PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH DLA INWESTORÓW I ANALITYKÓW**  
3 KWIETNIA 2020 R.



# AGENDA

**1. Podsumowanie Q4 2019**

2. Kluczowe informacje finansowe i biznesowe

3. Załącznik

# ROK 2019 I Q4'19 – PODSTAWOWE INFORMACJE FINANSOWE

## Wynik netto w Q4'19 -244,6 mln zł oraz -591,6 mln zł w całym roku 2019 uwzględnia czynniki jednorazowe obciążające istotnie wyniki Banku.

- Koszt związany z rezerwą na zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów -103,9 mln zł w 2019, z czego -84 mln zł w Q4'19.
- Koszt ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych -158,2 mln zł (całość w Q4'19).

## Skuteczna realizacja działań restrukturyzacyjnych:

- Poprawa powtarzalnych przychodów w Q4'19 o 15% vs Q3'19 (bez wpływu one-offs).
- Spadek wartości odpisów w 2019 o 272 mln zł / -35,6%.
- Widoczne efekty dalszej optymalizacji bazy kosztowej: koszty w Q4'19 o 23 mln zł / 10,3% poniżej poziomu z Q3'19.

## Skuteczna realizacja działań obniżających koszt finansowania.

- Koszt odsetkowy bazy depozytowej w Q4'19 w wysokości 1,84%, tj. 14 p.b. niżej niż w Q3'19
- Środki na ROR i kontach oszczędnościowych to już blisko 46% bazy depozytowej Banku.

Wskaźnik LCR powyżej norm: 170% na koniec grudnia 2019.

Stabilny poziom kosztu ryzyka kredytowego: 1,2% w 2019; 0,1 p.p. poniżej poziomu z roku 2018.

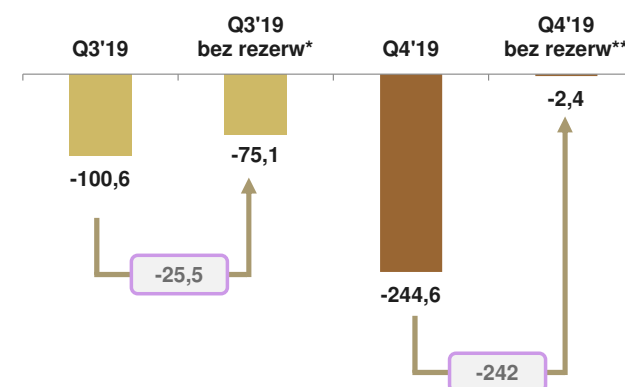
Skuteczna sprzedaż portfela kredytów niepracujących o wartości nominalnej blisko 0,5 mld zł.

Dalszy wzrost pokrycia rezerwami: 59,7% na koniec grudnia 2019 r. (+1,3% kw/kw).

TCR i CET1 na koniec grudnia 2019 odpowiednio 10,0% oraz 8,2%.

Wpływ rezerw na ryzyko prawne i zwrot prowizji ca. -0,65 p.p. na T1/TCR.

Wynik netto bez zdarzeń  
o charakterze jednorazowym obciążającym  
wynik finansowy (mln zł)



\* Rezerwy na zwrot prowizji oraz restrukturyzację zatrudnienia

\*\* Rezerwy na zwrot prowizji oraz na ryzyko prawne portfela kredytów walutowych

# COVID-19: PODJĘTE DZIAŁANIA

**W obliczu zagrożenia epidemicznego Bank podjął niezbędne działania w celu zachowania pełnej ciągłości działania, zapewniając stały dostęp do środków i usług bankowych Klientom Banku, jednocześnie minimalizując ryzyka po stronie Pracowników.**

**Wprowadzona zasada pracy zdalnej** w centralach Banku, a w jednostkach w których praca zdalna nie jest możliwa wprowadzona została **zasada rozproszenia zespołów na powierzchni oraz alokacji do innych obiektów.**

**Zapewniony stały dostęp Klientów do placówek Banku oraz contact center.**

**Dodatkowe środki ochrony i bezpieczeństwa w placówkach i centrali Banku.**

**Aktywne informowanie i zachęcanie Klientów do korzystania ze zdalnych kanałów kontaktu i obsługi oraz do korzystania z płatności bezgotówkowych (strona internetowa, social media, e-mailing, SMS, infolinia, oddział), w tym m.in. czasowa rezygnacja z pobierania opłat za wpłaty we wpłatomatach, zwiększone limity płatności zbliżeniowych kartą.**

**Implementacja pomocowych rozwiązań dla Klientów** w ramach realizacji decyzji i rekomendacji instytucji publicznych, w tym rządu polskiego oraz organów nadzorczych, **w tym przede wszystkim wprowadzenie rozwiązań łagodzących sytuację Klientów i ułatwiających regulowanie przez nich swoich zobowiązań kredytowych (tzw. wakacje kredytowe).**

# NAJWAŻNIEJSZE PARAMETRY FINANSOWE

## WYNIK FINANSOWY I DANE BILANSOWE

	Q4 2019	Q3 2019	zmiana kw/kw	2019	2018	zmiana r/r
Wynik z tyt. odsetek	232,5	263,4	-11,7%	949,8	1 207,2	-21,3%
Przychody odsetkowe	481,6	530,2	-9,2%	2 085,1	2 268,5	-8,1%
Koszty odsetkowe	-249,1	-266,7	-6,6%	-1 135,3	-1 061,2	7,0%
Wynik z tyt. prowizji i opłat	21,7	19,7	10,1%	77,0	125,0	-38,4%
Pozostałe przychody	18,7	-12,3	x	11,1	87,6	-87,4%
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	-65,5	-26,4	148,3%	-130,4	-47,3	176,1%
Wynik na działalności biznesowej	207,4	244,5	-15,2%	907,5	1 372,7	-33,9%
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych	-158,2	-	x	-158,2	-	x
Koszty działania	-200,8	-223,8	-10,3%	-945,5	-950,4	-0,5%
Koszty działania (bez kosztów BFG)	-188,1	-210,6	-10,7%	-827,1	-828,2	-0,1%
Odpisy na aktywa finansowe	-94,3	-135,4	-30,4%	-442,7	-741,7	-40,3%
Odpisy na inwestycje kapitałowe	-49,2	-	x	-49,2	-22,5	118,9%
Wynik brutto	-296,3	-117,0	153,2%	-693,4	-358,5	93,4%
Wynik netto	-244,6	-100,6	143,1%	-591,6	-460,2	28,5%
Wynik netto (bez czynników jednorazowych obciążających wynik finansowy <sup>1</sup> )	-2,4	-80,7		-323,9	-460,2	-29,6%
	31/12/2019	30/09/2019	zmiana kw/kw	31/12/2019	31/12/2018	zmiana r/r
Suma bilansowa	52 828,4	52 852,6	-0,05%	52 828,4	49 902,9	-5,9%
Saldo kredytów	37 126,9	38 332,1	-3,1%	37 126,9	40 334,3	-8,0%
Saldo depozytów	46 169,4	45 307,6	1,9%	46 169,4	37 074,9	24,5%
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 534,9	2 771,3	-8,5%	2 534,9	3 016,6	-16,0%

<sup>1</sup> Rezerwy na ryzyko prawne kredytów walutowych i na zwrot prowizji oraz rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia

# AGENDA

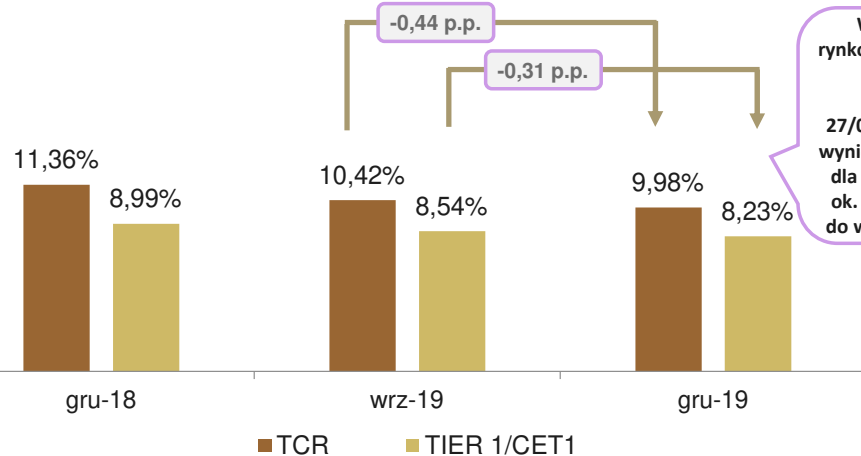
1. Podsumowanie Q4 2019

**2. Kluczowe informacje finansowe i biznesowe**

3. Załącznik

# WSKAŹNIKI WYPŁACALNOŚCI I PŁYNNOŚCI

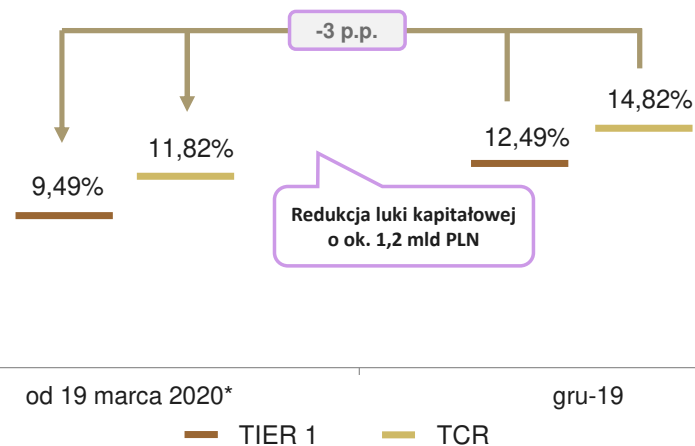
## Współczynnik wypłacalności



Wpływ dodatkowych rezerw na ryzyko prawne portfela CHF oraz zwrot prowizji przy wcześniejszych spłatach kredytów ca. ok. 0,65 p.p. na T1/TCR

W konsekwencji zaburzeń rynkowych wywołanych pandemią COVID-19 (w tym istotna aprecjacja CHF) na dzień 27/03/2020 skonsolidowany TCR wyniósł 8,8% vs norma kapitałowa dla GNB 9,32% (luka kapitałowa ok. 0,2 mld zł oraz ok. 1,2 mld zł do wymogu połączonego bufora)

