



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GETIN NOBLE BANKU S.A.
W OKRESIE 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYM
DNIA 31 GRUDNIA 2013 ROKU**

Warszawa, 28 lutego 2014 rok

SPIS TREŚCI

1. Działalność Getin Noble Banku w 2013 roku	3
1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku.....	3
1.2. Istotne nagrody i wyróżnienia.....	11
2. Organizacja i powiązania kapitałowe Getin Noble Banku S.A.	13
2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku.....	13
2.2. Akcje Getin Noble Banku na giełdzie.....	14
2.3. Jednostki podporządkowane Banku.....	14
3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku	15
3.1. Bankowość detaliczna.....	16
3.2. Private Banking.....	18
3.3. Bankowość korporacyjna.....	19
4. Sytuacja finansowa i wyniki Banku	20
4.1. Rachunek zysków i strat.....	20
4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	24
4.3. Zobowiązania warunkowe.....	28
5. Zarządzanie ryzykiem	28
5.1. Ryzyko kredytowe.....	29
5.2. Ryzyko rynkowe.....	35
5.3. Ryzyko płynności.....	38
5.4. Ryzyko operacyjne.....	39
5.5. Ryzyko braku zgodności.....	41
5.6. Zarządzanie kapitałem własnym.....	41
6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku	42
7. Ład korporacyjny	43
7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk.....	43
7.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku.....	45
7.3. Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych.....	51
8. Wsparcie społeczne	52
9. Informacje dodatkowe	53
10. Oświadczenia Zarządu	56
10.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	56
10.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	56

1. Działalność Getin Noble Banku w 2013 roku

1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku

Strategia Getin UP

5 marca 2013 roku Zarząd Getin Noble Banku ogłosił nową strategię biznesową na lata 2013 – 2015. Zakłada ona, że po wypracowaniu bardzo wysokiej pozycji w sektorze bankowym celem strategicznym Banku jest osiągnięcie wysokiej efektywności działania. Bank do swoich dotychczasowych kompetencji zamierza dołączyć budowę silnych i stabilnych relacji z Klientami w oparciu o najwyższe standardy w zakresie obsługi, konstrukcji produktów oraz sposobów ich dystrybucji. Zgodnie ze Strategią Bank dąży do poprawy efektywności, obniżenia kosztów finansowania oraz zwiększenia powtarzalności przychodów. Do końca 2015 roku Bank planuje obsługiwać milion aktywnych rachunków bankowych. Aby to było możliwe, Getin Noble Bank musi dla swoich Klientów stać się bankiem pierwszego wyboru. Działania wspierające realizację tego celu są konsekwentnie i z dużą determinacją realizowane, są to m.in.:

- oparta o innowacje technologiczne oferta rachunku bankowego,
- proste i zrozumiałe produkty i usługi,
- nowoczesna sieć oddziałów,
- wyższej klasy obsługa,
- przyjazne i profesjonalne Contact Center,
- doradcy bankowi wynagradzani za jakość obsługi.

Priorytetem Banku jest budowa silnych i stabilnych relacji z Klientami, w oparciu o najwyższą jakość obsługi oraz atrakcyjne i dopasowane do ich potrzeb produkty i usługi bankowe. Jak przedstawiono w marcu 2013 roku, Bank przechodzi od oferowania pojedynczych produktów tworzonych przez wyspecjalizowane "fabryki produktowe" do kompleksowej obsługi finansów swoich Klientów. Aby to osiągnąć, istotne zmiany objęły praktycznie wszystkie obszary funkcjonowania Banku, jak również wszystkie szczeble organizacji.

Nowa Strategia zakłada wykorzystanie obecnego potencjału biznesowego grupy i dostosowanie modelu biznesowego do nowych wyzwań rynkowych. Getin UP to zastąpienie dynamiki wzrostu wysoką efektywnością działania. Zgodnie z przyjętymi założeniami Bank kładzie większy nacisk na oferowanie obecnym, ponad dwóm milionom Klientów, nowoczesnych produktów bankowych oraz zapewnienie wysokiej jakości obsługi Bank kontynuuje skok technologiczny rozpoczęty w grudniu 2012 roku wdrożeniem rachunku Getin UP. Dalszej zmianie ulega również mix kredytowy w strukturze bilansu Banku. Znajduje się w nim coraz więcej kredytów konsumenckich oraz firmowych o krótkim okresie zapadalności. Zgodnie z założeniami Strategii Bank konsekwentnie zwiększa osiąganą przychody przy ograniczonym wzroście sumy bilansowej.

Realizacja Strategii Getin UP

W ciągu niespełna 12 miesięcy obowiązywania Strategii Getin UP Bank przeszedł wiele zmian, w niektórych obszarach były one zasadnicze, a nawet rewolucyjne, jak choćby skok technologiczny i nowe placówki bankowe. Konsekwencja i determinacja całej organizacji pozwoliły już w pierwszym roku osiągnąć efekty, które zmieniły Bank w oczach naszych obecnych i przyszłych Klientów na jedno z najbardziej atrakcyjnych miejsc do „bankowania”. Coraz więcej Klientów nawiązuje relacje z Getin Noble Bankiem i coraz więcej uważa GNB za „Mój Bank”.

Podsumowując osiągnięte efekty działań zrealizowanych, jak też tych rozpoczętych w roku 2013 można wskazać sześć kluczowych obszarów, w których Strategia Getin UP przyniosła już pierwsze oczekiwane rezultaty.

1. Getin Noble Bank - wiodąca i prawdziwie detaliczna działalność bankowa w Polsce.
2. Pierwsze faktyczne i znaczące rezultaty Strategii Getin UP – przełom jakościowy w produktach i usługach Getin Noble Banku.
3. Skok technologiczny dostrzeżony przez rynek oraz silnie i skutecznie wspierający rozwój biznesowy.
4. Płynna struktura bilansu i bezpieczeństwo kapitałowe dające możliwość pełnego wykorzystania możliwości rynkowych.
5. Dominacja rynkowa w zakresie efektywności kosztowej unikalną przewagą konkurencyjną Banku.
6. Konsekwentna poprawa kosztu finansowania oraz normalizacja kosztu ryzyka, jako główne czynniki wzrostu ROE.

Od dnia ogłoszenia Strategii Bank z dużą determinacją i konsekwencją realizuje założone w niej zadania. Zaprojektowane zostały zmiany, zarówno na poziomie produktów, jak i obsługi, które stanowią esencję najlepszych rozwiązań technologicznych, przy jednoczesnej prostocie i funkcjonalności. Uruchomiona została nowoczesna bankowość elektroniczna, a w styczniu 2013 roku Bank uruchomił pierwszą placówkę Getin UP nowej generacji. Analizując efekty podjętych działań i podsumowując pierwszy rok obowiązywania Strategii Getin UP można stanowczo stwierdzić, że Bank idzie we właściwym kierunku, konsekwentnie zwiększając liczbę aktywnych Klientów posiadających w Getin Noble Bank swój podstawowy rachunek, budując stabilne i długoterminowe relacje.

Jednym z podstawowych celów stawianych na rok 2013 było systematyczne budowanie u Klientów poczucia, że Getin Bank, to może być „Mój Bank”, czyli Bank w którym Klient posiada swoje podstawowe konto. Aby zwrócić uwagę na rachunek bankowy Getin Noble Banku wdrożono innowacyjny system bankowości internetowej i mobilnej, skupiający w sobie wszystkie znane na rynku nowości oraz kilka dodatkowych, dostępnych tylko dla Klientów Getin Banku. Wiele z zaproponowanych rozwiązań budowano od nowa, aby były maksymalnie sprawne i wygodne. Nowy system bankowości obejmuje:

- nowy design bankowości internetowej;
- innowacyjne przelewy – możliwość wykonania przelewu bez znajomości numeru konta adresata, przez Facebook, SMS, e-mail;
- bankowość mobilną – na system Android i iOS, płatności zbliżeniowe telefonem (NFC), naklejki PayPass oraz płatności faktur przy pomocy QR code;
- praktyczne narzędzia do kontroli wydatków – aplikacje do zarządzania osobistymi finansami (PFM);
- przyjazne oszczędzanie – funkcjonalności i aplikacje pomagające w zmobilizowaniu się do oszczędzania (Konto Skarbonka, Celowe Konta Oszczędnościowe, Opcja Zachowaj Resztę);
- pierwszą na świecie kartę MasterCard Display z ekranem pokazującym stan konta.

W celu podkreślenia znaczenia zmian, które zachodzą w Getin Banku zdecydowano się na zmianę logotypu banku. Odświeżone logo to „powrót do korzeni”, czyli idei GET IN. Przypomina o dynamice i wyrazistości tych słów. Wyzwaniem było zbudowanie znaku, który będzie podkreślał zmianę, jaka dokonuje się w Banku i pokazywał, że to nowoczesna i dynamiczna organizacja, z której ofertą warto się zapoznać. Nowa filozofia Banku skupiona jest wokół pro aktywności, prostoty i funkcjonalności - nowy znak i cała identyfikacja mają wspierać te wartości.

W celu poprawy obsługi Klienta rozpoczęto w 2013 roku proces istotnych zmian na poziomie oddziałów oraz Call Centre. Zaprojektowano zupełnie nowe oddziały bankowe. Obecnie jest ich już 35. Zgodnie z przyjętymi planami

docelowo cała sieć placówek ma być w Getin UP do końca 2015 roku. Oddziały wyposażone zostały w wiele innowacji technologicznych, a każda z tych innowacji ma za zadanie budować relacje Klienta z bankiem:

- elektroniczne ulotki na tabletach,
- wbudowane w biurka doradców monitory dla Klientów, aby na bieżąco mogli śledzić o czym rozmawiają z doradcą,
- ekrany w poczekalni,
- możliwość rozmowy video z konsultantem,
- system biometrii do identyfikacji Klienta,
- wydłużony czas pracy Call Centre obsługującego Klientów (7 dni w tygodniu od 7.00 do 22.00).

Z początkiem 2014 roku Getin Noble Bank wdraża pierwsze samoobsługowe oddziały Getin Point. Dzięki zastosowaniu zaawansowanych technologicznie, nowoczesnych rozwiązań, Bank będzie oferować klientom dostęp do szerokiej gamy produktów i usług Banku, dotychczas realizowanych wyłącznie w tradycyjnych placówkach. Pierwszy w pełni wyposażony oddział Getin Point został udostępniony w galerii handlowej Złote Tarasy w Warszawie. Do końca pierwszego kwartału 2014 roku Bank zamierza uruchomić 7 punktów tego typu.

Przeprowadzane są cykliczne badania Mystery Shopper, a w ogólnopolskim badaniu jakości obsługi przeprowadzonym na zlecenie Newsweek, Getin Noble Bank odnotował największy skok wśród wszystkich banków (11 pozycja).

Odnotowano wzrost w wynikach badania Net Promoter Score - NPS (dotyczącego skłonności klienta do polecenia banku swoim znajomym), wśród klientów, którzy założyli ROR w Getin Noble Banku. W pierwszym półroczu 2013 roku wynik NPS na ROR-ach aktywnych wyniósł 26%, natomiast w drugim półroczu było to już 39%. Przeprowadzone zostały akcje mające na celu aktywizowanie klientów ROR: cykliczne newslettery, tygodnie rabatów dla klientów płacących kartami Getin Banku.

Komunikacja wokół nowego rachunku Getin UP była priorytetem, ale nie zapomniano również o tym, że Getin Noble Bank to bank uniwersalny, w którym Klienci znajdują wszystkie potrzebne im produkty finansowe. Co więcej Getin Noble Bank bardzo często ma w swojej ofercie produkty, które są doceniane w ogólnopolskich rankingach. Dlatego w 2013 przeprowadzone zostały jeszcze trzy kampanie telewizyjne związane z kredytem gotówkowym, w tym jedna podkreślająca fakt wielokrotnego zwycięstwa kredytu gotówkowego Getin Noble Banku w rankingach na najlepszy kredyt gotówkowy. Systematycznie prowadzone są również kampanie internetowe w celu pozyskiwania Klientów na depozyty, kredyty samochodowe, hipoteczne i gotówkowe.

Transakcje na rynku fuzji i przejęć

Bank skutecznie wykorzystuje nadążające się okazje do akwizycji instytucji finansowych w celu dalszego wzmocnienia pozycji Banku w strategicznych segmentach rynku. Rok 2013 okazał się pod tym względem szczególnie udany, przynosząc trzy pomyślnie zakończone akwizycje:

- W marcu Getin Noble Bank S.A. sfinalizował transakcję zakupu 100% akcji banku Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. obecnie BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
- W dniu 24 maja 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przejął kontrolę nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa bankowego obejmującego 37 oddziałów banku DnB Nord Polska S.A. wraz z pracownikami oraz wydzielonym portfelem kredytów, rachunków i depozytów terminowych dotyczącym klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wspólnot mieszkaniowych.
- W dniu 23 sierpnia 2013 roku DZ Bank Polska S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. podpisały ostateczną umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A. specjalizującej się w obsłudze najzamożniejszych klientów indywidualnych do Getin Noble Bank S.A.

Dzięki wynegocjowaniu przez Zarząd Banku korzystnych cen dla tych transakcji, wystąpiła nadwyżka wartości godziwej przejmowanych przedsięwzięć nad ceną zapłaconą za to przedsięwzięcie, w wyniku których Bank osiągnął korzystny wynik z tytułu okazynego nabycia.

Bank skutecznie wykorzystuje silną pozycję, która umożliwia wykorzystanie unikalnej wiedzy w zakresie realizacji transakcji M&A. Getin Noble Bank jest najbardziej aktywnym i skutecznym podmiotem na rynku takich transakcji, posiadając niezbędne kompetencje i unikalny know-how:

- szybki i skuteczny proces decyzyjny;
- poufność, jako priorytet;
- preferowany partner przez zagraniczne grupy bankowe wychodzące z działalności w Polsce;
- wysokie kompetencje i skuteczność operacyjna, udowodnione w wielu poprzednich i ostatnich transakcjach (bez opóźnień, bez skarg, dobra prasa);
- szerokie doświadczenie w zakresie prowadzenia postępowań przed Komisją Nadzoru Finansowego oraz Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- najszybciej przeprowadzony proces postępowania przed KNF – jedynie 2 miesiące upłynęły od podpisania umowy do zamknięcia transakcji nabycia zorganizowanej części DZ Bank Polska S.A.;
- pierwsze na rynku pomyślnie przeprowadzone nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego (banking business of DnB Nord Polska).

Getin Noble Bank – wiodąca i dynamicznie rozwijająca się prawdziwie detaliczna działalność bankowa w Polsce.

Getin Noble Bank jest piątym największym graczem w polskim sektorze bankowym, konsekwentnie utrzymując drugą pozycję w zakresie działalności detalicznej.

Bank konsekwentnie buduje udziały rynkowe w ramach sektora monetarnych instytucji finansowych zarówno w depozytach (6,0% udziału w rynku na koniec 2013 roku), jak i w kredytach (5,7%). W zakresie portfela kredytów dla klientów detalicznych udział Getin Noble Banku jest na poziomie 8,0%.

Bank z ponad 550 placówkami (placówki własne Getin Bank, Noble Bank oraz placówki franczyzowe) jest w pierwszej piątce największych bankowych sieci sprzedaży.

Suma bilansowa w wysokości 63,3 mld zł na koniec 2013 roku daje Bankowi 6 miejsce pośród największych Banków na naszym rynku.