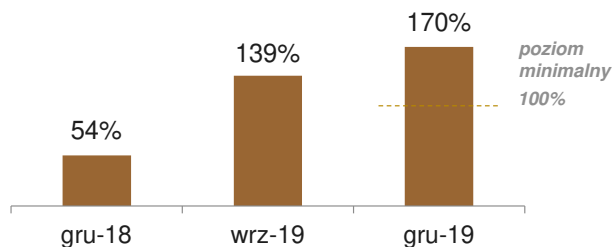
## Wymóg połączonego bufora dla Banku



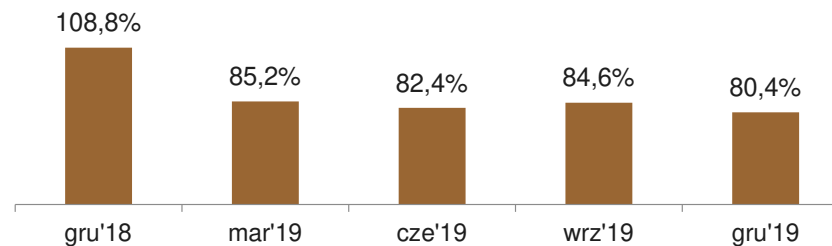
Redukcja luki kapitałowej o ok. 1,2 mld PLN

\* po wycofaniu bufora ryzyka systemowego (3%)

## LCR

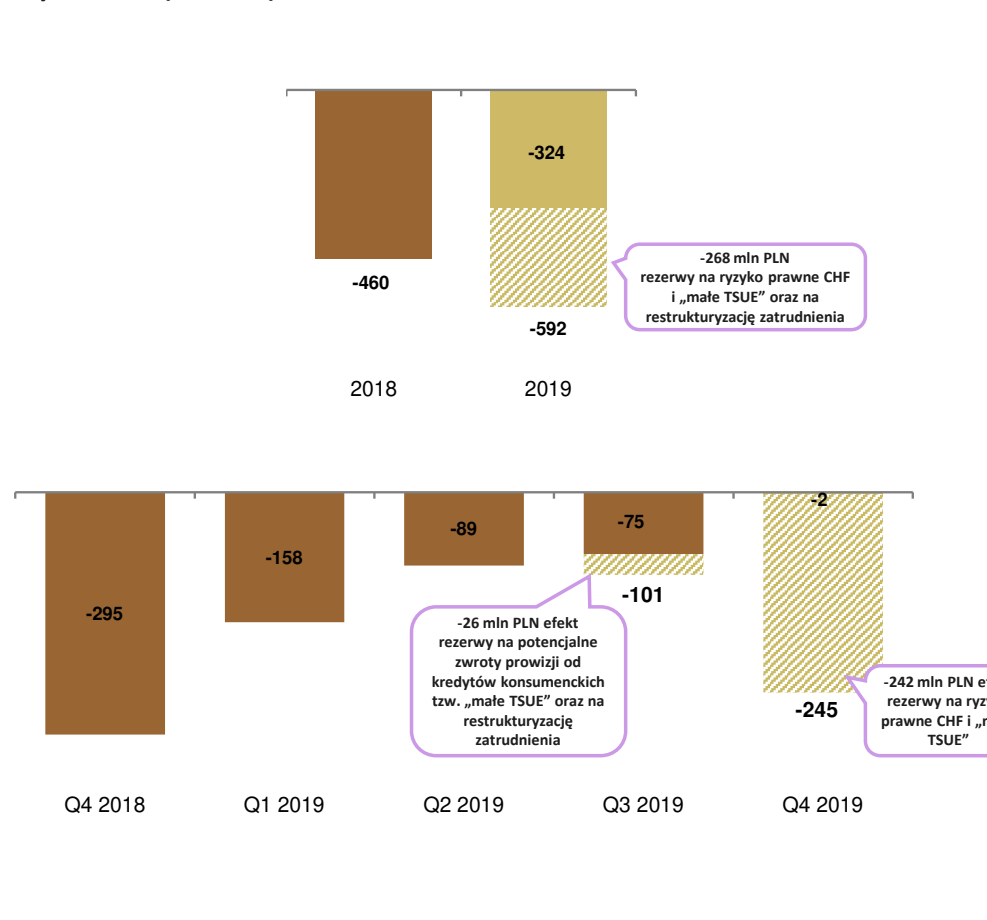


## Kredyty/depozyty

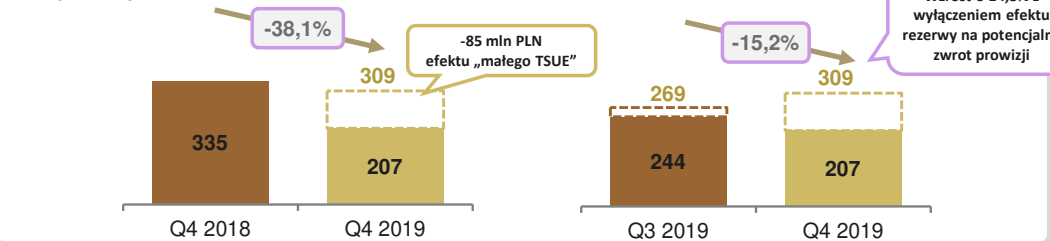


# RENTOWNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ KOSZTOWA

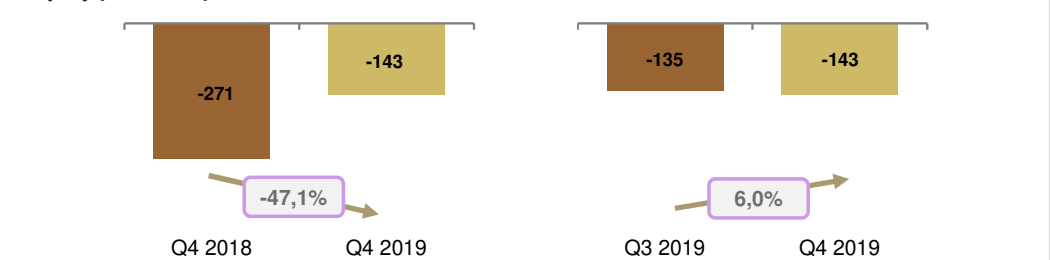
Wynik netto (mln PLN)



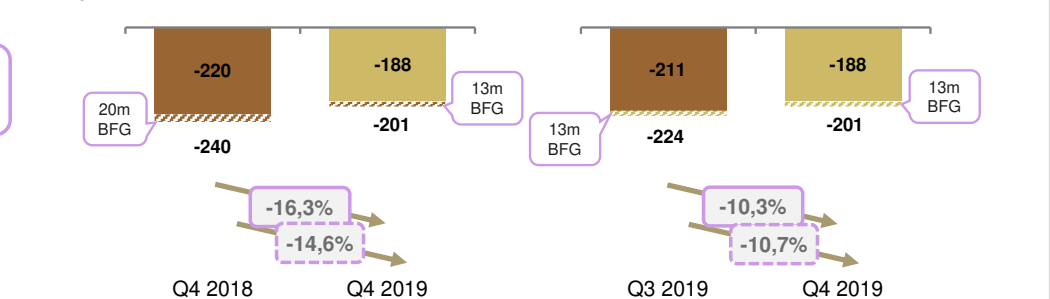
Przychody<sup>1</sup> (mln PLN)



Odpisy (mln PLN)



Koszty (mln PLN)

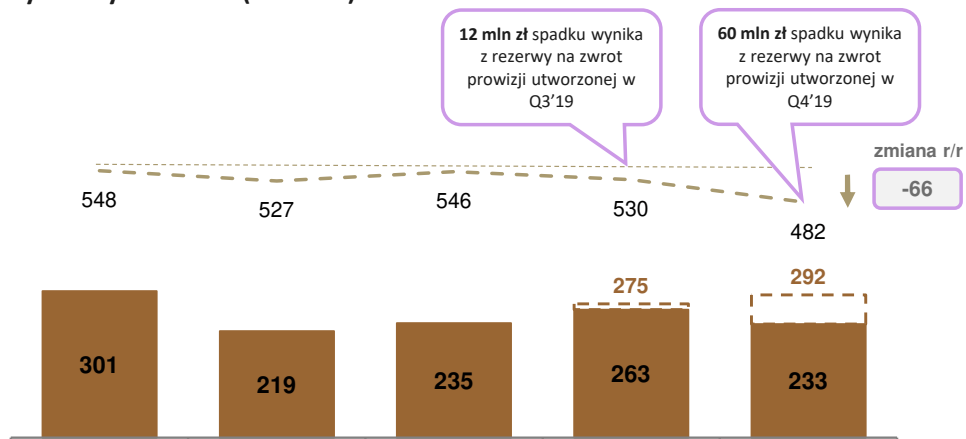


<sup>1</sup> Wynik odsetkowo-prowizyjny, dywidendy, wynik na instrumentach finansowych, wynik z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

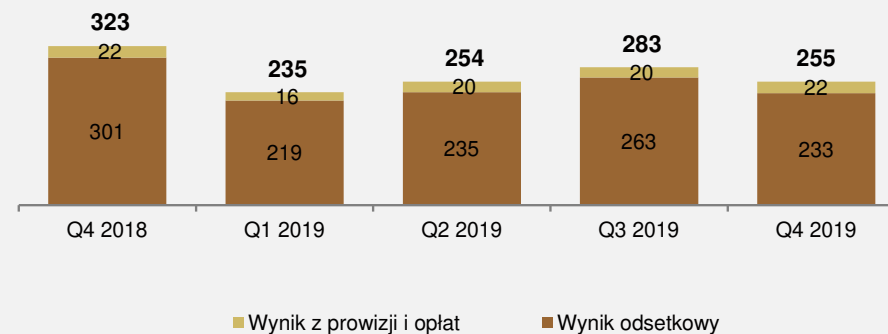


# PODSTAWOWE DOCHODY

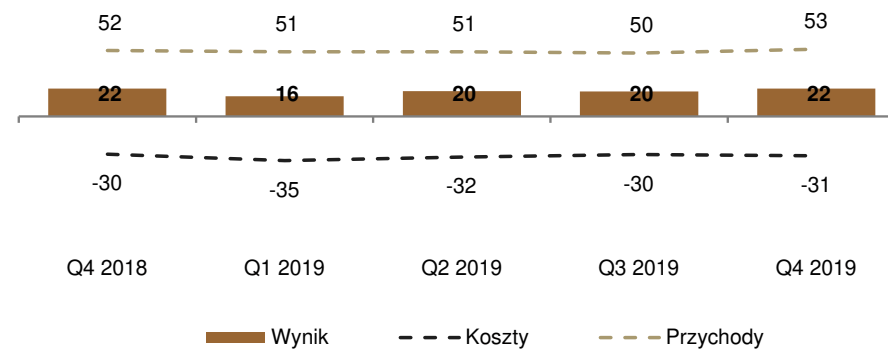
### Wynik z tyt. odsetek (mln PLN)



### Przychody<sup>1</sup> (mln PLN)



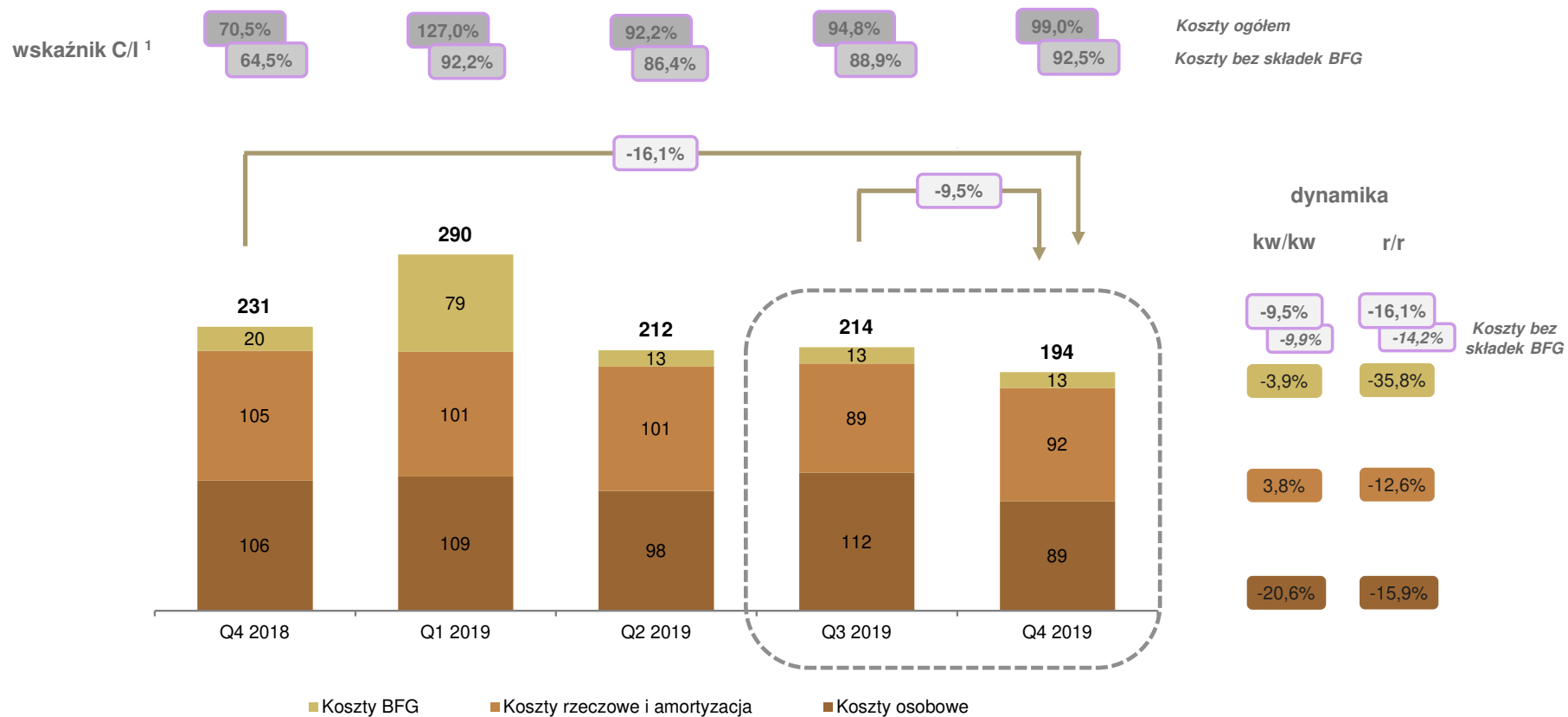
### Wynik z tyt. prowizji i opłat (mln PLN)



<sup>1</sup> Wynik odsetkowo-prowizyjny

# KOSZTY DZIAŁANIA

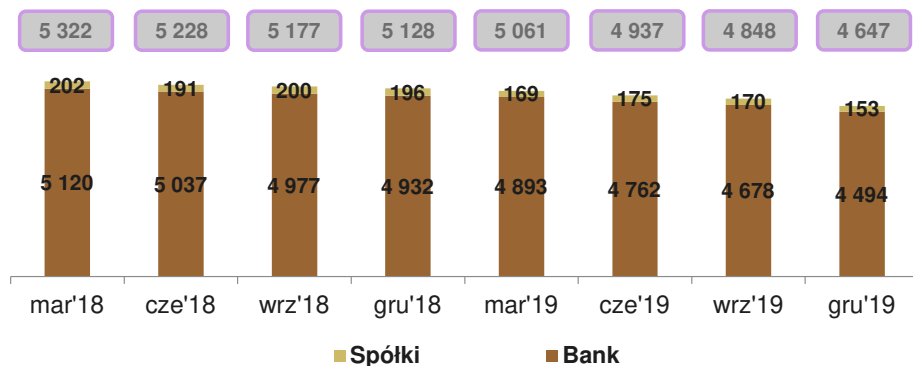
Koszty działania Banku (mln PLN) <sup>1</sup>



<sup>1</sup> jednostkowo, kwartalnie

# SIEĆ SPRZEDAŻY I ZATRUDNIENIE

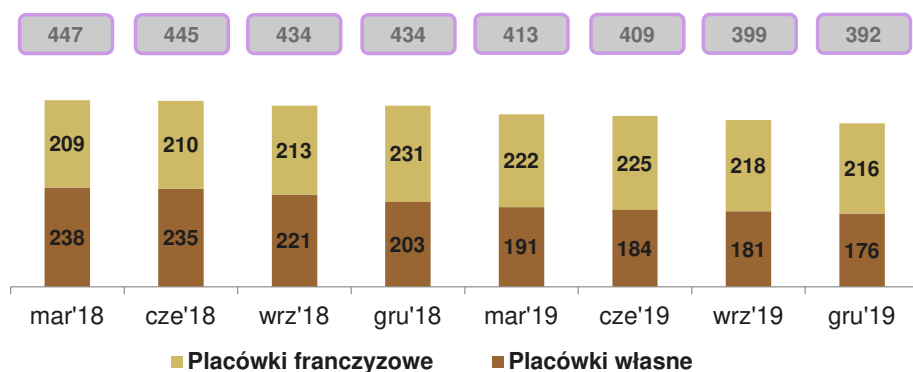
## Zatrudnienie (etaty)



- Łączna redukcja zatrudnienia w roku 2019 o 480 etatów.
- Uruchomienie procesu zwolnień grupowych we wrześniu 2019 roku (nie więcej niż 320 pracowników, z uwzględnieniem nieprzyjętych wypowiedzeń zmieniających warunki).

W związku z dokonaną optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej decyzja o dalszej centralizacji działań realizowanych w ramach obszaru operacji oraz reorganizacji funkcji windykacji terenowej.

## Sieć placówek

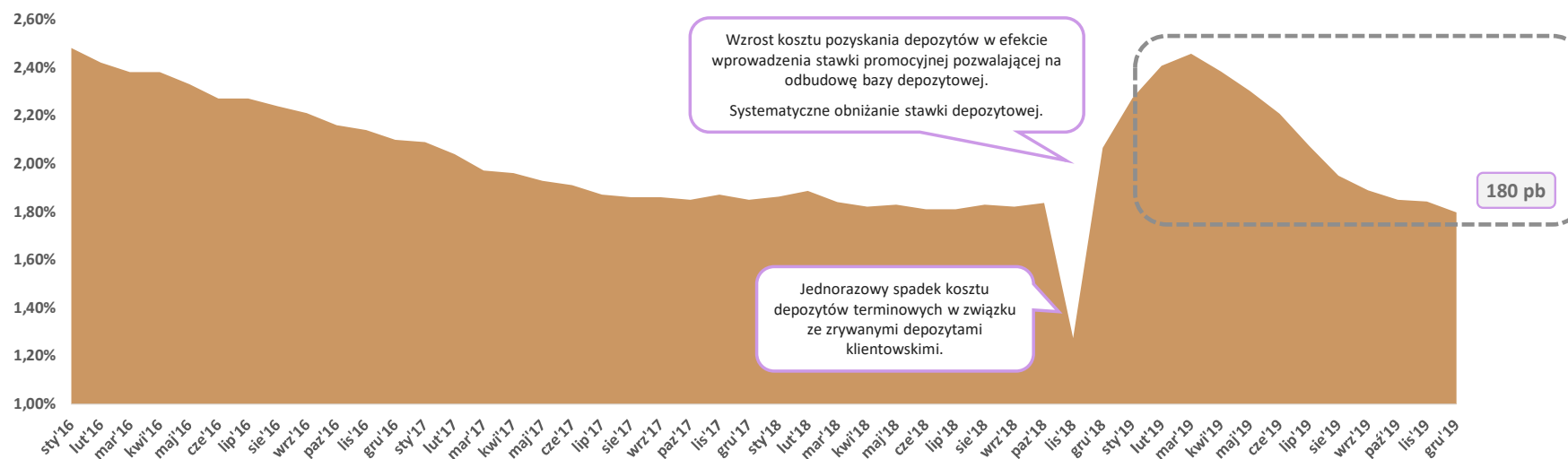


- Kontynuacja optymalizacji sieci sprzedaży w roku 2019
  - Zmniejszenie liczby placówek własnych o 27 oddziałów
  - Liczba placówek franczyzowych: spadek o 15 placówek
- W 2019 roku uruchomiono łącznie 13 nowoczesnych placówek (łącznie z jedną placówką przeniesioną do nowej lokalizacji oraz 4 w pełni zmodernizowanymi placówkami), w tym 5 w galeriach handlowych.
- Kontynuowane jest wdrażanie formatu oddziału z automatyczną obsługą gotówkową w sieci własnej.