Większość banków operujących na rynku polskim charakteryzuje się uniwersalnym modelem biznesowym posiadając poza działalnością detaliczną także istotne udziały portfela kredytów i depozytów detalicznych (między 20% a 70%). Getin Noble Bank jest jednym z nielicznych dużych polskich banków, w których wolumeny detaliczne przekraczają poziom 70% zarówno w depozytach, jak i kredytach. W Getin Noble Banku udział depozytów podmiotów firmowych stanowi poniżej 30% wartości całego portfela depozytowego Banku. W zakresie kredytów udział ten jest jeszcze niższy, tj. ok. 15%. Potwierdza to zdecydowanie silne kompetencje Getin Noble Banku, jako tradycyjnie detalicznego Banku, ale jednocześnie wskazuje na duże możliwości dalszej dywersyfikacji działalności w kierunku rozwoju tzw. corporate banking. Nowa Strategia wiąże duże aspiracje z tym segmentem i w 2013 roku zrealizowano szereg skutecznych inicjatyw na tym polu. W efekcie 2013 rok przyniósł dynamikę portfela dla klientów korporacyjnych na poziomie +45% w porównaniu do stanu z końca 2012 roku, co przy założeniu Strategii Getin UP zakładającym podwojenie salda z końca roku 2012 w ciągu trzech lat, stanowi pozytywną ocenę dokonań Banku w tym obszarze.

Jednym z kluczowych obszarów strategicznego rozwoju Banku jest zwiększenie bazy aktywnych rachunków ROR, jako podstawowego produktu zapewniającego zbudowanie solidnych i długoterminowych relacji z Klientami oraz zabezpieczającego tańsze i bardziej stabilne finansowanie. Zgodnie z przyjętym w Strategii celem Bank planuje w roku 2015 obsługiwać 1 mln aktywnych rachunków rozliczeniowych. Bardzo wysoki priorytet tego zadania oraz silne wsparcie realizacji celu na wszystkich szczeblach organizacji pozwoliło w 2013 roku zwiększyć

bazę aktywnych rachunków o około 0,3 mln. Był to m.in. efekt działań podejmowanych w Banku w zakresie wzmocnienia roli ROR, jako produktu o najsilniejszej relacyjności o decydującym znaczeniu dla określenia banku pierwszego wyboru dla klienta.

Bank jest również liderem w zakresie kredytów detalicznych. Obecna wartość portfela consumer loans (kredyty detaliczne i samochodowe) stanowi znaczącą część tj. ponad 17% całego portfela kredytowego (przy średniej dla sektora na poziomie nieznacznie powyżej 13%). Getin Noble Bank posiada trzeci największy portfel kredytów detalicznych spośród polskich banków oraz 8% udział w rynku kredytów dla klientów detalicznych, co daje istotny potencjał związany z oczekiwanym ożywieniem gospodarczym oraz wzrostem stóp rynkowych.

Zgodnie ze strategicznym kierunkiem rozwoju, Bank w sposób skuteczny dokonał już zmiany mixu produktowego, koncentrując się na sprzedaży kredytów o krótszych terminach, szybciej amortyzujących się i z wyższymi marżami, ograniczając jednocześnie sprzedaż kredytów hipotecznych w stosunku do poziomów sprzedaży z lat 2010-2012.

Wysoką dynamiką odznaczała się w roku 2013 roku liczba klientów Banku, osiągając poziom 2,4 mln na koniec grudnia 2013. W ciągu 12 miesięcy baza klientów Banku wzrosła o ok. ćwierć miliona. Skuteczna akwizycja dotyczy zarówno klientów detalicznych, jak i segmentu klientów biznesowych.

Uwarunkowania wewnętrzne

Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte przez Bank w 2013 roku wyniki:

- aktywność Getin Noble Banku na rynku fuzji i przejęć
 - W dniu 28 marca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. nabył od Dexia Kommunalkredit Bank AG 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. (obecnie BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.). Cena nabycia akcji wyniosła 57,08 mln zł - celem akwizycji było wzmocnienie pozycji Banku na rynku finansowania sektora publicznego, a także, oprócz pozyskania atrakcyjnego źródła finansowania w postaci środków z EBI, dalsze wzmocnienie kapitałowe Banku. Bezpośrednio powiązane z ww. transakcją było zbycie przez Getin Noble Bank S.A. na rzecz Getin Holding S.A. 3 590 182 posiadanych akcji Open Finance S.A.
 - W dniu 24 maja 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przejął kontrolę nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa bankowego DnB Nord Polska S.A. (obejmującego 37 oddziałów banku) wraz z pracownikami oraz wydzielonym portfelem kredytów, rachunków i depozytów terminowych dotyczącym klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wspólnot mieszkaniowych. Celem transakcji było wzmocnienie pozycji Getin Noble Banku S.A. w segmencie finansowania wspólnot mieszkaniowych i MSP, dalsza dywersyfikacja portfela kredytowego oraz poprawa profilu ryzyka. Wartość zysku z okazynego nabycia wyniosła 37,8 mln zł.
 - W dniu 23 sierpnia 2013 roku DZ Bank Polska S.A. („DZ Bank”) oraz Getin Noble Bank S.A. podpisały ostateczną umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A. specjalizującej się w obsłudze najzamożniejszych klientów indywidualnych do Getin Noble Bank S.A. W wyniku transakcji Bank przejął kontrolę nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa bankowego obejmującego głównie aktywa klientów private banking, w tym: depozyty i rachunki bieżące klientów oraz spłacane regularnie kredyty w PLN. Celem transakcji było wzmocnienie pozycji Getin Noble Banku S.A. w segmencie private banking. Wartość zysku z okazynego nabycia wyniosła 1,3 mln zł.
- Dynamiczny rozwój sprzedaży kredytowej w zakresie produktów detalicznych oraz kredytów dla klientów firmowych i leasingu – w 2013 roku Bank zrealizował sprzedaż kredytową na poziomie 12,2 mld zł, czego efektem był wzrost salda kredytowego netto o 9%, do poziomu 48,4 mld zł. Jednocześnie utrzymywany jest trend zmiany struktury sprzedaży kredytowej – zmniejszanie udziału kredytów długoterminowych (zwłaszcza

hipotecznych) w łącznej sprzedaży kredytowej (udział kredytów hipotecznych wyniósł w 2013 roku 23%, tj. o 12 pp. mniej niż w 2012 roku).

- Spadek w 2013 roku kosztu pozyskania depozytów klientów – obniżające się oprocentowanie nowo pozyskanych depozytów klientów (efekt spadku stawek podstawowych NBP) oraz intensyfikacja działań Banku zwiększających udział depozytów bieżących w saldzie depozytowym Banku (wzrost udziału z 9% na koniec 2012 roku do 17% na koniec 2013 roku) wpłynęły na spadek w 2013 roku kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań wobec klientów o 18%; spadek kosztów został osiągnięty pomimo wzrostu wolumenu zobowiązań wobec klientów o 2,4% (saldo zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2013 roku wyniosło 52,3 mld zł).
- Obniżenie kosztu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe o 357,4 mln zł (38%) w porównaniu z 2012 rokiem.
- Modyfikacja zasad (polityki) rachunkowości Banku w zakresie ujmowania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych skutkująca zmniejszeniem zysku netto za 2013 rok z tego tytułu o 61 mln zł (w porównaniu do zasad rozpoznawania przychodów stosowanych w okresach poprzednich). W latach poprzednich z uwagi na dobrowolność korzystania klientów z oferty bancassurance Getin Noble Bank S.A. rozpoznawał przychody z tego tytułu jako wyodrębnione przychody nie wynikające z wymogów dotyczących produktów powiązanych. W wyniku przeprowadzonych analiz zmian w otoczeniu zewnętrznym i uwzględniając stosowane praktyki rynkowe, Bank zdecydował o modyfikacji w II kwartale 2013 roku zasad rachunkowości w odniesieniu do prowizji otrzymywanych z tytułu ubezpieczeń zwartych w ramach umów grupowego ubezpieczenia, które rodzą dalsze obowiązki Banku wobec zakładu ubezpieczeń. Bank wprowadził zasadę rozpoznawania tych przychodów według analizy stopnia zaawansowania usługi, tj. część prowizji rozliczana była jednorazowo w przychody, a część rozliczana w oparciu o metodę liniową w czasie trwania umowy ubezpieczeniowej. Wprowadzona zmiana spowodowała obniżenie wyniku z tytułu prowizji i opłat za I półrocze 2013 roku o 9,5 mln zł. W ocenie Banku powyższe podejście jest zgodne z koncepcjami i zasadami zawartymi w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości.

W dniu 23 grudnia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do banków działających w Polsce szczegółowe wytyczne w zakresie podejścia do zasad rozliczania przychodów z działalności bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem bardziej restrykcyjnej definicji produktów powiązanych. Uwzględniając te wytyczne, Bank dokonał kolejnej modyfikacji w sposobie rozpoznawania przychodów dostosowując je do wytycznych zawartych w piśmie Komisji. Wprowadzone zmiany (opisane szczegółowo w sprawozdaniu finansowym Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku) wymagały dokonania retrospektywnego przekształcenia danych, w wyniku czego korekcie uległy kapitały własne Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku, które zostały pomniejszone o kwotę 363 mln zł. Korekta dokonana na podstawie szacunków dotyczyła wyniku z tytułu odsetek oraz wyniku z tytułu opłat i prowizji.

- Efektywne zarządzanie kosztami w Banku – Bank uzyskał wskaźnik koszty/dochody na poziomie 45%, co jest nadal jednym z najniższych wskaźników w sektorze bankowym; według danych NBP na dzień 30 września 2013 roku średni wskaźnik dla sektora bankowego wynosił 54,1%.
- Uzyskane przychody z dywidend od spółek: Noble Funds TFI S.A., Noble Securities S.A., Getin Leasing S.A. oraz BIK S.A. w łącznej kwocie 28,9 mln zł.
- Transakcje na akcjach własnych - w lipcu 2013 roku zrealizowano transakcje nabycia poza rynkiem regulowanym 59 090 909 akcji własnych po cenie 2,20 zł za akcję, co stanowiło 2,23% udziału w kapitale zakładowym.

W kolejnych okresach Bank realizując zobowiązania wynikające z programu opcji menedżerskich dokonał zbycia części akcji własnych na rzecz uczestników tego programu, na podstawie umowy sprzedaży akcji poza rynkiem regulowanym.

W dniu 30 grudnia 2013 roku nastąpiło zbycie pozostałych 53 914 238 akcji własnych po cenie 2,83 zł za każdą akcję. Cena ustalona została jako średnia cena rynkowa akcji (będąca średnią arytmetyczną ze średnich, dziennych cen ważonych wolumenem obrotu) z ostatnich dwudziestu dni poprzedzających dzień transakcji, podczas których akcje własne Banku były notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Nabywcą akcji był Getin Holding S.A. Przyczyną i celem zbycia akcji własnych było zwiększenie poziomu współczynnika wypłacalności Banku.

- Pozyskanie nowych źródeł finansowania - pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w łącznej kwocie 225 mln EUR oraz finansowania z innych banków w wysokości 125 mln Euro oraz 150 mln CHF.
- Uzyskanie w 2013 roku zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do funduszy uzupełniających Getin Noble Banku S.A. środków pieniężnych w kwocie 611,6 mln zł pozyskanych przez Bank z tytułu emisji obligacji serii PP2-V, PP2-VII - PP2-IX, PP3-I – PP3-VII.
- Dokonanie w 2013 roku kilku transakcji sprzedaży wierzytelności, w których nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła 193 mln zł.

Uwarunkowania zewnętrzne

Sytuacja makroekonomiczna

Dynamika wzrostu gospodarczego w 2013 roku utrzymała się na zbliżonym poziomie, jak w roku ubiegłym.

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego produkt krajowy brutto w 2013 roku był realnie wyższy o 1,6% w porównaniu do roku poprzedniego. Oznacza to, spowolnienie wzrostu gospodarczego - rok wcześniej wzrost PKB kształtował się na poziomie 1,9%. W 2013 roku popyt krajowy zmniejszył się o 0,2% (w 2012 roku było to -0,1%), spożycie indywidualne wzrosło o 0,8% (1,2%), natomiast nakłady brutto spadły o 0,4% (-1,7%).

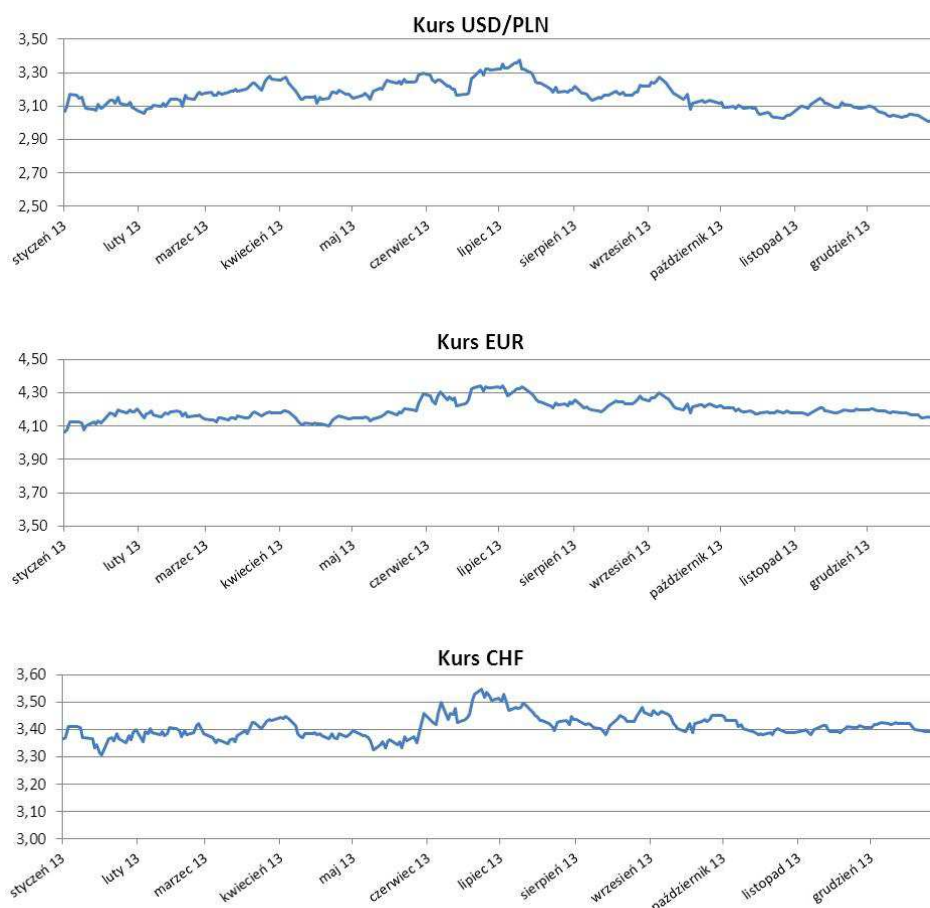
Pogarszająca się kondycja polskiej gospodarki była wynikiem między innymi osłabienia odnotowanego w sektorze budownictwa -9%/r/r oraz znacznego spadku trendu w konsumpcji indywidualnej obserwowanego od początku 2012 roku (+0,8%/r/r w 2013 roku vs. +1,2%/r/r w 2012 roku). Jako przyczynę spadku popytu możemy wskazać trwającą cały rok stagnację na rynku pracy, zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw oraz spadki poziomu wynagrodzenia. Czynnikiem wpływającym pozytywnie na wysokość polskiego PKB była wymiana zagraniczna. Kontrybucja eksportu netto pozostawała dodatnia w całym 2013 roku. Zagregowany poziom wzrostu gospodarczego w 2013 roku wyniósł odpowiednio: w I kwartale 0,8% r/r; w II kwartale wzrósł do 1,2% r/r; by w III kwartale osiągnąć poziom 1,7% r/r.