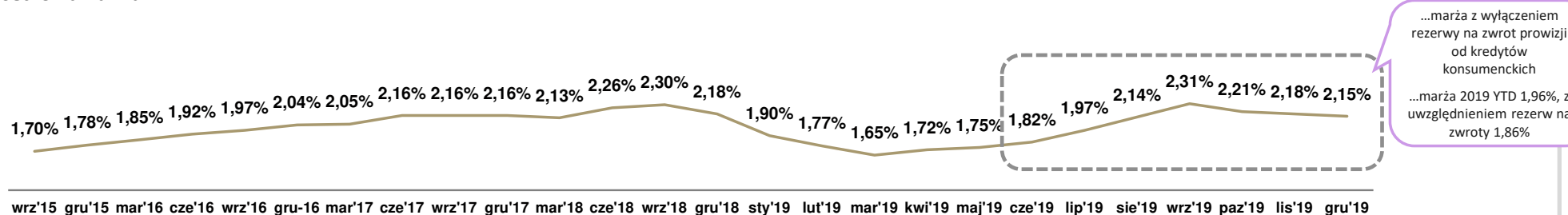
# KOSZT FINANSOWANIA I MARŻA ODSETKOWA

## Koszt depozytów w Banku

Oprocentowanie portfela depozytów w GNB



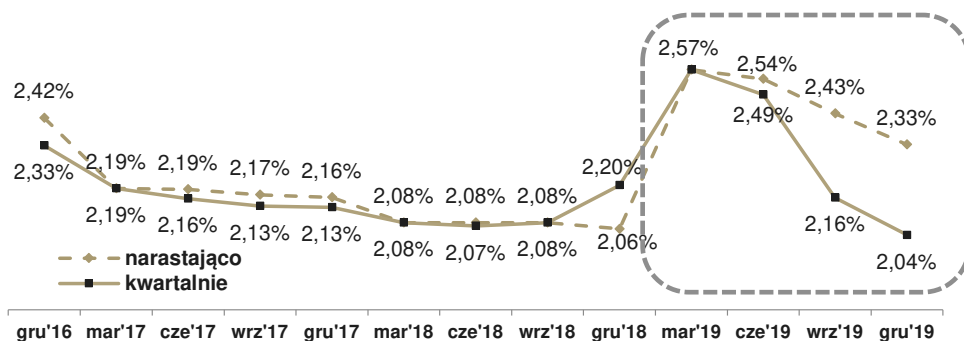
## Marża odsetkowa Banku<sup>1</sup>



<sup>1</sup> w danym miesiącu; wartości marży w roku 2018 zostały przekształcone poprzez ujęcie danych BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., który został połączony z GNB z dniem 1 sierpnia 2018 roku

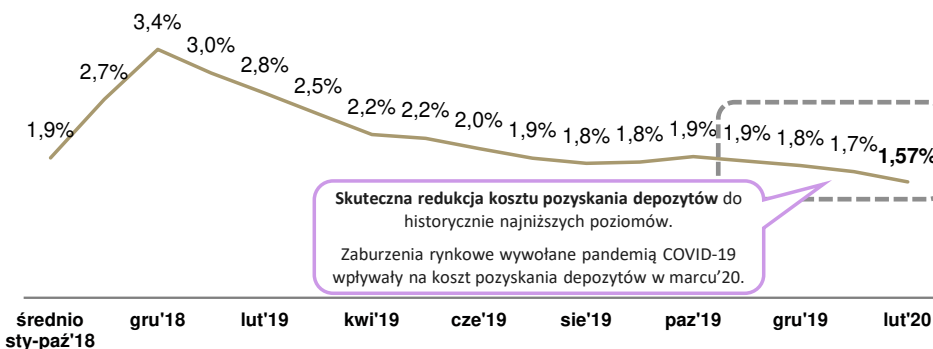
# KOSZT FINANSOWANIA

## Koszt finansowania<sup>1</sup>

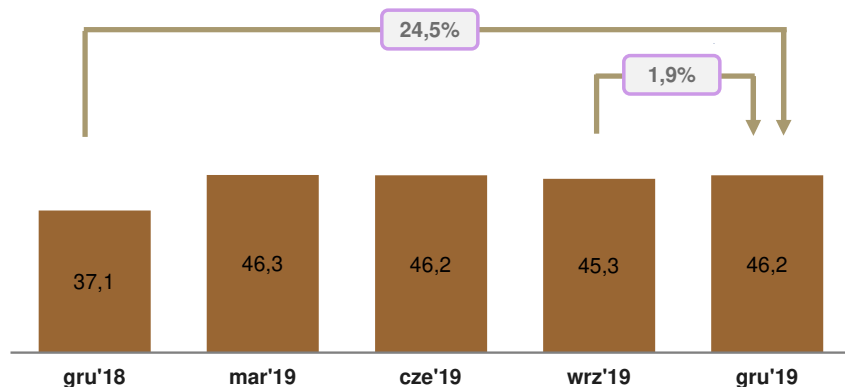


## Koszty nowej produkcji depozytowej

(koszt nowych i odnowionych detalicznych depozytów terminowych w PLN)



## Saldo depozytowe (mld PLN)



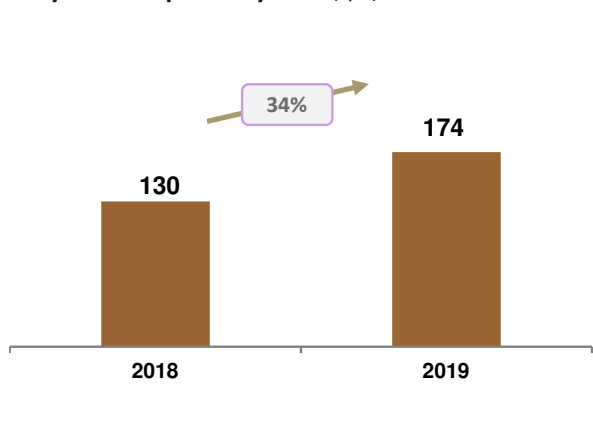
- Koszt pozyskania depozytów detalicznych na koniec roku 2019 poniżej poziomu sprzed zamieszczenia medialnego z listopada 2018. Dalszy spadek w pierwszych miesiącach 2020.
- Wysoka sprawność Banku w optymalizacji kosztu finansowania.
- Koszt odsetkowy depozytów<sup>2</sup> w Banku w Q4'19 na poziomie 1,84%, tj. o 14 p.b. poniżej poziomu z Q3'19 oraz o 71 p.b. poniżej najwyższego poziomu z Q1'19.
- Koszty odsetkowe w Q4'19 o 18 mln zł niższe niż w poprzednim kwartale (-7% kw/kw) efektem kontynuacji skutecznej optymalizacji kosztu bazy depozytowej.

<sup>1</sup> Koszty odsetkowe / średnie pasywa odsetkowe; zgodnie ze zmianą prezentacyjną dotyczącą przeniesienia przychodów / kosztów odsetkowych od aktywów / zobowiązań podlegających ujemnej stopie procentowej pomiędzy „Przychodami z tytułu odsetek” i „Kosztami z tytułu odsetek” wprowadzoną na koniec 2017 roku.

<sup>2</sup> Koszty odsetkowe od zobowiązań wobec klientów / średnie saldo zobowiązań wobec klientów (w ujęciu kwartalnym)

# DEPOZYTY BIEŻĄCE – AKWIZYCJA ŚRODKÓW

Dynamika sprzedaży ROR (tys.)



## Elastyczne Konto Oszczędnościowe – ok. 97 tys. kont pozyskanych w Q4'19 dzięki:

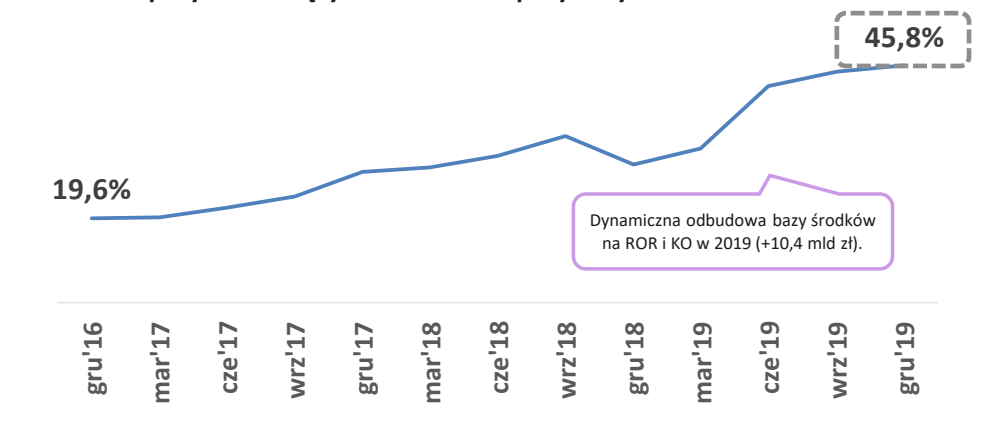
- wysokiemu oprocentowaniu dla nowych środków
- atrakcyjnemu rozwiązaniu z darmowymi przelewami wewnętrznymi w bankowości internetowej / mobilnej do końca 2020r.



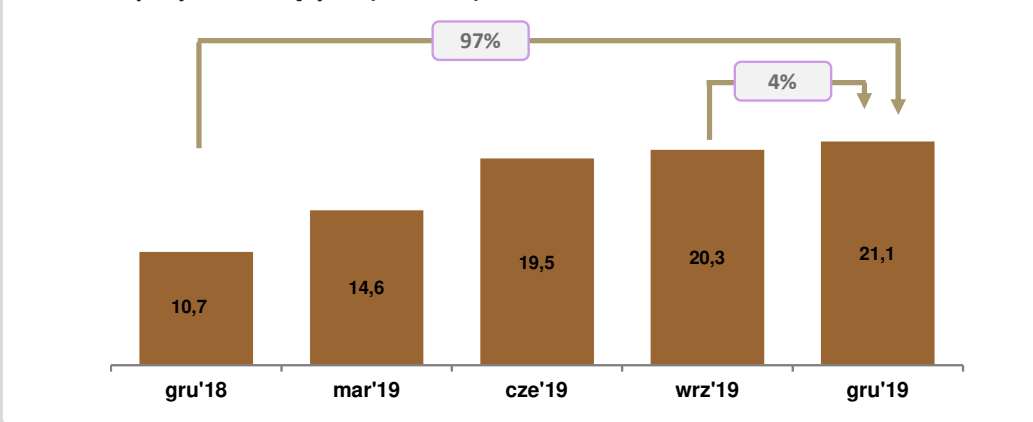
## Wysoka skuteczność akwizycji nowych rachunków w ramach programu poleceń uruchomionego w Q3'18

- blisko 27,5 tys. pozyskanych rachunków i 10-15% udział w miesięcznej akwizycji;
- Klienci pozyskani w ramach programu są aktywniejsi w porównaniu do standardowo pozyskanych Klientów.