Kontynuacja cyklu obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej przyniosła zamierzony skutek. RPP zdecydowała o 6 obniżkach stopy referencyjnej w okresie od stycznia do lipca, doprowadzając ją do historycznie niskiego poziomu 2,50%. W 2013 roku odnotowano najniższy od 10 lat poziom inflacji - wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w całym roku 2013 w stosunku do roku 2012 wyniósł 0,9 procent i był najniższy od 2003 roku.

Wyraźnie wyhamowała dynamika wzrostu cen, a średnioroczny wskaźnik inflacji CPI wyniósł w 2013 roku 1%. Od lutego wskaźnik CPI pozostaje poniżej dolnej granicy bezpośredniego celu inflacyjnego ustalonej na poziomie 1,5%. W ocenie Rady, w warunkach poprawiającej się koniunktury, presja inflacyjna pozostaje ograniczona, w związku z czym stopy procentowe powinny pozostać niezmienione co najmniej do końca pierwszego półrocza 2014.

Rynek finansowy

Początek 2013 roku charakteryzował się stabilną pozycją waluty polskiej. W tym okresie odnotowano minimalne kursy walut na przestrzeni 2013 roku. Minimalny poziom kursu USD/PLN wynosił 3,01, kursu EUR/PLN wynosił 4,07, natomiast minimalny kurs CHF/PLN wynosił 3,31. Połowa 2013 roku to okres, gdzie waluta polska zauważalnie osłabiła się – w czerwcu kursy walut osiągnęły swoje maksimum w 2013 roku i wyniosły dla USD/PLN 3,37, dla EUR/PLN 4,34, natomiast dla CHF/PLN 3,55. Średni poziom kursu USD/PLN w 2013 roku wyniósł 3,16, kursu EUR/PLN wyniósł 4,20, natomiast średni poziom kursu CHF/PLN w 2013 roku wyniósł 3,41.



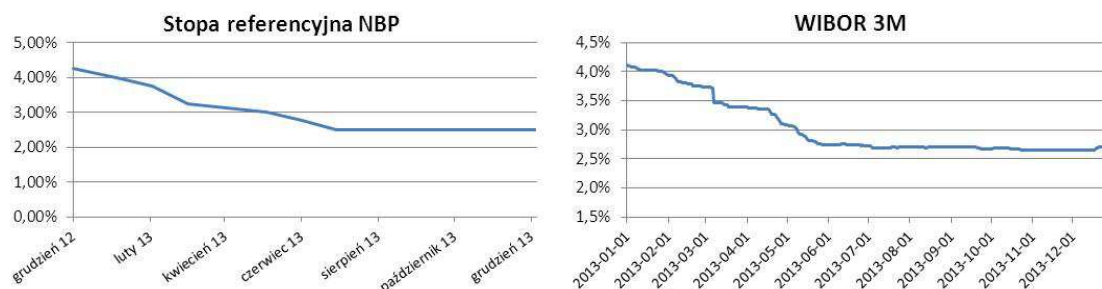
W pierwszych miesiącach 2013 roku można było zaobserwować kontynuację trendu spadkowego rentowności polskich obligacji - w maju 2013 roku rentowność polskiego długu osiągnęła poziomy minimalne. W II połowie roku nastąpił sukcesywny wzrost rentowności polskich papierów skarbowych, które na koniec 2013 roku osiągnęły poziom: 3,032% w sektorze dwuletnim (minimum w 2013 roku to 2,489%), 3,647% w sektorze pięcioletnim (minimum w 2013 roku to 2,615%), oraz 4,353% w sektorze dziesięcioletnim (minimum w 2013 roku to 3,058%).

Przewiduje się, iż zmiany wprowadzone w zakresie Otwartych Funduszy Emerytalnych spowodują obniżenie się obrotów na Giełdzie Papierów Wartościowych oraz mogą wpłynąć na obniżenie wycen spółek notowanych na giełdzie oraz wzrost zmienności cen akcji.

Sektor bankowy

Po widocznym w 2012 roku osłabieniu skłonności firm i osób prywatnych do zaciągania zobowiązań, w 2013 roku można było zauważyć stopniowe ożywienie. Wzrost zauważono zarówno w ramach kredytów detalicznych, jak i kredytów mieszkaniowych. W zakresie skłonności ludności do oszczędzania nie zauważono większych zmian.

W związku z zakończeniem na początku lipca 2013 roku serii obniżek stóp procentowych NBP, nastąpiło względne ustabilizowanie się w bankach oprocentowania depozytów i kredytów. Stopa referencyjna NBP jest obecnie na najniższym poziomie w historii i wynosi 2,5%.



W 2013 roku weszła w życie zmiana ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym dotycząca utworzenia w BFG nowego funduszu własnego – funduszu stabilizacyjnego, którego środki będą wykorzystywane na finansowanie niektórych zadań Skarbu Państwa z zakresu wsparcia udzielanego bankom, podejmowanych na podstawie ustawy o dekapitalizacji niektórych instytucji finansowych, a którego źródłem finansowania są wpływy z obowiązkowej opłaty ostrożnościowej nałożonej na banki. W 2013 roku nowa opłata ostrożnościowa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego obciążyla wynik finansowy Grupy Getin Noble Banku o kwotę 4,3 mln zł.

1.2. Istotne nagrody i wyróżnienia

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. realizował strategię Getin UP, której założeniem jest zaoferowanie Klientom nowoczesnych i funkcjonalnych, ale też maksymalnie przyjaznych produktów bankowych oraz poprawa jakości obsługi. Bank sukcesywnie realizuje strategię budowy uniwersalnej i przyjaznej Klientom polskiej instytucji finansowej. Efektywność tych działań potwierdzili niezależni eksperci:

- Getin Bank zajął 11 miejsce w rankingu Newsweek „Przyjazny Bank”. Bank odnotował największy awans na rynku.
- MasterCard Display - interaktywna karta debetowa z wyświetlaczem, która w Polsce jest dostępna jedynie w ofercie Getin Noble Banku, otrzymała prestiżowy tytuł Światowej Innowacji w kategorii Innovation Lions podczas Międzynarodowego Festiwalu Reklamy Cannes Lions, została nagrodzona w kategorii „New or Innovative” na Międzynarodowym Festiwalu Reklamy Golden Drum, odbywającym się w Portorożu oraz znalazła się w gronie finalistów ogólnopolskiego konkursu „Dobry Wzór 2013” na najlepiej zaprojektowane produkty i usługi na polskim rynku.
- Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Getin UP został nagrodzony w programie „Najwyższa Jakość Quality International 2013”. Kapituła wyróżniła Getin Bank w kategorii „QI Produkt” za działania związane z wdrażaniem oraz promowaniem idei jakości.
- Getin Noble Bank zwyciężył w rankingu najbardziej uniwersalnych banków w I połowie 2013 roku opracowanym przez ekspertów Comperia.pl. Bank został wyróżniony za kompleksową ofertę produktową oraz atrakcyjne warunki świadczonych usług.
- Oferta Banku po raz kolejny znalazła się w czołówkach najpopularniejszych rankingów produktów bankowych. Produkty banku regularnie zajmowały wysokie pozycje w zestawieniach Totalmoney.pl, Money.pl oraz Comperia.pl.

- Marki Getin Bank oraz Noble Bank zostały wyróżnione prestiżowym tytułem Superbrands Created in Poland 2013. Wyróżnienie Superbrands przyznawane jest na całym świecie przez konsumentów i ekspertów tym markom, które osiągnęły wyjątkowo silną pozycję oraz rozpoznawalność w swoich dziedzinach.
- W X edycji „Rankingu najcenniejszych polskich marek” opracowanym przez dziennik Rzeczpospolita, Getin Bank już drugi raz z rzędu zajął 3 miejsce wśród banków w kategorii marek ocenianych według wartości.
- Getin Bank zdobył główną nagrodę w międzynarodowym konkursie Banking Technology Awards w kategorii „Najlepsze wykorzystanie technologii mobilnych w usługach finansowych”.
- Noble Bank zdobył maksymalne 5 gwiazdek w prestiżowym zestawieniu usług private banking, zrealizowanym przez miesięcznik Forbes. Ekspertki docenili zarówno jakość oferowanych w ramach private banking produktów i usług, jak również wysoką jakość obsługi Klienta.
- Sponsorowany przez Getin Bank, pojazd „Kropelka” skonstruowany przez studentów zrzeszonych w Studenckim Kole Aerodynamiki Pojazdów z Politechniki Warszawskiej znalazł się wśród 31 laureatów rządowego programu „Generacja Przyszłości”.

Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W dniu 28 kwietnia 2010 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service przyznała Getin Noble Bankowi następujące ratingi:

Moody's Investor Service Ltd	28.04.2010	perspektywa
Rating Siły Finansowej	D-	stabilna
Długoterminowy Rating Depozytowy	Ba2	stabilna
Krótkoterminowy Rating Depozytowy	not prime	stabilna

Agencja Fitch Ratings potwierdziła rating IDR (Long-term Default Rating) Getin Noble Banku na poziomie “BB” z perspektywą stabilną oraz rating VR (Viability Rating) na poziomie “bb”. Rating Getin Noble Banku pozostaje niezmienny od jego powstania w styczniu 2010 roku.

Fitch Ratings	01.06.2012	perspektywa
Rating podmiotu (IDR)	BB	stabilna
Rating krótkoterminowy	B	
Długoterminowy rating krajowy	BBB (pol)	stabilna
Viability Rating	bb	
Rating wsparcia	3	
Minimalny poziom ratingu wsparcia	BB	

Zdaniem Fitch Ratings, potwierdzenie ratingu IDR oraz VR Getin Noble Banku jest rezultatem poprawy płynności, polepszonej kapitalizacji oraz stabilnej bazy depozytowej. Analitycy pozytywnie odnieśli się również do ogłoszonej przez Bank w marcu 2013 roku strategii, która zakłada m.in. ograniczenie tempa wzrostu i zwiększenie efektywności biznesowej. Agencja ratingowa zwróciła również uwagę na pozytywny wpływ rosnącej liczby rachunków bankowych.

2. Organizacja i powiązania kapitałowe Getin Noble Banku S.A.

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 2 650 143 319 zł i dzielił się na 2 650 143 319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja. Akcje Banku są akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku dopuszczone są do obrotu na rynku regulowanym.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku struktura własności kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. była następująca:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Pośrednio przez:				
LC Corp B. V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Getin Holding	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
pozostałe spółki	3 628 922	3 628 922	0,14%	0,14%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Pozostali akcjonariusze	977 491 459	977 491 459	36,87%	36,87%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2013 rok, Zarząd Getin Noble Banku S.A. nie posiadał informacji na temat innych umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 12 lipca 2013 roku Noble Securities S.A. dokonał rozliczenia transakcji nabycia akcji własnych Getin Noble Banku S.A. Dom Maklerski nabył w imieniu własnym, na rachunek Banku poza rynkiem regulowanym 59 090 909 akcji stanowiących 2,23% udziału w kapitale zakładowym Banku po cenie 2,20 zł za akcję.

Przyczyną i celem nabycia akcji własnych przez Getin Noble Bank S.A. była chęć urealnienia kursu giełdowego akcji Banku. Ponadto celem nabycia akcji własnych było zapewnienie możliwości rozliczenia ewentualnych dalszych akwizycji akcjami własnymi, a także realizacja zobowiązań wynikających z umów zawartych pomiędzy Bankiem a uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich oraz zobowiązań Banku do wypłaty w postaci instrumentów finansowych części wynagrodzenia pracowników objętych „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Banku S.A.”

W trzecim kwartale 2013 roku Bank dokonał sprzedaży 5 176 671 akcji własnych uczestnikom Programu Opcji Menedżerskich w celu realizacji zobowiązań wynikających z umów zawartych pomiędzy Bankiem a uczestnikami Programu. Transakcja miała miejsce poza rynkiem regulowanym.

W dniu 30 grudnia 2013 roku Bank zbył 53 914 238 akcji własnych. Transakcja miała miejsce na rynku wtórnym, poza obrotem zorganizowanym na podstawie umowy sprzedaży akcji zawartej pomiędzy Bankiem a Getin Holding S.A.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku Bank nie posiadał akcji własnych.

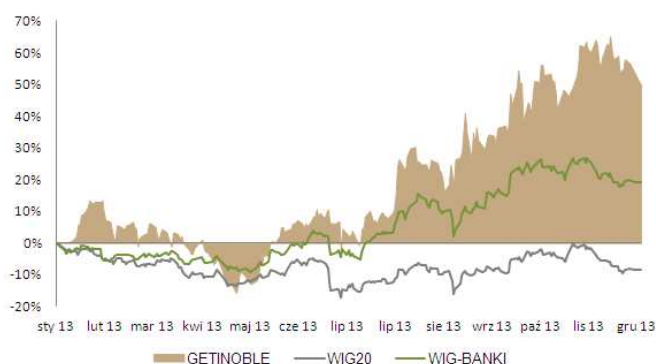
2.2. Akcje Getin Noble Banku na giełdzie

Wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A. zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Akcje Banku są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE i oznaczone kodem PLGETBK00012. Kurs akcji w momencie zamknięcia sesji wahał się w przedziale od 1,5 zł (notowania z dnia 23 kwietnia) do 2,94 zł (notowanie z dnia 11 grudnia).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitalizacja Banku wyniosła 7 076 mln zł, podczas gdy jego wartość księgowa była równa 4 780 mln zł.

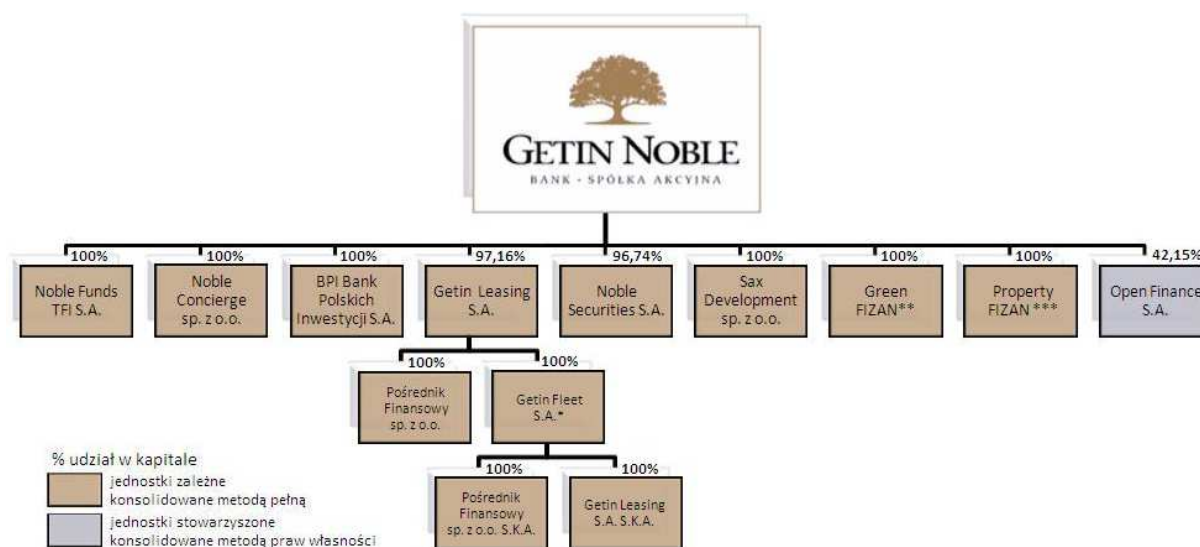
W roku 2013 indeks WIG20 spadł o 8,58%, a WIG-Banki wzrósł o 19,20% (zmiana względem notowań z dnia 02.01.2013 roku).

Notowania akcji Getin Noble Banku S.A. i indeksów GPW (z dn. 02.01.2013 = 0%)



2.3. Jednostki podporządkowane Banku

Getin Noble Bank S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, której ujęcie graficzne wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań na dzień 31 grudnia 2013 roku przedstawiono poniżej:



* dawniej Getin Services S.A.

** Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych

*** Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych. Fundusz posiada 100% udziałów w trzech spółkach celowych: Eitrick Investments sp. z o.o., Redmile Investments sp. z o.o. i Lakeford Investments sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz 2012 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Bank w podmiotach zależnych i stowarzyszonych jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku wynosił 97,26%.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank rozumie jednostki zależne i stowarzyszone Banku oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący - Pana dr. Leszka Czarneckiego.

Transakcje Getin Noble Banku S.A. z podmiotami powiązanymi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Banku z podmiotami powiązanymi przedstawiono w nocie II.44 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym wynosiła 729 mln zł (679 mln zł na koniec 2012 roku).

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku

Getin Noble Bank jest bankiem uniwersalnym, którego oferta skierowana jest do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji. Bank posiada szeroką ofertę produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia wachlarz usług dodatkowych. Mając na uwadze ukierunkowanie na jak najbardziej przystępny dla Klienta sposób kontaktowania się z Bankiem, Getin Noble Bank oferuje swoje produkty przy wykorzystaniu zróżnicowanych kanałów dystrybucji, poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji (placówki Getin UP oraz wdrażanych od początku 2014 roku samoobsługowych placówek Getin Point).

Zgodnie z przyjętym kierunkiem strategicznym, w celu skrócenia terminów zapadalności aktywów Bank koncentrował się w roku 2013 na sprzedaży krótkich i szybciej amortyzujących się produktów, tj. kredytów gotówkowych, kredytów samochodowych, kredytów firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Rok 2013 przyniósł ustabilizowanie struktury sprzedaży, w której sprzedaż kredytów hipotecznych stanowi ok. 20-25%. Rosnący poziom sprzedaży kredytów firmowych w 2013 roku jest zgodny z postawionym w Strategii celem podwojenia salda tych kredytów do roku 2015. W 2013 roku dynamika salda brutto wyniosła +45% (w porównaniu do końca 2012 roku). Konsekwencją zmian w strukturze aktywów jest pozytywny wpływ na poziom marży odsetkowej. Zmiana struktury sprzedaży oraz spłacający się portfel kredytów mieszkaniowych skutkuje systematycznym spadkiem udziału kredytów walutowych w portfelu, który z ok. 56% na koniec 2009 roku spadł do 32% na koniec roku 2013.

Jednym z kluczowych obszarów, na których Bank koncentrował w 2013 roku wysiłki był rozwój bazy aktywnych rachunków bieżących w celu poprawy struktury finansowania, zbudowania stabilnej bazy Klientów związanych relacją z Bankiem i w konsekwencji obniżenia kosztu finansowania. W roku 2013 udział środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących oraz rachunkach oszczędnościowych wzrósł o 7,7 p.p. do poziomu 16,8% całego portfela depozytowego.

Bankowość detaliczną Getin Noble Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych i kredytów samochodowych oraz oferuje szereg produktów inwestycyjnych oraz depozytów. Getin Bank jest także aktywnym graczem w segmencie usług finansowych

skierowanych do małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji. Kompleksowa oferta produktowa dla tych segmentów pozwala na budowę trwałych relacji z klientami oraz wychodzenie naprzeciw potrzebom klientów.

Noble Bank reprezentuje pion bankowości prywatnej (private banking) Getin Noble Banku, dedykowanej zamożniejszym klientom. Produkty Noble Bank oferowane są za pośrednictwem ogólnopolskiej sieci dedykowanej wyłącznie obsłudze private banking. Domeną Banku jest kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych Klientów. Dla wybranej grupy Klientów kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

Ofertę własną Getin Noble Banku uzupełniają produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak Noble Funds TFI S.A., Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. czy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi spółkami Getin Noble Bank umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa, certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i factoringowych.

3.1. Bankowość detaliczna

Kredyty hipoteczne

Dystrybucja kredytów hipotecznych opiera się na własnych placówkach oraz wyspecjalizowanych firmach pośrednictwa finansowego, w tym podmiotach z Grupy Open Finance S.A.

Kredyty hipoteczne oferowane są na zakup mieszkania lub domu na rynku wtórnym i pierwotnym, budowę domu, remont, modernizację lub wykończenie lokalu mieszkalnego, zakup lub budowę lokalu użytkowego, spłatę pożyczek i kredytów (konsolidacja) oraz inne dowolne cele (pożyczka). Oferta produktowa pozwoliła postrzegać Getin Noble Bank, jako podmiot, który stawia na innowacje w zakresie usług finansowych. W 2013 roku Getin Noble Bank przystąpił do programu Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - „Efektywne wykorzystywanie energii. Dopłaty do kredytów na budowę domów energooszczędnych”, a z końcem roku zadeklarował przystąpienie do rządowego programu "Mieszkanie dla młodych".

Bank kontynuuje politykę ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego. Jakość udzielonych w 2013 roku kredytów jest poniżej wyznaczonego przez Bank apetytu na ryzyko.

Kredyty samochodowe

Stanowią jeden z podstawowych produktów oferty Getin Noble Banku. Kolejny rok z rzędu Bank potwierdził pozycję lidera na rynku kredytów samochodowych w Polsce, z ok. 40-procentowym udziałem w rynku.

Sprzedaż kredytów realizowana jest poprzez sieć prawie 800 współpracujących z Bankiem aktywnych pośredników, autoryzowane salony dealerskie i komisje samochodowe oraz pracowników Banku.

W ramach prowadzonej akcji kredytowej Bank finansuje zakup wszelkiego typu pojazdów. Możliwość kredytowania obejmuje również finansowanie szerokiego zakresu kosztów związanych z zakupem samochodu, takich jak: koszty dodatkowego wyposażenia samochodu, ubezpieczenia komunikacyjnego, ubezpieczenia kredytobiorcy oraz koszty związane z eksploatacją i utrzymaniem kredytowanego samochodu.

W sposób szczególny Bank prowadzi we współpracy z General Motors Poland i Chevrolet Polska kompleksową obsługę dealerów samochodów marki Opel i Chevrolet. Sprzedaż realizowana za pośrednictwem tych marek sukcesywnie rośnie - zarówno w sprzedaży kredytów jak i leasingu. W roku 2013 wyniosła razem ponad 400 mln zł.

Rok 2013 był kolejnym rokiem, w którym znaczącym uzupełnieniem oferty Banku w zakresie finansowania zakupu środków transportu był leasing samochodów, realizowany we współpracy ze spółką Banku - Getin Leasing S.A. W 2013 roku Getin Leasing zajął 3 miejsce w kraju wśród firm leasingowych w finansowaniu pojazdów.

Ponadto Bank oferuje kredyt na finansowanie stoku dla Dealerów i Komisów.

Kredyty detaliczne

Kredyty detaliczne oferowane są przede wszystkim w sieci własnych placówek bankowych i franczyzowych, z wyjątkiem kredytów ratalnych przeznaczonych na sfinansowanie zakupu towarów i usług, gdzie dystrybucja opiera się głównie na sieci współpracujących z Bankiem Partnerów .

W 2013 roku działania Getin Noble Banku w zakresie rozwoju sprzedaży produktów kredytowych koncertowały się na poprawie procesów związanych z podejmowaniem decyzji o udzieleniu kredytów (wprowadzono nowy system informatyczny odpowiedzialny za obsługę wniosków kredytowych) oraz na budowaniu nowego portfela w oparciu o dotychczasowych klientów banku oraz o Klientów nowych z segmentów cechujących się niższym ryzykiem kredytowym. W tym zakresie zintensyfikowano akcje mailingowe oraz stosowano dla wybranych klientów preferencyjne warunki cenowe. Stosowano również uproszczenia proceduralne związane z akceptacją dokumentowania dochodów wnioskodawców w oparciu o PIT, RMUA oraz wyciągi bankowe.

W ramach zwiększania konkurencyjności oferty Bank na bieżąco dostosowywał swoje produkty do wymogów rynkowych. W tym zakresie zintensyfikował prace nad udostępnieniem produktów kredytowych poprzez bankowość internetową. Ponadto, wdrażał modyfikacje procedur i procesów pod kątem wejścia w życie rozporządzeń, ustaw, rekomendacji, m.in. Rekomendacji T.

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- kredyt gotówkowy
- kredyt konsolidacyjny,
- kredyty ratalne przeznaczone na sfinansowanie zakupu towarów i usług,
- limity kredytowe w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym ROR oraz karcie kredytowej.

Oferta depozytowa

Produkty bieżące i terminowe

W 2013 roku Bank w zakresie depozytów koncentrował się na jeszcze trwalszym związaniu klientów z Bankiem. W tym celu kontynuowano działania służące pozyskaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych będących bazą wiążącą w trwały sposób klientów z Bankiem i motywujących do utrzymywania także środków depozytowych na lokatach terminowych. W 2013 roku promowano wśród klientów wprowadzony pod koniec 2012 roku pakiet usług, którego głównym elementem jest ROR Getin UP, uzupełniony atrakcyjną ofertą dodatkową w postaci konta oszczędnościowego, kont celowych, nowoczesnych kart debetowych oraz kanału dostępu poprzez nowoczesną bankowość internetową. Kontynuując unowocześnianie rachunku wprowadzono kolejne funkcjonalności zwiększające atrakcyjność ROR, np. Bankowość Mobilną, a także stosowano liczne promocje zachęcające do założenia ROR lub do aktywnego korzystania z niego. Jedną z wprowadzonych promocji jest dedykowana studentom, którzy będą nagradzani przez Bank za bardzo dobre wyniki z egzaminów. Działania te przyniosły wzrost liczb prowadzonych ROR i obsługiwanych klientów zarówno w sieciach stacjonarnych jak i kanałach online.

W zakresie depozytów terminowych w 2013 roku celem było utrzymanie takiego poziomu sald, by uzyskać prawidłową płynność, przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów. W tym celu poza standardowymi,

stosowanymi od kilku lat akcjami służącymi pozyskaniu depozytów terminowych dokonano uproszczenia oferty depozytowej i wprowadzono produkty, które charakteryzują się dużą atrakcyjnością dla klientów w pierwszym okresie trwania depozytu, a także korzystnym, opartym na stopie referencyjnej NBP, oprocentowaniem po odnowieniu lokaty, co powinno doprowadzić do zmniejszenia liczby likwidowanych lokat terminowych.

Karty płatnicze

Getin Noble Bank posiada w swojej ofercie pełną gamę kart kredytowych i debetowych dostosowanych do różnorodnych potrzeb klientów, również w segmencie biznes. Wydawane przez Bank karty reprezentują dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i MasterCard. Na szczególną uwagę zasługuje karta Mastercard Display, która w 2013 roku uzyskała na festiwalu w Cannes tytuł najbardziej innowacyjnej karty płatniczej na świecie.

Paleta kart obejmuje poza kartami kredytowymi World, World Business i Business Executive również kartę MasterCard Debit oraz Platinum Debit. Wszystkie wydawane karty pod marką Getin wyposażone są w funkcje płatności zbliżeniowych autoryzowanych online. Pod koniec 2013 roku Bank wprowadził do oferty pierwszą w Polsce kartę VISA Simply One będącą połączeniem karty debetowej i kredytowej. Dopelnieniem oferty są produkty debetowe i kredytowe wydawane w technologii NFC (ang. Near Field Communication). Dzięki temu Bank ma możliwość personalizacji i zarządzania kartą płatniczą na telefonie klienta całkowicie zdalnie przy wykorzystaniu infrastruktury operatorów telefonii komórkowej. W 2013 roku Bank wprowadził do oferty bezpieczne płatności mobilne, dzięki którym klienci zyskali dostęp nie tylko do bogatej palety usług z katalogu Mastercard Mobile, ale również zyskali możliwość szybkiej płatności bezgotówkowej w sieci sklepów Biedronka.

Dla segmentu private banking zarezerwowane są karty z palety Noble wykonane z litego metalu. Karta debetowa Platinum oraz kredytowa Elite tworzą razem duet najbardziej prestiżowych w tym segmencie produktów w Europie. Dzięki technologii NFC jako pierwszy Bank w Polsce oferujemy klientom wspomniane karty również w wersji na smartfony, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom nie tylko wymagających ale przede wszystkim ceniących sobie innowacyjność i bezpieczeństwo klientów.

3.2. Private Banking

Getin Noble Bank świadczy usługi typu private banking skierowane do najzamożniejszych klientów pod marką Noble Bank. Bank posiada ogólnopolską sieć dedykowaną wyłącznie obsłudze private banking. Wszystkie oddziały Noble Banku zlokalizowane są w centralnych punktach dużych miast i zostały zaprojektowane tak, by zapewnić pełen komfort i dyskrecję biznesowych spotkań.

Domeną Banku jest kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych klientów. Dla wybranej grupy klientów kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management oraz usługi maklerskie. Dom maklerski Noble Securities daje Klientom Banku szeroki wachlarz usług związanych z rynkiem kapitałowym, dzięki czemu Klienci Banku mają dostęp do wielu emisji obligacji korporacyjnych. We współpracy z Noble Funds TFI S.A. Bank oferuje swoim klientom usługi z zakresu wealth management. Klienci Noble Banku mogą także korzystać z serwisu concierge, stworzonego przez Noble Concierge Sp. z o.o.

W 2013 roku Bank wprowadził na rynek usługę Wealth Guard, dzięki której rozpoczął ekspansję w nowym segmencie usług. Usługa Wealth Guard polega na kompleksowym zabezpieczeniu majątku Klientów. Nowe usługi zostały przygotowane we współpracy z największą polską kancelarią prawniczą – Domański Zakrzewski Palinka. Rozwiązania wypracowane przez kancelarię obejmują m.in. obszary corporate governance, sukcesji, planowania podatkowego oraz ochrony prywatności.

Bank rozwinął ofertę o produkty dostosowane do charakteru prowadzonej działalności. W sierpniu i wrześniu 2013 roku Bank z sukcesem przeprowadził emisje prywatne certyfikatów Real Estate Income Assets FIZAN,

produktu zapewniającego zwrot z portfela nieruchomości. Jest to pierwszy na rynku polskim produkt o takiej strukturze i spotkał się bardzo dobrym odbiorem wśród Klientów. Od września dla Klientów Private Banking u zostało przygotowane pierwsze ubezpieczenie ochronne „Family Shield”, co jest efektem realizowania strategii polegającej na poszerzeniu zakresu obsługi Klientów.