Udział depozytów bieżących w saldzie depozytowym<sup>1</sup>



Saldo depozytów bieżących<sup>1</sup> (mld PLN)



<sup>1</sup> Środki na rachunkach bieżących i kontach oszczędnościowych

# NOWOŚCI W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ I MOBILNEJ

- Udostępnienie środowiska testowego dostępu do usług PSD2 dla podmiotów zewnętrznych



- Płatności mobilne Apple Pay zintegrowane z aplikacjami Getin Mobile i Noble Mobile
- Zamawianie debetowych i kredytowych kart wirtualnych w aplikacji mobilnej
- Wpłaty gotówki za pomocą kodów BLIK
- Wprowadzenie zakupu ubezpieczeń turystycznych
- Udostępnienie środowiska produkcyjnego dostępu do usług PSD2 dla podmiotów zewnętrznych



- Wnioskowanie o nowe świadczenia Rodzina 500+ oraz program Dobry Start dostępne w Bankowości Internetowej
- Nowa forma udostępniania dokumentów w formie elektronicznej
- Rozszerzenie funkcji kart kredytowych o automatyczną spłatę
- Usługa wielowalutowa dla kart debetowych



- Płatności na telefon BLIK
- Rozszerzenie funkcji kart kredytowych o rozłożenie na raty wybranych transakcji wykonanych kartą
- Optymalizacja zdalnego procesu sprzedaży kredytów niezabezpieczonych
- Wprowadzenie zakupu kart kredytowych



- Wprowadzenie zakupu limitu w rachunku
- Dalsza optymalizacja zdalnego procesu sprzedaży kredytów niezabezpieczonych
- Wprowadzenie zakupu ubezpieczeń nieruchomości



Q1'19

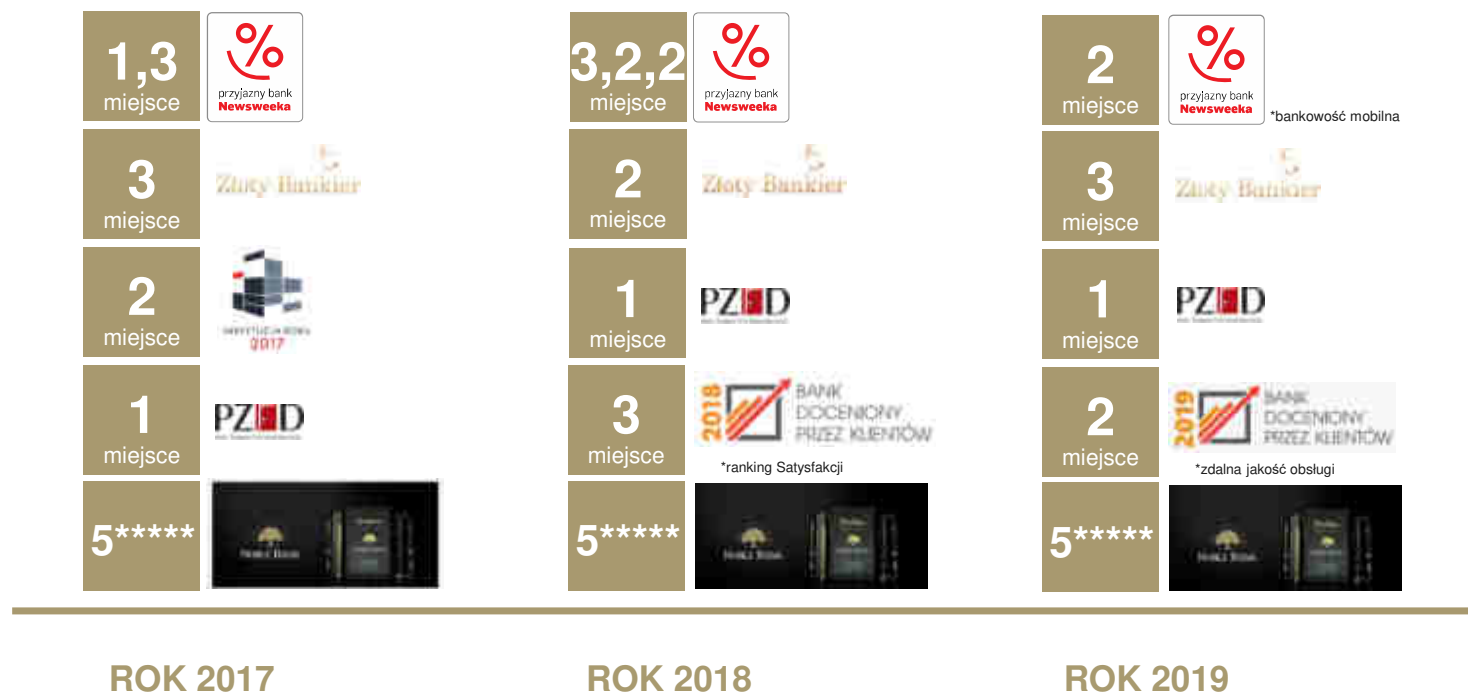
Q2'19

Q3'19

Q4'19

Q1'20

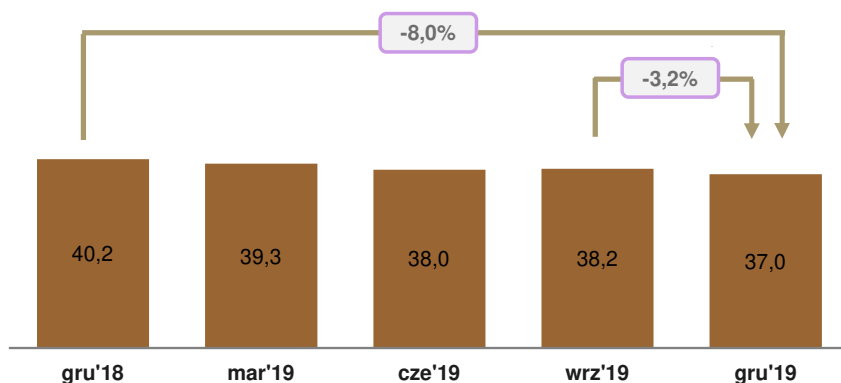
# WYSOKA JAKOŚĆ OBSŁUGI – KONSEKWENTNIE DOCENIANA PRZEZ KLIENTÓW I RYNEK





# BILANS – KREDYTY

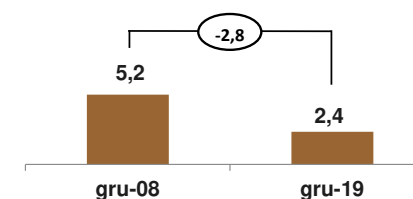
## Kredyty (mld PLN)<sup>1</sup>



## Kredyty walutowe

- Amortyzacja salda kredytów hipotecznych w CHF (w walucie oryginalnej) w roku 2019 wyniosła 9%.
- Kredyty walutowe stanowią 24% portfela ogółem (aprecjacja CHF w 2019 +3% r/r).

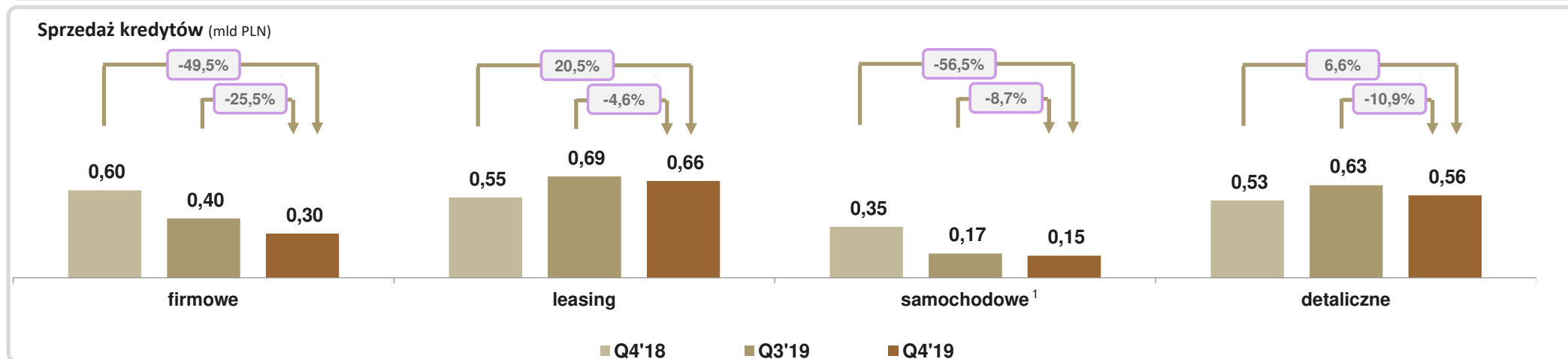
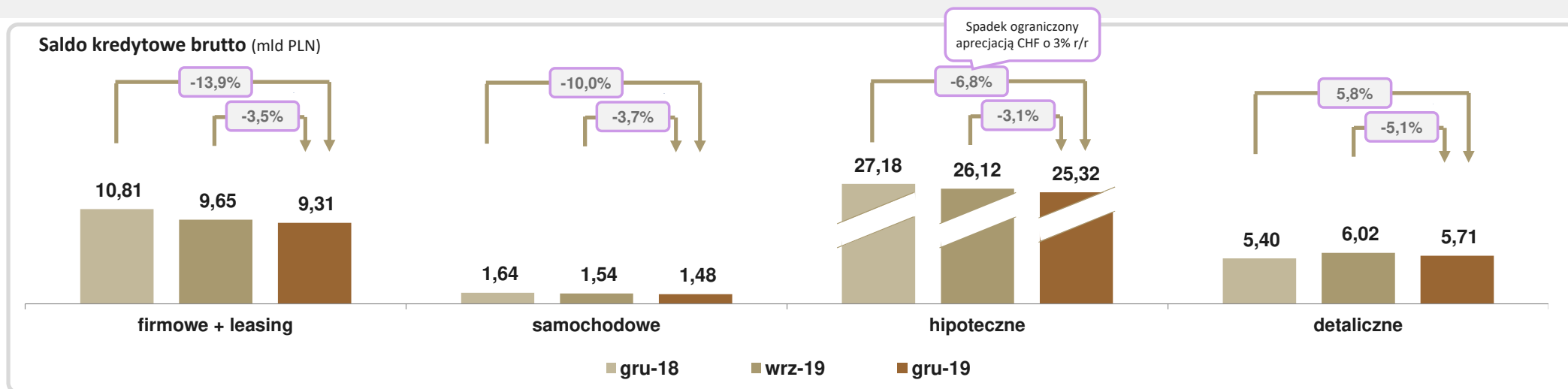
## Saldo kredytów CHF (mld CHF)



- Saldo kredytowe netto w ujęciu skonsolidowanym o 1,2 mld zł niższe niż na koniec września 2019 oraz 3,2 mld zł niższe niż na koniec grudnia 2018 r.
- Sprzedaż kredytowa w roku 2019 na poziomie 7,3 mld zł była o 15% niższa niż w roku 2018. łączna sprzedaż kredytowa w Q4'19 na poziomie 1,7 mld zł, tj. o 12% niższa kw/kw. Koncentracja na strategicznych liniach: sprzedaż w segmencie automotive (kredyty samochodowe i leasing) stanowiła w Q4'19 48% łącznej sprzedaży kredytowej, sprzedaż kredytów detalicznych 34%.
- Amortyzacja portfela kredytów hipotecznych. W ciągu 12 miesięcy saldo netto obniżyło się o blisko 1,9 mld zł (spadek ograniczony aprecjacją CHF o 3% r/r). Wysokie tempo amortyzacji wsparte utrzymującym się ujemnym LIBORem CHF (spadek salda kredytów w CHF o 9% w 2019 roku).

<sup>1</sup> Dane skonsolidowane; netto

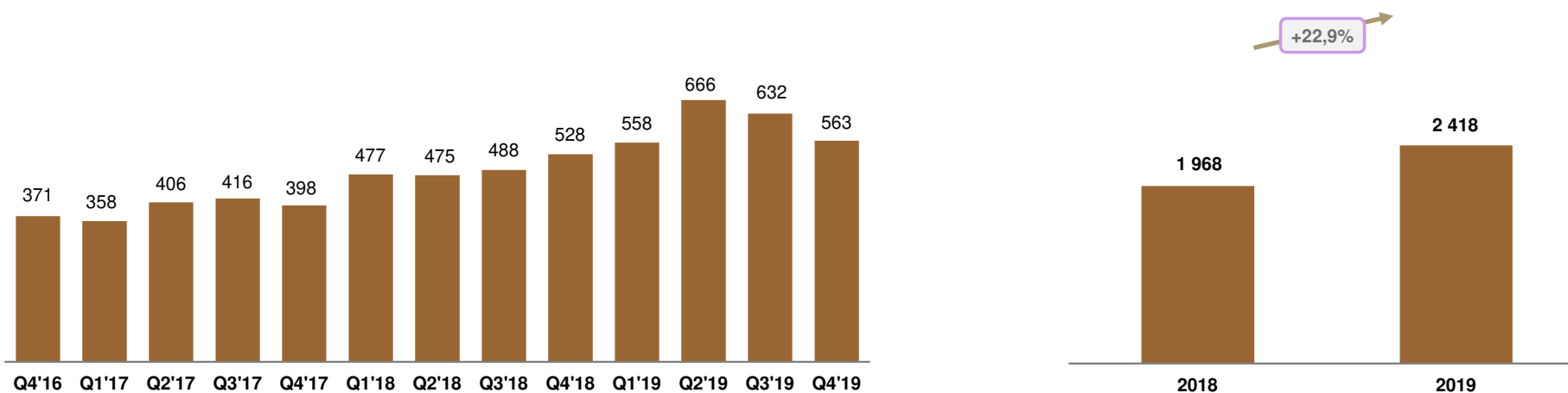
# KREDYTY: OGRANICZENIE SALDA PRZY UTRZYMANIU POŻĄDANEJ STRUKTURY SPRZEDAŻY



<sup>1</sup> kredyty na zakup pojazdów oraz kredyty/faktoring dla dealerów samochodowych

# KONCENTRACJA NA KLUCZOWYCH PRODUKTACH KREDYTOWYCH

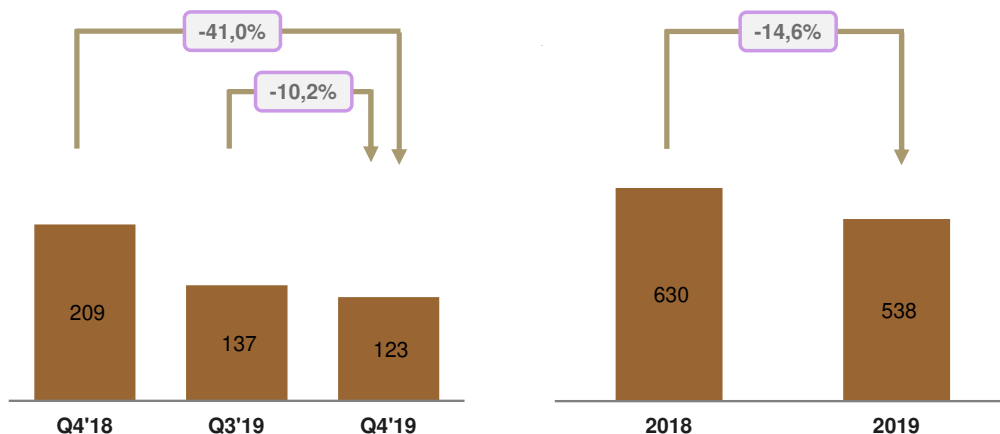
Sprzedaż kredytów detalicznych (mln PLN)



- Produkty kredytowo-transakcyjne budują lojalność Klientów i są jednym z filarów poprawy dochodowości / zmniejszenia kosztów finansowania.
- Utrzymanie pozycji w obsłudze sektora samorządowego i wspólnot mieszkaniowych.
- Wysoka aktywność Banku w dobrze znanym segmencie deweloperskim (nieruchomości mieszkaniowe).
- Kontynuacja selektywnego podejścia do finansowania w segmencie klienta biznesowego.

# JAKOŚĆ AKTYWÓW – RYZYKO KREDYTOWE (1/2)

## Odpisy kredytowe i saldo kredytowe (mln PLN) <sup>3</sup>



## Odpisy kredytowe (mln PLN) <sup>3</sup>

	Q4'19	Q3'19	zmiana	Q4'19	Q4'18	zmiana
Korporacyjne <sup>2</sup>	-8,0	-2,6	204%	-8,0	18,7	x
Samochodowe	10,3	5,1	102%	10,3	1,7	6x
Hipoteczne	19,5	30,0	-35%	19,5	115,8	-83%
Detaliczne	101,7	105,1	-3%	101,7	73,2	39%
<b>Kredyty razem</b>	<b>123,5</b>	<b>137,5</b>	<b>-10%</b>	<b>123,5</b>	<b>209,4</b>	<b>-41%</b>

## Koszt ryzyka kredytowego (%) <sup>1</sup>

	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Kredyty korporacyjne <sup>2</sup>	-0,6%	-0,7%	0,0%	0,1 p.p.	-0,6 p.p.
Kredyty samochodowe	1,1%	0,6%	1,0%	0,5 p.p.	0,1 p.p.
Kredyty hipoteczne	0,4%	0,4%	1,1%	0 p.p.	-0,7 p.p.
Kredyty detaliczne	7,6%	8,1%	5,5%	-0,5 p.p.	2,1 p.p.
<b>Kredyty razem</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,3%</b>	<b>0 p.p.</b>	<b>-0,1 p.p.</b>

- Sukcesywna aktualizacja parametrów modeli wykorzystywanych w kalkulacji straty oczekiwanej (PD oraz LGD) skutkująca zwiększeniem poziomu pokrycia odpisami kredytów ze stwierdzoną utratą wartości.
- Wdrożenie nowych modeli scoringowych w ramach kredytów detalicznych w drugiej połowie 2019 r. oraz wprowadzenie istotnych zmian w polityce akceptacyjnej - również w odniesieniu do procesów preapproved - skutkujących poprawą profilu ryzyka akwirowanych kredytów niezabezpieczonych.
- Skuteczna sprzedaż portfela kredytów niezabezpieczonych z utratą wartości w 2019 o wartości nominalnej łącznie 456 mln zł.
- Stabilizacja kosztów ryzyka kredytów hipotecznych.

<sup>1</sup> Wynik na odpisach do średniego salda kredytów; wskaźnik zannualizowany; jednostkowo GNB

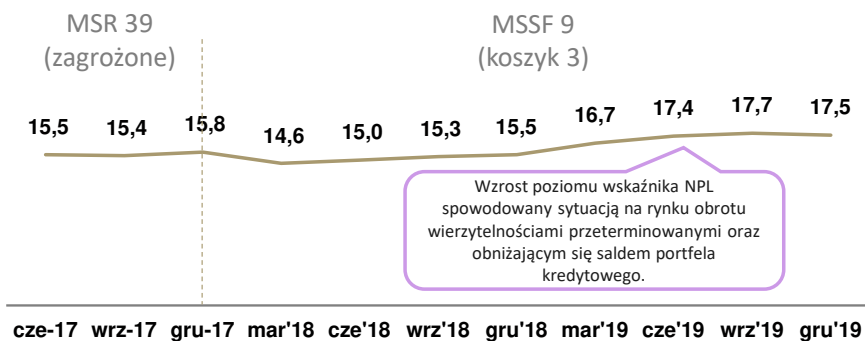
<sup>2</sup> Łącznie z leasingiem i pozostałymi

<sup>3</sup> Jednostkowo

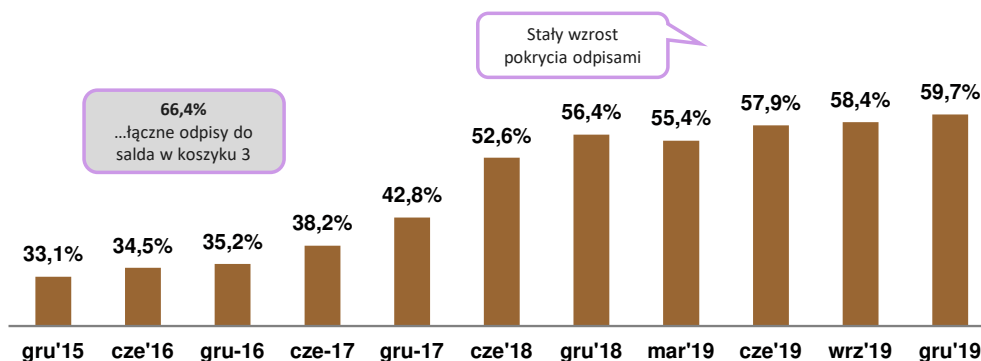
<sup>4</sup> Odpisy na kredyty z utratą wartości / wartość brutto kredytów z utratą wartości

# JAKOŚĆ AKTYWÓW – RYZYKO KREDYTOWE (2/2)

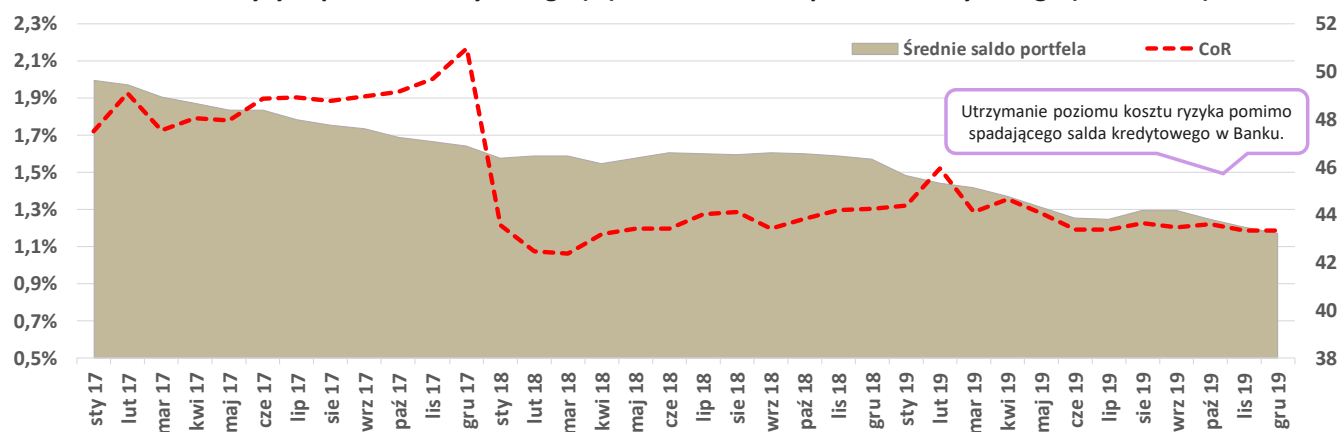
## Kredyty z utratą wartości (%)