Bank podejmuje działania mające na celu zwiększenie relacji Bank-Klient. W tym celu realizowane są 2 cykle spotkań dla Klientów: Private Banking po Godzinach i Noble Market Review. Spotkania mają charakter kularowy, organizowane są w prestiżowych miejscach i mają na celu zarówno poszerzenie współpracy z aktualnymi Klientami, ale także zapraszanie nowych, potencjalnych Klientów Private Banking. W 2013 roku odbyło się 30 spotkań z w obu cyklach, które odwiedziło ponad 2,5 tys. Klientów.

3.3. Bankowość korporacyjna

Bank kontynuuje rozwój działalności w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek sektora publicznego oraz klientów z sektora SME. Oferowane produkty kredytowe dostosowywane są nieustannie do zmieniającej się koniunktury gospodarki krajowej.

Produkty kredytowe

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym,
- Kredyt inwestycyjny,
- Kredyt ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego
- Kredyt z poręczeniem BGK
- Kredyt dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/ JSP,
- Wykup wierzytelności dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/ JSP,
- Gwarancje Bankowe,
- Faktoring,
- Finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu,
- Finansowanie przedsięwzięć developerskich,
- Finansowanie podmiotów służby zdrowia,
- Indywidualnie dopasowane produkty kredytowe dla segmentu SME.

Wybrane produkty depozytowe

Rachunek Moja Firma:

- dostosowane do potrzeb klientów firmowych 4 pakiety rachunków bieżących,
- wprowadzenie pakietów bezpłatnych przelewów, w tym darmowych przelewów do ZUS i US,
- wprowadzenie premii za saldo dla aktywnych klientów,
- bezpłatny dostęp do assistance informacji prawnej w każdym z pakietów, a także do ochrony prawnej,
- dostępne usługi w ramach rachunku: TELE GB, GB24, SMS Serwis, zlecenia stałe, polecenia zapłaty,
- możliwość ubiegania się o debet w rachunku.

Obszar SME

W 2013 roku rozbudowana została także sieć Doradców Korporacyjnych, świadczących usługi w Regionalnych Centrach w ramach Departamentu Sprzedaży SME. Bazę kadrową stanowią Pracownicy z długoletnim doświadczeniem w instytucjach finansowych. Podstawą pracy każdego Doradcy jest relacja z Klientem, która zapewnia zarówno szybkie reagowanie na potrzeby Firmy, jak również monitoring jej sytuacji.

Współpraca z Klientami firmowymi oparta jest na dostarczaniu wszystkich niezbędnych produktów bankowych dla działalności Firmy. Oferta produktowa każdorazowo dostosowywana jest do indywidualnych potrzeb Klienta.

Na ofertę Banku składają się:

- różnorodne formy finansowania krótko i długoterminowego z przeznaczeniem na bieżącą i inwestycyjną działalność firmy,
- obsługa transakcyjna,
- operacje wymiany walut,
- obsługa transakcji handlowych,
- gwarancje krajowe i zagraniczne,
- inwestowanie nadwyżek finansowych.

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

W 2013 roku Bank prowadził aktywną sprzedaż produktów skarbowych w obszarze klienta firmowego. Dzięki wyróżniającej ofercie produktowej Bank istotnie zwiększył liczbę obsługiwanych przedsiębiorstw. Oferta produktów skarbowych skierowana była przede wszystkim do małych i średnich firm. Produkty skarbowe służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego miały swoje zastosowanie w wielu dużych projektach inwestycyjnych, które Bank realizował razem z Klientami. Oprócz najbardziej popularnych transakcji zabezpieczeń Bank realizował na rynku walutowym wiele transakcji strukturyzowanych, dopasowanych dokładnie do potrzeb klientów.

W 2013 roku oferowano następujące produkty skarbowe przeznaczone dla klientów firmowych:

- Natychmiastowa wymiana walutowa (Spot),
- Terminowa transakcja walutowa (Forward)
- Opcje Walutowe (waniliowa i egzotyczna – azjatyckie, binarne, barierowe)
- Depozyt Dwuwalutowy
- Bony Skarbowe,
- Negocjowane Depozyty.

Istniejące regulacje, umowy i procedury umożliwiają zawieranie transakcji skarbowych w ramach limitów transakcyjnych lub pod zabezpieczenie pieniężne. Oferta Banku zawierająca różnorodne produkty skarbowe pozwala w pełni realizować strategię rozwoju bankowości korporacyjnej.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Banku

4.1. Rachunek zysków i strat

tys. zł	2012 (przekształcony)	2013	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 296 770	1 254 116	-3,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	559 588	341 411	-39,0%
Wynik pozostały*	188 891	169 636	-10,2%
Koszty działania	-771 409	-794 605	+3,0%
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-951 128	-593 707	-37,6%
Zysk brutto	322 712	376 851	+16,8%
Podatek	-49 669	-66 096	+33,1%
Zysk netto	273 043	310 755	+13,8%

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z pozycji wymiany, oraz inne przychody i koszty operacyjne.

Wynik z tytułu odsetek

Głównymi składnikami wyniku odsetkowego były przychody z działalności kredytowej oraz koszty z działalności depozytowej. Przychody odsetkowe od kredytów (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) stanowiły 78,0% przychodów odsetkowych Banku, natomiast koszty odsetkowe od zobowiązań wobec klientów 86,9% kosztów odsetkowych Banku.

W ramach przychodów odsetkowych z działalności kredytowej blisko 53% odsetek kredytowych stanowią odsetki od kredytów hipotecznych.

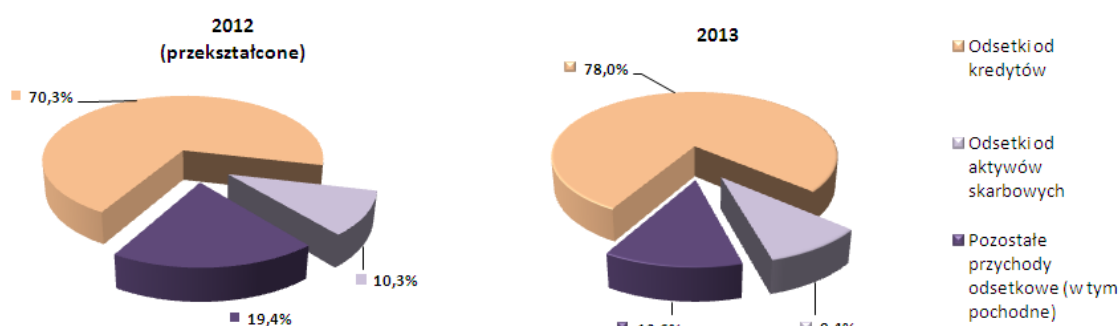
W kosztach odsetkowych 5,7% stanowiły koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych.

Głównym czynnikiem zewnętrznym determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych w 2013 roku były zmiany rynkowych stóp procentowych, wpływające bezpośrednio na poziom oprocentowania depozytów i kredytów klientów bazujących na stawkach rynkowych skorygowanych o marżę.

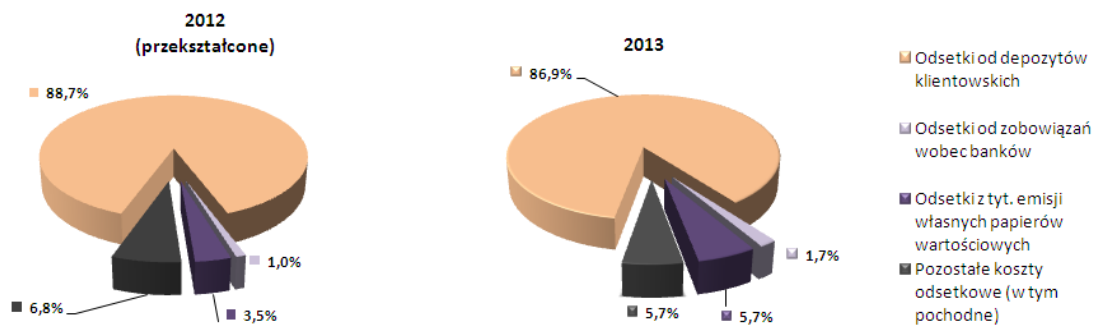
Istotna poprawa wyniku odsetkowego jest jednym z filarów wzrostu wyniku Banku przyjętych w Strategii Getin UP. W 2013 roku Bank podejmował intensywne działania mające na celu obniżenie kosztu finansowania, których skuteczność potwierdza fakt, iż w 2013 roku koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań wobec klientów zmniejszyły się o 18%; spadek kosztów został osiągnięty pomimo wzrostu wolumenu zobowiązań wobec klientów o 2,4% (saldo zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2013 roku wyniosło 52,3 mld zł).

Skuteczne zarządzanie bazą depozytową połączone z aktywnym zarządzaniem polityką cenową umożliwiło przede wszystkim zmianę struktury portfela depozytowego poprzez zwiększenie bazy stabilnych środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz oszczędnościowych odznaczających się niższym niż dotychczasowy kosztem odsetkowym – udział tego salda w depozytach klientów wzrósł z poziomu 9,2% na koniec 2012 roku do 16,8% na koniec 2013 roku, tzn. zgodnie z założoną w Strategii Getin UP ścieżką wzrostu do poziomu ok. 20% w roku 2015.

Struktura przychodów odsetkowych w 2012 i 2013 roku



Struktura kosztów odsetkowych w 2012 i 2013 roku



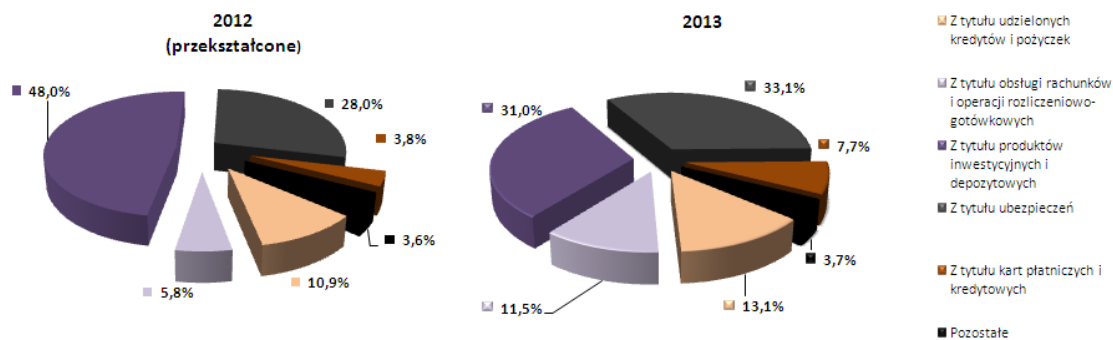
Wynik z tytułu prowizji i opłat

W 2013 roku wynik Banku z tytułu prowizji i opłat był niższy o 39% w stosunku do wyniku uzyskanego w 2012 roku. Obniżenie się wyniku z tytułu prowizji i opłat w stosunku do poprzedniego roku było przede wszystkim wynikiem:

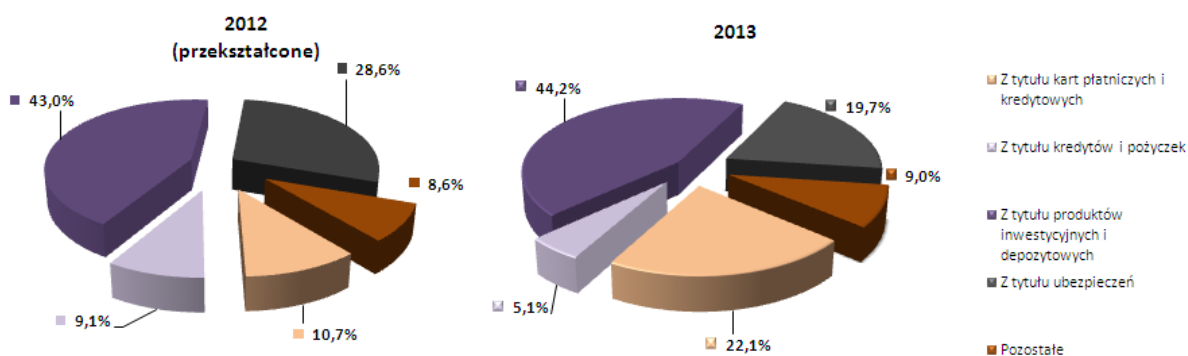
- uzyskania niższego wyniku z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych (spadek w 2013 roku wyniku z tego tytułu o 201 mln zł, tj. o 72%),
- dokonanej modyfikacji zasad rachunkowości w zakresie zasad rozliczania przychodów z działalności bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem definicji produktów powiązanych.

Jednocześnie w 2013 roku bank zwiększył o 38% przychody z prowizji i opłat związanych z rachunkami bankowymi.

Struktura przychodów prowizyjnych w 2012 i 2013 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2012 i 2013 roku



Wynik pozostały

Osiągnięty w 2013 roku wynik na pozostałych pozycjach (przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne) był niższy o 19 mln zł (tj. o ok. 10%) od wyniku osiągniętego w 2012 roku, co ma związek z:

- uzyskaniem niższego o 12,7 mln złotych poziomu dochodów z dywidend,
- ograniczeniem do minimum skali sprzedawanych kredytów walutowych oraz zmniejszeniem portfela kredytów walutowych, w konsekwencji czego uzyskano niższy wynik z pozycji wymiany
- niższym poziomem wyniku na instrumentach finansowych – w 2013 roku Getin Noble Bank zrealizował niższe wyniki z tytułu sprzedaży papierów wartościowych.

W 2013 roku Bank uzyskał korzystniejszy wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. W 2012 roku, w wyniku istotnych wahań czynników rynkowych wpływających na wycenę, Bank poniósł stratę na wycenie tych instrumentów. Rok 2013 charakteryzował się stosunkowo stabilnym poziomem czynników rynkowych, a co się z tym wiąże wyceną instrumentów finansowych wycenianych przez wynik finansowy.

Koszty działania

W 2013 roku koszty działania wzrosły o 23 mln złotych (3%). Wzrost ten wynikał głównie z:

- w 46% ze wzrostu obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego (w tym efekt wprowadzenia nowej opłaty ostrożnościowej).
- wyższych kosztów amortyzacji wynikających zarówno z nowo realizowanych inwestycji dotyczących strategii Getin UP jak i amortyzowania wartości niematerialnych oraz majątku powstałego w wyniku nabycia zorganizowanych części przedsiębiorstw DnB Nord oraz DzBanku,
- zwiększenia skali prowadzonej działalności, w tym wynikającej z rozszerzenia liczby placówek bankowych oraz zatrudnienia w związku z przejściem zorganizowanej części banku DnB Nord Polska S.A.

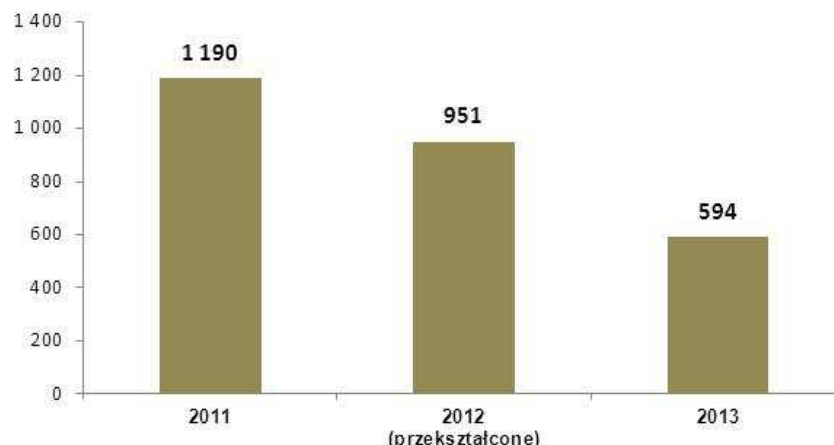
Jednocześnie w 2013 roku bank zmniejszył lub utrzymał na niezmiennym poziomie takie grupy kosztów jak: marketing i reklama, zużycie materiałów i energii, koszty usług IT, ochrony i cash processingu, telekomunikacyjno-pocztowe oraz doradcze.

Getin Noble Bank będąc siódmym największym bankiem w Polsce plasuje się w drugiej dwudziestce banków pod względem wysokości kosztów działania. Według danych publikowanych przez banki za trzy kwartały 2013 roku Getin Noble Bank był najbardziej efektywnym kosztowo bankiem w kategorii kosztu przypadającego na jednego pracownika oraz kosztu odniesionego do średnich aktywów.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Rok 2013 był kolejnym okresem, w którym poprawa jakości portfela kredytowego znalazła swe odzwierciedlenie w poprawiającym się wyniku na odpisach aktualizujących wartość aktywów:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS (w mln zł)



Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2013 roku w kwocie 593,7 mln zł było mniejsze o 38% w porównaniu do 2012 roku. Odpisy dotyczące portfela kredytowego wyniosły 580,1 mln zł, tj. były mniejsze o 39% niż w 2012 roku. Korzystna zmiana nastąpiła w obszarze kredytów hipotecznych, co głównie przyczyniło się do obniżenia kosztu ryzyka ogółem.

Strukturę wyniku na odpisach dla podstawowych rodzajów kredytów w 2012 i 2013 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

tys. zł	2012 (przekształcone)	2013	Zmiana r/r
Kredyty hipoteczne	676 526	176 381	-73,9%
Kredyty samochodowe	93 244	110 194	+18,2%
Kredyty detaliczne	125 527	233 234	+85,8%
Kredyty korporacyjne	56 172	60 315	+7,4%
RAZEM	951 469	580 124	-39,0%

Spadek odpisów jest konsekwencją poprawy jakości portfela kredytowego Banku. Obserwowana jest poprawa spłacalności portfela kredytowego, widoczna zarówno na poziomie analiz vintage, jak również w poziomach migracji ekspozycji do utraty wartości.

Podstawowe wskaźniki finansowe

	2012 (przekształcone)	2013	Zmiana w pp.
ROE netto	7,4%	7,6%	+0,2
ROA netto	0,5%	0,5%	0,0
C/I (relacja kosztów do dochodów)	37,7%	45,0%	+7,3
Współczynnik wypłacalności	11,8%	12,4%	+0,6

4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku suma bilansowa Getin Noble Banku wyniosła 63,3 mld zł i była wyższa o ponad 7% w porównaniu do stanu na koniec 2012 roku. Jako główne czynniki mające wpływ na wzrost sumy bilansowej należy wskazać:

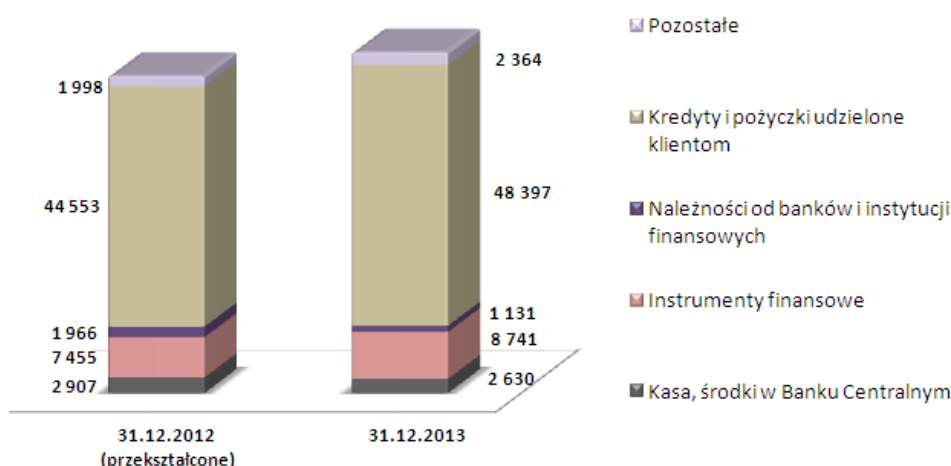
- wzrost akcji kredytowej – poziom salda udzielonych kredytów i pożyczek wzrósł w 2013 roku o 9%,

- emisję własnych papierów wartościowych, w tym długoterminowych papierów wartościowych zwiększających fundusze uzupełniające Banku – w 2013 roku saldo wyemitowanych papierów wartościowych wzrosło o 1 mld zł (tj. o blisko 60%),
- wzrost finansowania kapitałem pochodzącym z sektora finansowego – zwiększenie zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych o 2 mld zł (o 248%), w tym pozyskanie środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

AKTYWA

W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (77% sumy bilansowej). Nadwyżkę środków Bank lokował w papiery wartościowe (14% udziału w sumie bilansowej) oraz utrzymywał w lokatach międzybankowych i innych podmiotów finansowych (2%). Środki w NBP i kasach Banku stanowiły 4% sumy bilansowej.

Struktura aktywów Banku na koniec 2012 i 2013 roku (w mln zł)



Portfel kredytowy

W 2013 roku Getin Noble Bank zwiększył wartość bilansową kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 9% do poziomu 48,4 mld zł. Wartość udzielonych kredytów w 2013 roku wyniosła 12 mld zł i była wyższa od wartości kredytów udzielonych w 2012 roku o 10%.

Zgodnie ze strategicznym kierunkiem rozwoju Bank w sposób skuteczny dokonał już zmiany mixu produktowego, zwiększając sprzedaż szybciej rotujących kredytów detalicznych/korporacyjnych i ograniczając sprzedaż hipotek. W 4 kwartale 2013 roku sprzedaż kredytów gotówkowych osiągnęła poziom sprzedaży kredytów hipotecznych (odpowiednio 746 mln zł i 729 mln zł). Sprzedaż hipotek w 2013 roku stanowiła 23% całej sprzedaży (w 2012 roku było to 35%).

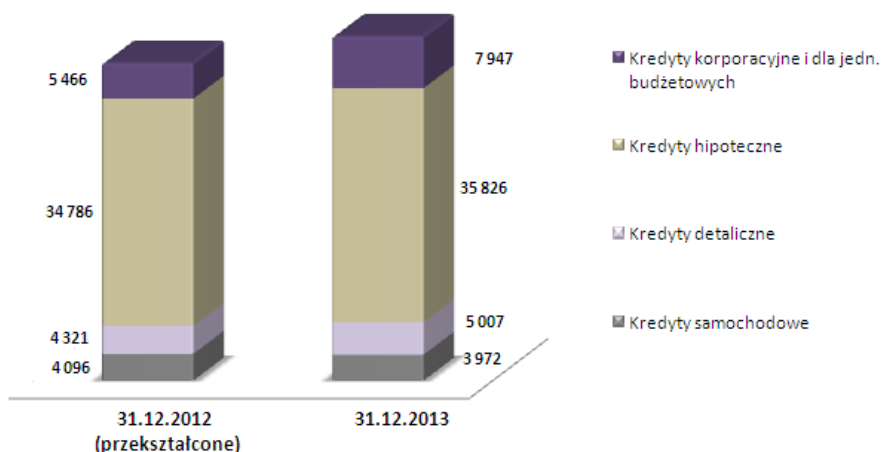
W 2013 roku nastąpiła zmiany struktury sprzedażowej:

Udział w sprzedaży kredytów	2012 (przekształcone)	2013	Zmiana w pp.
Kredyty hipoteczne	35%	23%	- 12
Pozostałe kredyty	65%	77%	+12

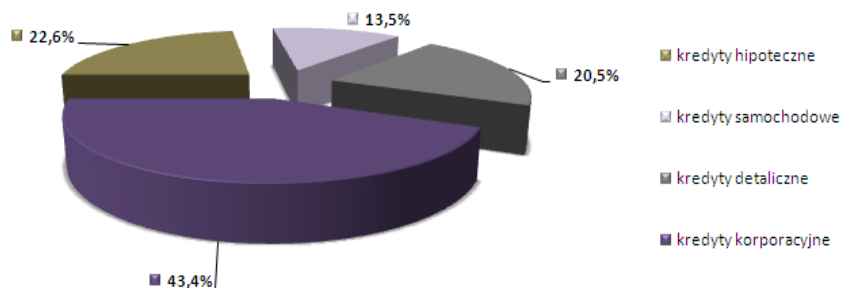
W strukturze udzielonych w 2013 roku nowych kredytów 99% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Średnia rentowność odsetkowa (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) uzyskana w 2013 roku z tytułu posiadanego portfela kredytowego netto wyniosła 6,5%. Rentowność zdeterminowana jest strukturą walutową portfela kredytowego, w ramach którego 32% stanowią kredyty w walutach obcych bądź indeksowane do walut obcych, których rentowność odsetkowa jest niższa, z uwagi na niższe stawki referencyjne.

Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2012 i 2013 roku (w mln zł)



Struktura sprzedaży kredytów w 2013 roku

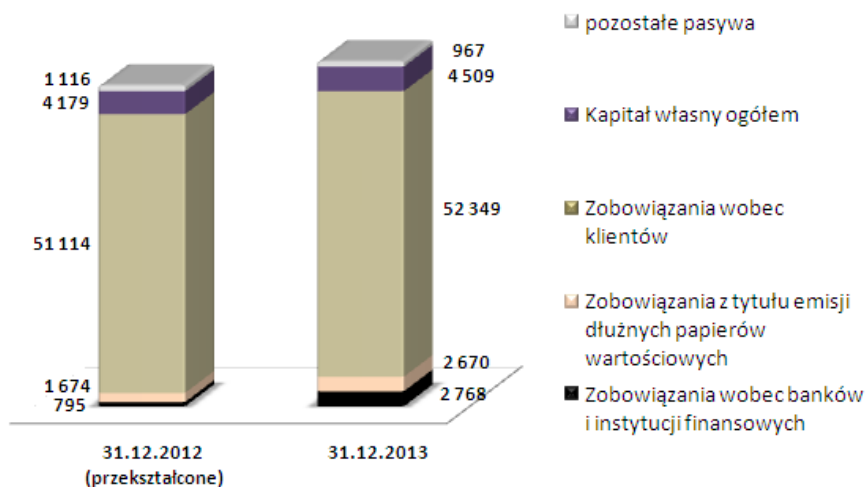


PASYWA

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów stanowią 83% sumy bilansowej (wzrost w 2013 roku o 1,2 mld zł).

W 2013 roku Bank zwiększył o prawie 1 mld zł saldo wyemitowanych papierów wartościowych, z czego 0,6 mld zł stanowiły długoterminowe papiery wartościowe zakwalifikowane do funduszy uzupełniających Banku (na podstawie pozytywnej decyzji Komisji Nadzoru Finansowego). Bank zwiększył także finansowanie kapitałem pochodzącym z sektora finansowego (m.in. poprzez pozyskanie środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego) – zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych wzrosły o 2 mld zł (o 248%).

Struktura pasywów Banku na koniec 2012 i 2013 roku (w mln zł)

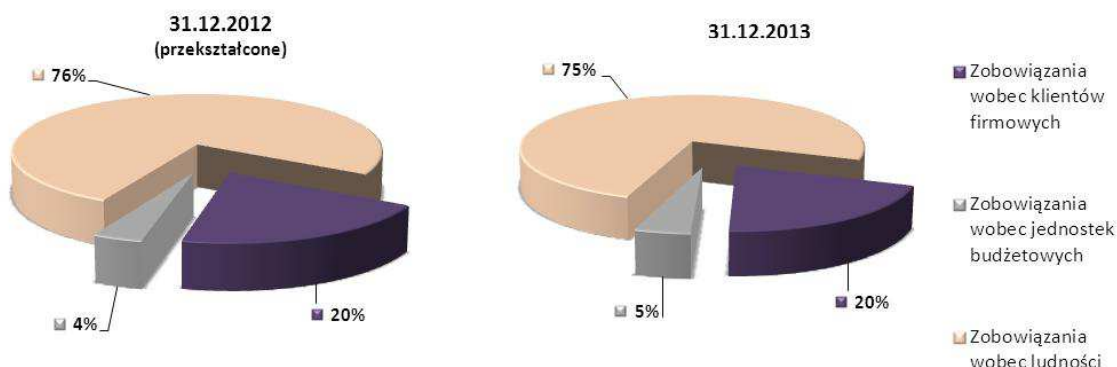


Baza depozytowa

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetowych. W 2013 roku Bank zwiększył wartość zobowiązań wobec klientów o ponad 2% do poziomu 52,3 mld zł.

Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (83% bazy depozytowej Banku) – w 2013 roku odnotowano spadek salda zobowiązań wobec klientów z tytułu depozytów terminowych o 2,7 mld zł do poziomu 43,7 mld zł, natomiast zwiększono udział w depozytach środków bieżących (z 9% w 2012 roku do 17% w 2013 roku).

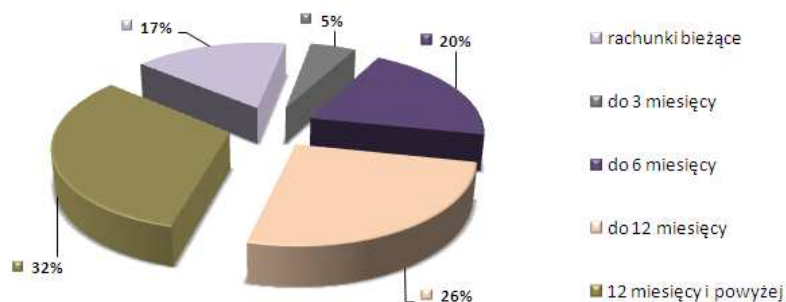
Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2012 i 2013 roku



W 2013 roku Getin Noble Bank poniósł średni odsetkowy koszt pozyskania depozytów klientowskich na poziomie 4,2% i był on niższy od kosztu poniesionego w 2012 roku o 1,3 punktu procentowego. Spadek kosztu pozyskania środków jest związany z sukcesywnym obniżaniem się oprocentowania nowo zawieranych lokat w związku ze spadkiem stawek referencyjnych oraz wzrostem udziału w depozytach klientowskich środków bieżących.

Na koniec 2013 roku udział w saldzie depozytowym depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym wynosił 32%.

Struktura sald depozytów klientów wg terminów pierwotnych na dzień 31.12.2013 roku



4.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2013 roku 2,6 mld zł (spadek w 2013 roku o prawie 1,1 mld zł).

	31.12.2012	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 646 374	2 563 696
finansowe	3 373 777	2 455 488
gwarancyjne	272 597	108 208
Zobowiązania warunkowe otrzymane	360 790	733 298
finansowe	102 205	250 000
gwarancyjne	258 585	483 298

W 2013 ani w 2012 roku w Banku nie wystąpiła sytuacja udzielenia poręczenia lub gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiła równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

5. Zarządzanie ryzykiem

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Getin Noble Bank S.A. prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Bank w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględnia regulacje rynków, na których działa oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza.