## Wskaźnik pokrycia odpisami (%) <sup>1</sup>



## Koszt ryzyka portfela kredytowego (%) na tle wielkości portfela kredytowego (w mld PLN)



<sup>1</sup> Odpisy na kredyty z utratą wartości / wartość brutto kredytów z utratą wartości

# RYZIKO PRAWNE KREDYTÓW WALUTOWYCH I ZWROTY PROWIZJI

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

<i>mln PLN</i>	Q3'19	Q4'19	2019
Przychody odsetkowe	-12,0	-59,6	-71,6
Pozostałe koszty operacyjne	-12,6	-42,0	-54,6
Łączny wpływ brutto	-24,6	-101,6	-126,2
<b>Wynik netto</b>	<b>-19,9</b>	<b>-84,0</b>	<b>-103,9</b>

Wynik finansowy roku 2019 obciążony kwotą **126,2 mln zł** z tytułu uwzględnienia wyroku TSUE **dot. zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich**, w tym:

- koszty utworzonych rezerw na spłaty dotyczące okresu sprzed 11 września 2019 roku (**54,6 mln zł**; wrażliwość na zmianę poziomu roszczeń klientów w stosunku do przyjętych założeń: +/- 10% liczba roszczeń → +/- 5,46 mln zł)
- kwota rozpoznanych zobowiązań z tytułu zwrotów dotyczących spłat po dacie 11 września 2019 roku (**14,5 mln zł**),
- korekta wyniku odsetkowego z tyt. przeszacowania wartości kredytów wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu (**57,1 mln zł**).

## Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych – założenia przyjętej metody portfelowej

W ramach zastosowanej metody portfelowej do oceny ryzyka prawnego związanego z kredytami indeksowanymi do CHF uwzględniono:

- przyszłe pozwy**, których wpływ oszacowano w oparciu o najbardziej aktualną tendencję napływających pozwów,
- prawdopodobieństwo prawomocnego przegrania sprawy**,
- wystąpienie możliwego scenariusza wyroku** tj. wyroku stwierdzającego nieważność umowy kredytu lub stwierdzającego tzw. uzłotowienie kredytu, skutkujące ustaleniem salda kredytu w PLN z pozostawieniem oprocentowania kredytu w oparciu o stawkę LIBOR oraz
- stratę poniesioną przez Bank w przypadku przegrania sprawy w sądzie**.

Rezerwy na przyszłe sprawy sądowe zostały obliczone na podstawie modelu, który określa prognozowaną populację kredytobiorców wraz z potencjalną wartością portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF kwestionowanego przez dłużników, po dokonaniu wyłączeń tych ekspozycji, w przypadku których stwierdzenie abuzywności tzw. klauzul indeksacyjnych można uznać za istotnie ograniczone.

### 3-letni horyzont czasowy

Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych w kwocie **158,2 mln zł** pomniejsza wynik netto za Q4'19 i cały rok 2019.

# AGENDA

1. Podsumowanie Q4 2019
2. Kluczowe informacje finansowe i biznesowe
- 3. Załącznik**

Załącznik 1  
**NAJWAŻNIEJSZE PARAMETRY FINANSOWE**  
**PODSTAWOWE WSKAŹNIKI**

	31/12/2019	30/09/2019	31/12/2018	zmiana kw/kw	zmiana r/r
<b>ROE</b>	-18,6%	-14,5%	-12,5%	-4,1 p.p.	-6,1 p.p.
<b>C/I <sup>1</sup></b>	104,2%	106,4%	69,2%	-2,2 p.p.	35,0 p.p.
<b>C/I <sup>1</sup> (bez kosztów BFG)</b>	91,1%	91,3%	60,3%	0,2 p.p.	-30,8 p.p.
<b>Marża odsetkowa</b>	1,9%	1,9%	2,3%	0,0 p.p.	-0,4 p.p.
<b>Koszt odsetkowy depozytów <sup>1</sup></b>	1,84%	1,98%	1,84%	-0,14 p.p.	0,0 p.p.
<b>Koszt ryzyka kredytowego <sup>2,3</sup></b>	1,2%	1,2%	1,3%	-0,0 p.p.	-0,1 p.p.
<b>Wskaźnik pokrycia rezerwami</b>	59,7%	58,4%	56,5%	1,3 p.p.	2,8 p.p.
<b>LCR</b>	170%	139%	54,3%	31 p.p.	115,7 p.p.
<b>Kredyty/depozyty</b>	80,4%	84,6%	108,8%	-4,2 p.p.	-28,4 p.p.
<b>TCR</b>	10,0%	10,4%	11,4%	-0,4 p.p.	-1,4 p.p.
<b>T1 / CET1</b>	8,2%	8,5%	9,0%	-0,3 p.p.	-0,8 p.p.

<sup>1</sup> Koszty odsetkowe od zobowiązań wobec klientów / średnie saldo zobowiązań wobec klientów; kwartalnie

<sup>2</sup> Jednostkowo GNB

<sup>3</sup> Wynik na odpisach / średnie saldo kredytów



## NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE (NARASTAJĄCO)

	mIn PLN	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019/ 31.12.2018
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		2 534,9	3 016,6	-16,0%
Dług podporządkowany		1 578,0	1 890,5	-38,6%
Suma bilansowa		52 828,4	49 902,9	-5,9%
Saldo kredytów		37 126,9	40 334,3	-8,0%
Saldo depozytów		46 169,4	37 074,9	24,5%
	mIn PLN	2019	2018	2019/ 2018
Wynik z tytułu odsetek		949,8	1 207,2	-21,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat		77,0	125,0	-38,4%
Koszty administracyjne		-945,5	-950,4	-0,5%
Koszty administracyjne (bez BFG)		-827,1	-828,2	-0,1%
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych		-158,2	-	x
Odpisy		-491,9	-764,2	-35,6%
Zysk/strata netto		-591,6	-460,2	28,5%
C / <sup>1</sup>		104,2%	69,2%	35,0 p.p.
ROE <sup>1</sup>		-18,6%	-12,5%	-6,1 p.p.
NIM <sup>1</sup>		1,9%	2,3%	-0,4 p.p.
TCR		10,0%	11,4%	-1,38 p.p.

W tym -81,7 mln PLN  
efekt rezerwy na potencjalne  
zwroty prowizji od kredytów  
konsumenckich

## NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE (KWARTALNIE)

	mIn PLN	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018	31.12.2019/ 30.09.2019	31.12.2019/ 31.12.2018
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		2 534,9	2 771,3	3 016,6	-8,5%	-16,0%
Dług podporządkowany		1 578,0	1 701,3	1 890,5	-7,2%	-38,6%
Suma bilansowa		52 828,4	52 852,6	49 902,9	-0,05%	-5,9%
Saldo kredytów		37 126,9	38 332,1	40 334,3	-3,1%	-8,0%
Saldo depozytów		46 169,4	45 307,6	37 074,9	1,9%	24,5%
	mIn PLN	4Q 2019	3Q 2019	4Q 2018	4Q'19/ 3Q'19	4Q'19/ 4Q'18
Wynik z tytułu odsetek		232,5	263,4	301,3	-11,7%	-22,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat		21,7	19,7	21,8	10,1%	-0,5%
Koszty administracyjne		-200,8	-223,8	-240,0	-10,3%	-16,3%
Koszty administracyjne (bez BFG)		-188,1	-210,6	-220,2	-10,7%	-14,6%
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych		-158,2	-	-	x	x
Odpisy		-143,5	-135,4	-271,2	6,0%	-47,1%
Zysk/strata netto		-244,6	-100,6	-294,7	143,1%	-17,0%
C /I <sup>1</sup>		104,2%	106,4%	69,2%	-2,2 p.p.	35,0 p.p.
ROE <sup>1</sup>		-18,6%	-14,7%	-12,5%	-4,1 p.p.	-6,1 p.p.
NIM <sup>1</sup>		1,9%	1,9%	2,3%	0,0 p.p.	-0,4 p.p.
TCR		10,0%	10,4%	11,4%	-0,44 p.p.	-1,38 p.p.

W tym -59,6 mln PLN  
efekt rezerwy na  
potencjalne zwroty  
prowizji od kredytów  
konsumenckich

## NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE (NARASTAJĄCO)

	mln PLN	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019/ 31.12.2018
Kapitał własny		2 546,1	3 077,0	-17,3%
Dług podporządkowany		1 574,5	1 884,5	-16,4%
Suma bilansowa		53 547,3	50 672,5	5,7%
Saldo kredytów		38 076,0	41 347,4	-7,9%
Saldo depozytów		46 201,1	37 185,3	24,2%
	mln PLN	2019	2018	2019/ 2018
Wynik z tytułu odsetek		920,8	1 171,6	-21,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat		44,4	89,6	-50,4%
Koszty administracyjne		-909,8	-908,5	0,2%
Koszty administracyjne (bez BFG)		-791,4	-786,3	0,7%
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych		-158,2	-	x
Odpisy		-514,1	-777,4	1,0%
Zysk/strata netto		-640,8	-451,5	41,9%
C / I <sup>1</sup>		103,4%	68,5%	34,2 p.p.
ROE <sup>1</sup>		-20,1%	-11,9%	-7,8 p.p.
NIM <sup>1</sup>		1,9%	2,2%	-0,4 p.p.
TCR		9,9%	11,4%	-1,56 p.p.