5.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów,
- podejmując decyzje kredytowe Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Getin Noble Bank jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczaniu ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Bank dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku rozpatruje całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji.

Komitet Konsultacyjny Banku

Komitet Konsultacyjny Banku jest organem doradczym w procesie podejmowania decyzji kredytowych (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem podejmowania decyzji kredytowych) w przypadku zaangażowań poniżej kompetencji decyzyjnych Komitetu Kredytowego Banku. Komitet Konsultacyjny Banku nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniodawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu zadań należy m.in.: dokonywanie oceny występującego w Banku poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, kontrahentów, produktów oraz ryzyka kredytowego występującego w spółkach zależnych Banku, rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” na dany rok kalendarzowy oraz przyjmowanie sprawozdań z jego realizacji w ciągu roku, ocena wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ewentualna rekomendacja podjęcia określonych działań, rozpatrywanie raportów, symulacji, informacji dotyczących ryzyka kredytowego i/lub procesów windykacyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

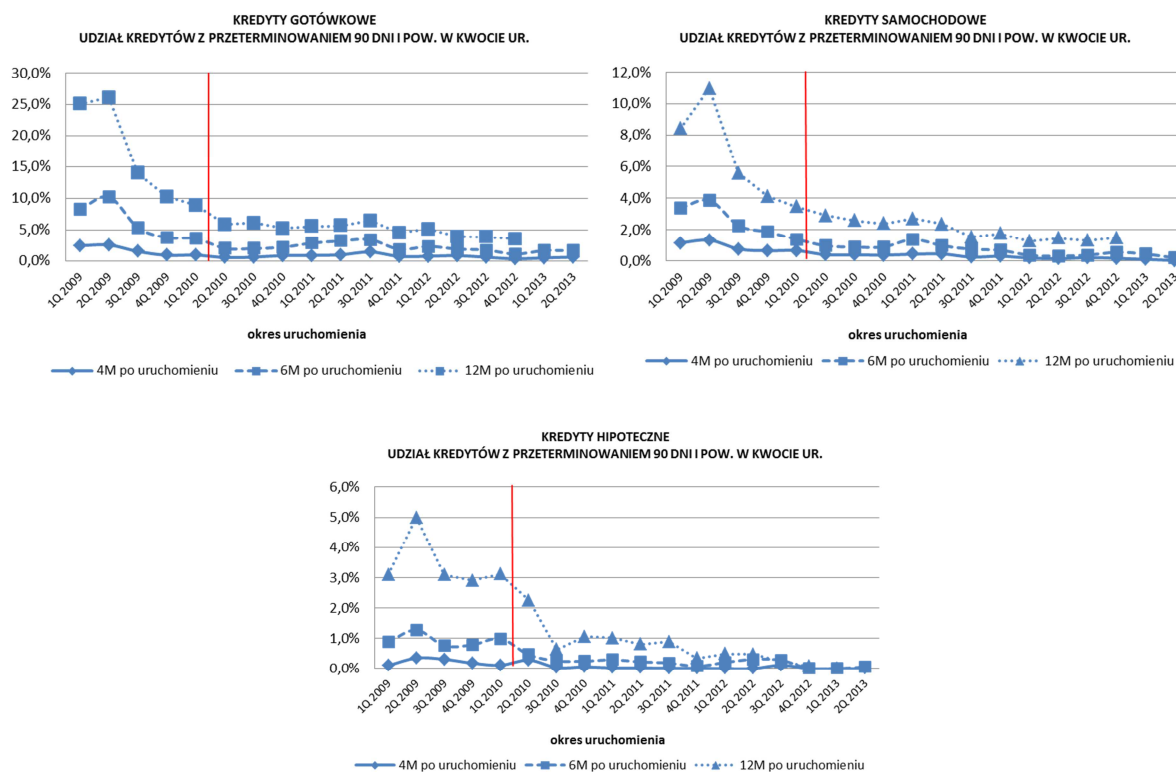
Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądowi i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. Bank od 2010 roku sukcesywnie i konsekwentnie wprowadza rozwiązania mające ograniczać ryzyko kredytowe:

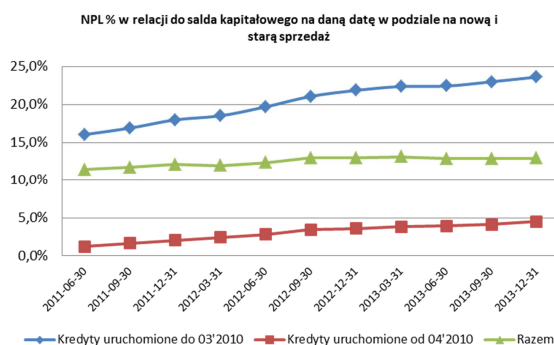
- od 2010 roku Bank w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych.
- W latach 2010 i 2011 do najistotniejszych działań należało wycofanie całych ofert czy produktów Bankowych charakteryzujących się wysokim ryzykiem kredytowym.
- W 2012 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka zaostrzył zasady udzielania kredytów najbardziej narażonych na negatywne zmiany makroekonomiczne – w szczególności kredytów dla podmiotów gospodarczych z branży budowlanej czy kredytów hipotecznych (m.in. ograniczając udzielanie walutowych kredytów hipotecznych).
- W 2013 roku, oprócz dalszej poprawy jakości udzielanych kredytów poprzez zmiany produktów/procesów, w Banku zaszły zmiany organizacyjne – powołanie Obszaru Decyzji Kredytowych (scentralizowanie procesu decyzyjnego) oraz Komitetu Ryzyka Kredytowego, które to zmiany w sposób znaczący wpływają na poprawę procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko”.

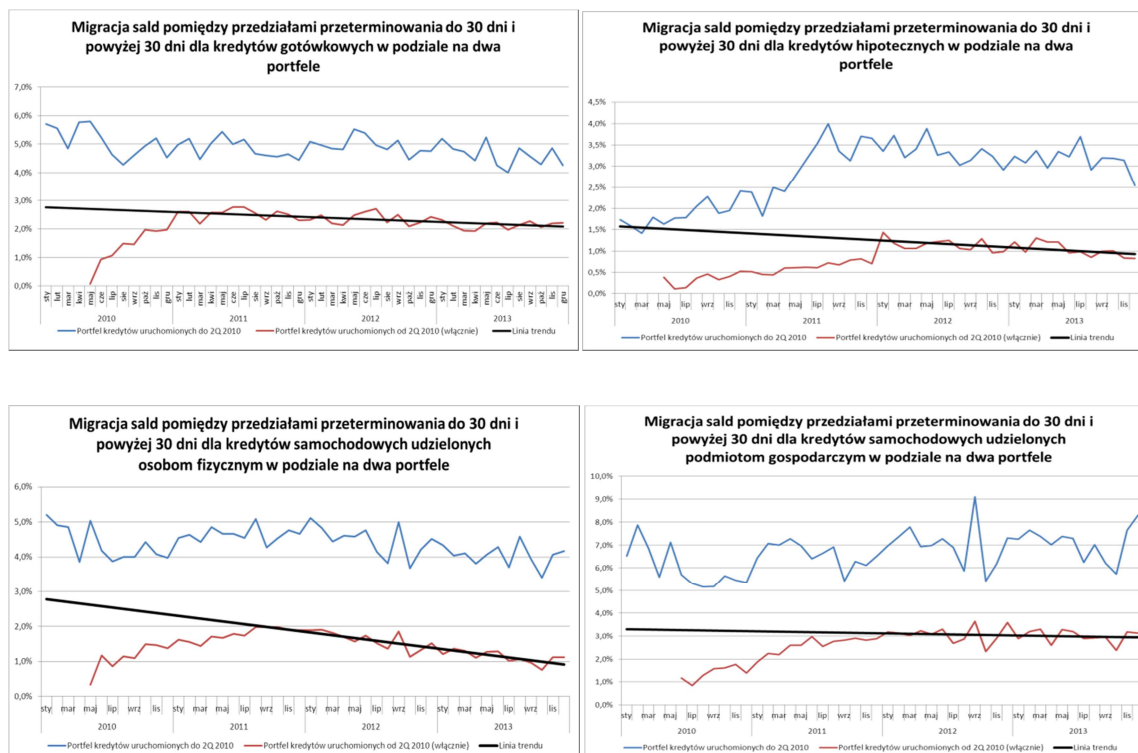
Różnice w poziomie spłacalności głównych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.



Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (ang. non performing loans - kredyty z utratą wartości) - sprzedaż generowana od momentu fuzji banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów – w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przed 2010 rokiem jest wyraźnie widoczna w miesięcznym poziomie migracji salda opóźnionego do 30 dni do wyższych kategorii opóźnień. Wyniki analiz dla głównych produktów Banku prezentują poniższe wykresy:



Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- bankowość hipoteczna,
- private banking,
- finansowanie zakupu samochodów,
- pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, plan ratalny, karty kredytowe),
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych (od 2013 roku skupione w wyodrębnionym Obszarze Decyzji Kredytowych).

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrach akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych, kredytów na zakup pojazdów i planów ratalnych stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych, na zakup pojazdów i planów ratalnych) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowo informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań w tym min.:
 - ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
 - ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych, monitorują tzw. duże zaangażowania,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- monitorują wykorzystanie limitów sprzedażowych w ramach poszczególnych produktów kredytowych
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy własnych banku przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400% funduszy własnych banku. Na dzień 31 grudnia 2013 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz zmian stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach na zakup pojazdów i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400 p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank wymaga zastawu rejestrowego na pojeździe, częściowego lub całkowitego przeniesienia prawa własności pojazdu, a także zabezpieczeń osobistych (weksel własny In blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy)

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczeniem spłaty Planu ratального jest przewłaszczenie na kredytowanym towarze.

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

5.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku i Kierownictwu Banku w ramach informacji zarządczej.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

- analizę wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych,
- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2012 VAR (1D, 99,9%)	31.12.2013 VAR (1D, 99,9%)
ryzyko walutowe	200	156

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi.

W 2013 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych

regulacyjnych Banku wyniósł 0,1% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2013 roku wyniósł 0,71% funduszy. W 2012 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej wyniósł 0,17% funduszy, natomiast maksymalny 1,26% funduszy.

W ciągu okresu sprawozdawczego poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych. Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli

Pozycja (w tys. zł)	31.12.2012 (przekształcone)		31.12.2013	
	kwota	% funduszy własnych	kwota	% funduszy własnych
USD	-2 921	0,06%	-309	0,01%
EUR	-637	0,01%	3 568	0,06%
CHF	19 287	0,38%	7 501	0,13%
Całkowita*	21 438	0,42%	12 624	0,22%

* Pozycja całkowita - suma pozycji długich (nadwyżka aktywów z „+”) lub krótkich (z „-”) dla wszystkich walut (w zależności od tego, która z wartości bezwzględnych jest większa).

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się, jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka.

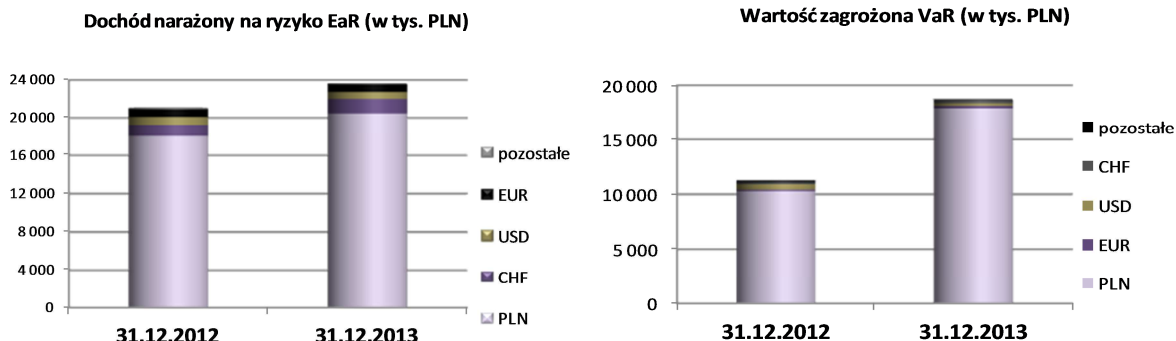
Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Getin Noble Bank stosował w 2013 roku limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym Banku na dany rok obrotowy - ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.



5.3. Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2013 roku Getin Noble Bank na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą.

Bank w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje:

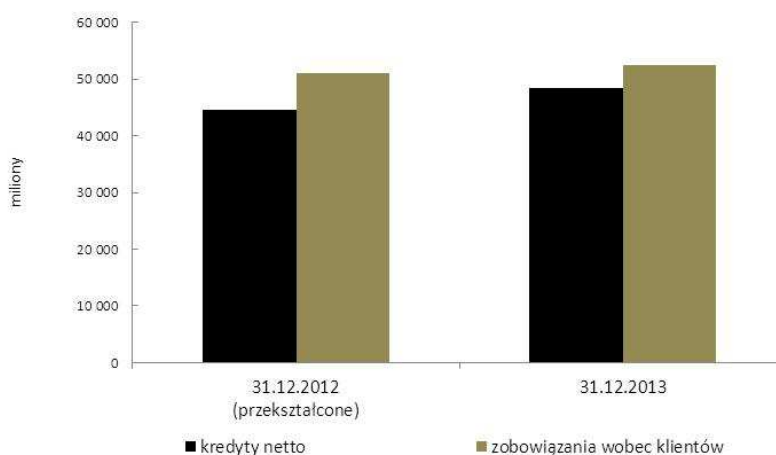
- nadzorcze normy płynności,
- metodę luki płynności, tj. niedopasowanie zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniając wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- analizy wytrzymałości na wzmożone wypływy środków z Banku.

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki struktury bilansowej, stopień wykorzystania wewnętrznych limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) oraz wrażliwość miar płynności na zmienność kursów walut.

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Bank w 2013 roku kontynuował emisję długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego.

Wskaźnik relacji kredytów do depozytów

Poziom wskaźnika (%)	31.12.2012 (przekształcone)	31.12.2013	Zmiana
Kredyty netto / zobowiązania wobec klientów	87,2%	92,5%	+5,3 pp.



Bank przeprowadza prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonuje oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

Nadzorcze miary płynności

Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Getin Noble Bank wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2013 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2013 roku prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia wskaźników płynnościowych oraz rentowności Banku

Wartość	31.12.2012	31.12.2013
Miara nadzorcza M1 w mln zł.	5 715	3 813
Miara nadzorcza M2	1,83	1,38
Miara nadzorcza M3	3,41	3,39
Miara nadzorcza M4	1,18	1,18

5.4. Ryzyko operacyjne

Getin Noble Bank SA zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- Poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- Poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- Poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – główna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizowana przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniodawczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym. System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

5.5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i przyjętych norm postępowania;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, jego monitorowanie i ograniczanie oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

5.6. Zarządzanie kapitałem własnym

Poziom kapitału własnego Banku dostosowany jest do prowadzonej działalności. Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

W 2013 rok Bank dążył do utrzymania poziomu adekwatności kapitałowej powyżej 12% – na koniec 2013 roku wskaźnik adekwatności kapitałowej wyniósł 12,4%, ulegając zwiększeniu w przeciągu roku o 0,6 punktu procentowego (w porównaniu do danych przekształconych na 31 grudnia 2012 roku).