<sup>1</sup> dane narastająco

## NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE (KWARTALNIE)

	mln PLN	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018	31.12.2019/ 30.09.2019	31.12.2019/ 31.12.2018
Kapitał własny		2 546,1	2 834,2	3 077,0	-10,2%	-17,3%
Dług podporządkowany		1 574,5	1 697,1	1 884,5	-7,2%	-16,4%
Suma bilansowa		53 547,3	53 616,1	50 672,5	-0,1%	5,7%
Saldo kredytów		38 076,0	39 297,7	41 347,4	-3,1%	-7,9%
Saldo depozytów		46 201,1	45 321,1	37 185,3	1,9%	24,2%

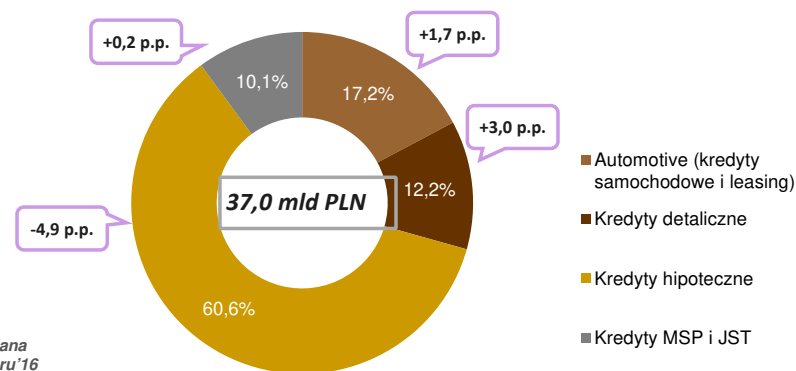
  

	mln PLN	4Q 2019	3Q 2019	4Q 2018	4Q'19/ 3Q'19	4Q'19/ 4Q'18
Wynik z tytułu odsetek		225,1	256,7	293,9	-12,3%	-23,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat		12,0	12,0	11,4	-1,0%	4,6%
Koszty administracyjne		-193,9	-214,3	-231,1	-9,5%	-16,1%
Koszty administracyjne (bez BFG)		-181,3	-201,1	-211,3	-9,9%	-14,2%
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych		-158,2	-	-	x	x
Odpisy		-149,8	-136,8	-271,1	9,5%	-44,7%
Zysk/strata netto		-296,4	-109,0	-283,6	172,0%	4,5%
C / <sup>1</sup>		103,4%	104,6%	68,5%	-1,2 p.p.	34,2 p.p.
ROE <sup>1</sup>		-20,1%	-14,4%	-11,9%	-5,7 p.p.	-7,8 p.p.
NIM <sup>1</sup>		1,9%	1,9%	2,2%	0,0 p.p.	-0,4 p.p.
TCR		9,9%	10,3%	11,4%	-0,46 p.p.	-1,56 p.p.

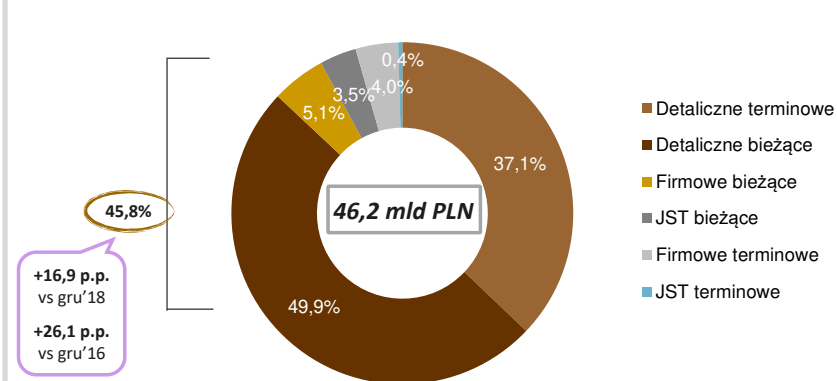
<sup>1</sup> dane narastająco

# ZMIANA STRUKTURY AKTYWÓW

Struktura kredytów <sup>1</sup> (gru-19)

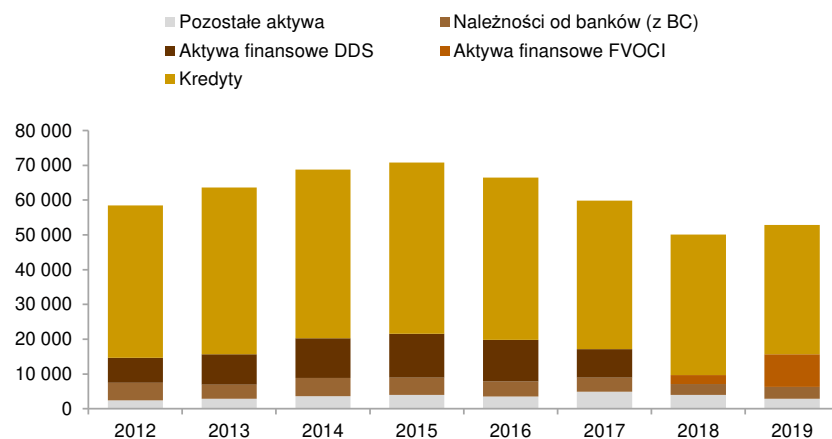


Struktura depozytów (gru-19)

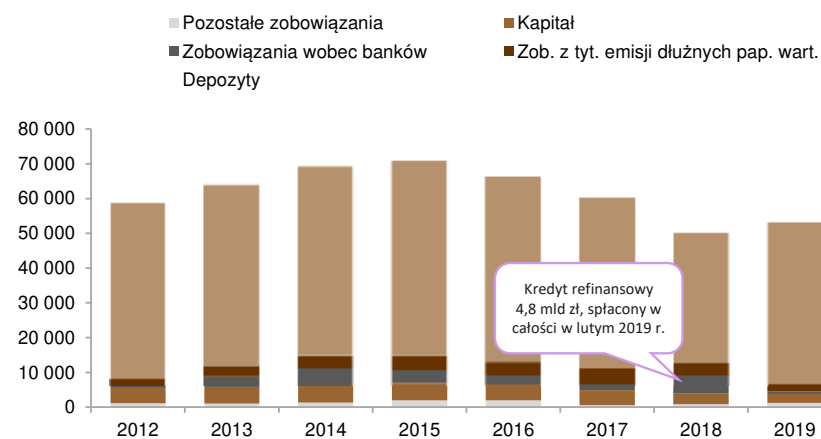


Wg rodzaju (mln PLN)

Aktywa



Pasywa



<sup>1</sup> Kredyty wyceniane w zamortyzowanym koszcie

# WIĘCEJ O GETIN NOBLE BANK

WIĘCEJ INFORMACJI NA TEMAT GETIN NOBLE BANK

WITRYNA RELACJI INWESTORSKICH

<https://www.gnb.pl/>

PREZENTACJE INWESTORSKIE

<https://www.gnb.pl/materialy-dla-inwestorow/prezentacje>

KONTAKT Z IR

adres e-mail: [inwestorzy@gnb.pl](mailto:inwestorzy@gnb.pl)

# ZASTRZEŻENIA

Niniejsza prezentacja ("Prezentacja") została przygotowana przez Getin Noble Bank SA ("Spółka") wyłącznie w celach informacyjnych i nie może w żadnym wypadku być uznana lub interpretowana jako oferta i / lub rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji. W szczególności, nie może być uznana lub interpretowana jako oferta nabycia papierów wartościowych bądź jako oferta, zaproszenie lub zachęta do złożenia oferty nabycia, dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji dotyczących takich papierów wartościowych, ani też nie może być uznana lub interpretowana jako rekomendacja do zawierania jakichkolwiek transakcji, w szczególności wszelkich transakcji na papierach wartościowych Spółki. Ostrzega się przed zastosowaniem tej Prezentacji jako podstawy do podejmowania decyzji o zakupie lub sprzedaży papierów wartościowych.

Uznaje się za oświadczone i potwierdzone, że odbiorca prezentacji i jacykolwiek klienci, których reprezentuje są: albo (a) kwalifikowanymi nabywcami instytucjonalnymi (w rozumieniu artykułu 144A Amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych), bądź (b) nierezydentami amerykańskimi pozostającymi poza Stanami Zjednoczonymi i nie działającymi na rachunek lub korzyść rezydenta amerykańskiego (zgodnie z definicją zawartą w Regulacji S, akcie wykonawczym do Amerykańskiej Ustawy o Papierach Wartościowych).

Mimo, że informacje zawarte w niniejszej Prezentacji są oparte na powszechnie dostępnych źródłach, które Spółka uważa za wiarygodne, jednak Spółka nie może zagwarantować ich kompletności i pełności. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za skutki decyzji podjętych na podstawie informacji zawartych w niniejszej Prezentacji. Informacje zawarte w prezentacji nie były przedmiotem niezależnej weryfikacji i w każdym wypadku mogą być przedmiotem zmian lub modyfikacji.

Spółka nie jest zobowiązana do podania do publicznej wiadomości żadnych możliwych modyfikacji czy zmian informacji, danych ani oświadczeń stanowiących część niniejszej Prezentacji w przypadku zmiany strategii albo zamiarów Spółki lub wystąpienia nieprzewidzianych faktów lub okoliczności, które będą miały wpływ na tę strategię lub zamiary Spółki.

W żadnym wypadku nie należy uznawać lub interpretować informacji znajdujących się w niniejszej Prezentacji jako prognoz ani za wyraźne lub dorozumiane oświadczenie czy zapewnienie jakiegokolwiek rodzaju składane przez Spółkę lub osoby działające w imieniu Spółki. Ponadto, ani Spółka, ani jej przedstawiciele nie ponoszą pod żadnym względem odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody, jakie mogą powstać wskutek niedbalstwa czy z innej przyczyny, w związku z wykorzystaniem niniejszej Prezentacji lub jakichkolwiek treści w niej zawartych lub też w inny sposób mogących powstać w związku z informacjami stanowiącymi część niniejszej Prezentacji.

Publikacja przez Spółkę danych zawartych w Prezentacji nie stanowi naruszenia prawa obowiązującego spółki, których akcje notowane są na rynku regulowanym, w szczególności na rynku regulowanym prowadzonym przez warszawską giełdę papierów wartościowych ( Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.). Informacje zawarte w Prezentacji zostały ujawnione w ramach raportów bieżących lub okresowych publikowanych przez Spółkę, bądź stanowią ich uzupełnienie, nie będąc jednocześnie podstawą do spełnienia obowiązku informacyjnego nałożonego na Spółkę jako spółkę publiczną.

Informacje zawarte w niniejszym Prezentacji nie są wyczerpujące. Spółka zwraca uwagę, że jedynym wiarygodnym źródłem danych na temat Spółki są raporty bieżące i okresowe przekazywane przez Spółkę w ramach wykonywania obowiązków informacyjnych, które są dostępne na stronie internetowej Spółki pod adresem [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl).

Prezentacja jest poufna i powinna być traktowana jako taka i nie może być kopiowana lub przekazywana innym osobom, a informacje w niej zawarte nie mogą być ujawniane jakimkolwiek osobom trzecim, chyba że wymaga tego prawo. Materiały te nie są przeznaczone do dystrybucji lub użytkowania przez jakąkolwiek osobę lub podmiot w jakiegokolwiek jurysdykcji bądź kraju, w którym taka dystrybucja lub wykorzystanie jest sprzeczne z lokalnym prawem lub regulacjami.