Wzrost funduszy własnych wynika głównie z:

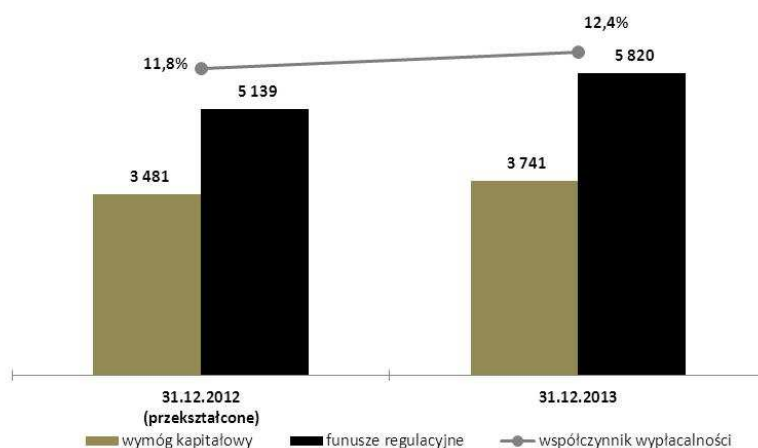
- przeznaczenia wypracowanego w 2012 roku wyniku finansowego na poczet zwiększenia kapitału zapasowego Banku,
- zaliczenia zaudytowanego wyniku finansowego za I półrocze 2013 roku do funduszy własnych w kwocie 172,8 mln zł,

- ujęcia w funduszach uzupełniających 0,6 mld zł z tytułu emisji własnych długoterminowych podporządkowanych papierów wartościowych.

Poziom wymogów kapitałowych uległ zwiększeniu o 0,3 mld zł, głównie w wyniku wzrostu salda kredytowego banku.

W ramach wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dominującą pozycję zajmują kredyty hipoteczne (udział w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie 67,9%). Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtuje się na poziomie niższym niż wymogi kapitałowe w ramach Filaru I. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji).

Adekwatność kapitałowa na koniec 2012 i 2013 roku (w mln zł)



6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku

Getin Noble Bank S.A. realizuje misję tworzenia wartości dla akcjonariuszy poprzez osiągnięcie strategicznych celów w zakresie:

- oczekiwanego poziomu rentowności i efektywności.
- osiągnięcia pozycji w pierwszej piątce największych banków w Polsce we wszystkich podstawowych kategoriach oceny banków,
- zapewnienia stabilnego i bezpiecznego płynnościowo rozwoju Banku,
- kontrolowania poziomu ryzyk w działalności Banku (w tym ryzyka kredytowego),
- zapewnienia wysokiej jakości obsługi Klientów i pozytywnego wizerunku Banku

W 2014 roku realizowane będą następujące cele i działania:

- dalsze budowanie podejścia zorientowanego na klienta – jako ‘bank pierwszego wyboru’ - znający potrzeby swoich klientów, oferujący im coraz szerszy zakres produktów oraz budujący trwałe relacje z klientami,
- poprawa wizerunku Banku i jakości obsługi (marka ‘Getin UP’ – bankowość nowej generacji),
- zwiększanie skali relacyjności z klientem,
- zwiększanie poziomu powtarzalnych przychodów,
- utrzymanie ‘przedsiębiorczego charakteru’ w zarządzaniu organizacją – jako kluczowej przesłanki przewagi

konkurencyjnej,

- dobra jakość portfela kredytowego,
- działania dla utrzymania bezpiecznej struktury aktywów i pasywów – w szczególności w przekroju walutowym i płynnościowym,
- utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%.

W ramach inwestycji Bank planuje między innymi poniesienie nakładów na inwestycje w ramach aktywów rzeczowych i IT. Zakłada się kontynuację projektu 'Getin UP' – placówki nowej generacji oraz uruchomienie wirtualnych oddziałów Banku (Getin Point).

Działalność Banku jest ściśle związana z rozwojem gospodarczym kraju oraz sytuacją na rynkach finansowych. Kluczowym dla przewidywanej sytuacji finansowej Banku będzie rozwój gospodarczy kraju, kształtowanie się rynkowych stóp procentowych oraz stabilność waluty PLN. Ważnym elementem będzie również jakość portfela kredytowego oraz realizacja zamierzeń w zakresie jej poprawy.

7. Ład korporacyjny

7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

Getin Noble Bank S.A., którego akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podlega uchwalonym w lipcu 2007 roku przez Radę Giełdy zasadom ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu giełdowego pod nazwą „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” obowiązującym w 2013 roku.

Zasady ładu korporacyjnego w postaci „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” stanowią załącznik do uchwały nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 roku i weszły w życie od dnia 1 stycznia 2008 roku. W dniu 19 maja 2010 roku Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 17/1249/2010 dokonała zmian w ww. dokumencie, które to zmiany zaczęły obowiązywać od dnia 1 lipca 2010 roku (za wyjątkiem zasady określonej w części IV ust. 10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, która powinna być stosowana najpóźniej począwszy od dnia 1 stycznia 2012 roku). Kolejne zmiany Rada Giełdy uchwaliła w dniach 31 sierpnia i 19 października 2011 roku, a dotyczyły one przede wszystkim elementów wchodzących w zakres ładu informacyjnego oraz przesunęły wejście w życie zasady, o której mowa w zdaniu poprzedzającym na 1 stycznia 2013 roku. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone uchwałą Nr 19/1307/2012 z dnia 21 listopada 2012 roku i weszły w życie od dnia 1 stycznia 2013 roku.

Aktualna treść dokumentu dostępna jest na oficjalnej stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconej tej tematyce (<http://www.corp-gov.gpw.pl/publications.asp>).

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zbioru zasad ładu korporacyjnego, za wyjątkiem następujących zasad, od stosowania których odstąpił:

I. REKOMENDACJE DOTYCZĄCE DOBRZYCH PRAKTYK SPÓŁEK GIEŁDOWYCH

„5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE).”

W 2013 roku Bank częściowo stosował się do wymogów w/w zasady, w takim zakresie, jaki wynika z treści uchwał Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku nr 258/2011 oraz 259/2011. W zakresie wykraczającym poza treść powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów Bank nie stosuje powyższej zasady. Biorąc pod uwagę, iż zgodnie z treścią zaleceń Komisji Europejskiej, Polska zobowiązana jest do podjęcia koniecznych środków dla wsparcia stosowania zasad określonych we wspomnianych zaleceniach, dla pełnego wdrożenia w/w zasady niezbędne jest, zdaniem Banku, uregulowanie sposobu implementacji zapisów zaleceń w sposób jednolity dla wszystkich spółek giełdowych i zgodny z obowiązującym w Polsce porządkiem prawnym. W takim zakresie, w jakim stosowne regulacje są przyjmowane Bank niezwłocznie podejmuje działania dostosowawcze. W zakresie objętym postanowieniami uchwał 258/2011 i 259/2011 Bank dostosował swoje wewnętrzne regulacje ze skutkiem na dzień wejścia w życie uchwał Komisji tj. na dzień 31 grudnia 2011 roku, w szczególności przyjmując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz powołując działający w ramach Rady Nadzorczej Banku komitet ds. wynagrodzeń.

„9. GPW rekomenduje spółkom publicznym i ich akcjonariuszom, by zapewniały one zrównoważony udział kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru w przedsiębiorstwach, wzmacniając w ten sposób kreatywność i innowacyjność w prowadzonej przez spółki działalności gospodarczej.”

W ocenie Zarządu Banku podstawowym kryterium wyboru osób sprawujących funkcje w Zarządzie lub w Radzie Nadzorczej powinien być profesjonalizm oraz kompetencje kandydata do sprawowania danej funkcji, natomiast inne czynniki, w tym płeć osoby, nie powinny stanowić wyznacznika w powyższym zakresie. Z tego względu Bank nie uważa za zasadne wprowadzanie regulacji opartych na z góry ustalonych parytetach, a decyzję co do wyboru osób zarządzających oraz członków Rady Nadzorczej pozostawia w rękach uprawnionych organów spółki.

„12. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość wykonywania osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia, poza miejscem odbywania walnego zgromadzenia, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.”

Zarząd Banku postanowił nie realizować powyższej zasady w zakresie wykonywania prawa głosu poza miejscem odbywania walnego zgromadzenia, poprzez wykorzystanie środków komunikacji elektronicznej ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne. Koszty związane z techniczną obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Dodatkowo trudności w m.in. poprawnej identyfikacji akcjonariusza lub pełnomocnika zwiększają ryzyko powstania nieprawidłowości.

II. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ ZARZĄDY SPÓŁEK GIEŁDOWYCH:

„1 Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, oprócz informacji wymaganych przez przepisy prawa: 9a) zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio i wideo.”

Bank odstąpił od stosowania powyższej zasady ze względów ekonomicznych. W ocenie Zarządu Banku koszty związane z techniczną obsługą rejestracji przebiegu posiedzeń walnego zgromadzenia w formie audio i wideo, nie znajdują uzasadnienia ze względu na obecną strukturę akcjonariatu Banku oraz mogą okazać się niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania powyższej zasady z uwagi na fakt, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty - umożliwiając inwestorom i analitykom zapoznanie się ze sprawami będącymi w przedmiocie obrad walnego zgromadzenia.

IV. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ AKCJONARIUSZY:

„10. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, polegającego na:

- 1) transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad,”

Zarząd Banku postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia (m.in. związane z identyfikacją akcjonariuszy, czy doбором najwłaściwszego medium dwustronnej komunikacji zdalnej.) Koszty związane z techniczną obsługą transmisji i komunikacji z akcjonariuszami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania wskazanego zakresu powyższej rekomendacji z uwagi na fakt, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty będące przedmiotem walnego zgromadzenia.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Struktura własności znacznych pakietów akcji Banku na dzień przekazania niniejszego sprawozdania z działalności 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.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Pozostali akcjonariusze	981 120 381	981 120 381	37,01%	37,01%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Specjalne uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych emitenta

Wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela i nie są z nimi związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

Statut Banku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych.

Nie występują też żadne ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

7.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Banku. Obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne, w oparciu o przepisy powszechnie obowiązujące, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Dokumenty korporacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami określonymi w Statucie Banku oraz przepisach prawa, należą:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym,
- podjęcie uchwały o podziale zysku albo o sposobie pokrycia straty,
- udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- dokonywanie zmian Statutu Banku oraz ustalania jednolitego tekstu,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie umarzenia akcji Banku, warunków tego umarzenia,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warrantów subskrypcyjnych,
- podejmowanie uchwał w sprawach zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych pod obrady Walnego Zgromadzenia przez uprawnione podmioty oraz zastrzeżonych do jego kompetencji przepisami prawa i Statutu.

Akcjonariusze Spółki swoje uprawnienia wykonują zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi, Statutem Banku oraz Regulaminem Walnego Zgromadzenia.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

Zmiany w Statucie Banku dokonywane są przez Walne Zgromadzenie, w sposób i w trybie wynikającym z Kodeksu spółek handlowych, czyli wprowadzanie zmian do Statutu Spółki wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego. Ponadto według art. 34 ust. 2 ustawy Prawo bankowe zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w Banku w formie spółki akcyjnej oraz:

- firmy Banku,
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu działalności banku z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które Bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy,
- organów banku i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków zarządu, o których mowa w art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe, oraz zasady podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjnej banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych Banku oraz zasady gospodarki finansowej.

Skład i zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów ustawy - Prawo bankowe, ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz innych właściwych przepisów powszechnie obowiązujących, a także na podstawie Statutu i Regulaminu. Rada Nadzorcza zobowiązana jest do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie przewidzianym przepisami, o których mowa w zdaniu poprzednim. Rada Nadzorcza składa się od 5 do 8 członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie w trybie określonym w Statucie. Swoje czynności wykonuje kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do indywidualnego wykonywania

poszczególnych czynności nadzorczych. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Według stanu na dzień publikacji niniejszego raportu skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszczak
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W 2013 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu nie miały miejsca żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.

Komitet Audytu

Zadania Komitetu Audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku. Celem wykonywania przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu jest wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany jest do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu, do których należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie prac audytu wewnętrznego,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w spółce oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza w zakresie wykonywania zadań Komitetu Audytu może żądać przedłożenia przez Zarząd oraz pracowników spółki określonej informacji z zakresu księgowości, finansów, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, niezbędnej do wykonywania jego czynności.

Komitet ds. Wynagrodzeń

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń. W skład Komitetu wchodzi dwóch członków, którzy są powoływani przez Radę Nadzorczą spośród jej grona, bezwzględną większością głosów. W swoich działaniach Komitet kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W zakres zadań wchodzi wydawanie opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Do zadań Komitetu należy również monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Skład, zasady działania, powoływania i odwoływania oraz uprawnienia Zarządu

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu, który

określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd podejmuje decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji w trakcie posiedzeń zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się przynajmniej raz w tygodniu i są zwoływane przez Prezesa Zarządu, który również im przewodniczy. W przypadku nieobecności Prezesa zastępuje go wskazany przez Prezesa Członek Zarządu. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał. Dla ważności uchwał wymagana jest obecność na posiedzeniu większości Członków Zarządu. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Po spełnieniu określonych w Regulaminie Zarządu warunków, uchwały mogą zostać podjęte przez Zarząd także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj. (i) w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poprzez oddanie swoich głosów za pomocą poczty elektronicznej, lub faksu a następnie złożenie podpisu pod treścią uchwały przez Członków Zarządu zgodnie z oddanym głosem, (ii) w trybie głosowania pisemnego przez podpisanie przez każdego członka Zarządu treści proponowanej uchwały (kart z podpisami Członków Zarządu pod treścią danej uchwały) z zaznaczeniem czy głosuje on „za”, „przeciw” czy „wstrzymuje się od głosu” oraz przekazanie tak podpisanej uchwały Prezesowi Zarządu.

Według stanu na dzień publikacji niniejszego raportu skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

Funkcja w Zarządzie	
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2013 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego na posiedzeniu jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu..

W dniu 7 listopada 2013 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Pana Marcina Deca na stanowisko Członka Zarządu. W dniu 6 grudnia 2013 roku Pan Maurycy Kühn złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 9 grudnia 2013 roku.

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2013 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie było innych zmian w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Komitety

Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali Banku przyjętym przez Zarząd, w Centrali Banku funkcjonują niniejsze komitety, które działają na podstawie odrębnych uregulowań wewnętrznych:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) działa jako ciało o charakterze opiniodawczo-doradczym, wspomaga Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu aktywami i pasywami Banku w celu zapewnienia realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku. Zakres zadań ALCO obejmuje przede wszystkim: ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kursowe, ryzyko kapitałowe.

- Komitet Kredytowy Banku,

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i/lub decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. W ramach oceny ryzyka kredytowego Komitet Kredytowy rozpatruje sprawy związane z bieżącą działalnością kredytową Banku, tj.: wnioski o udzielenie kredytu lub innego rodzaju zaangażowania przekraczające kompetencje danych jednostek oraz wnioski zawierające odstępstwa od obowiązujących procedur i regulacji wewnętrznych; wnioski o ustalenie limitów zaangażowania wobec klientów Banku oraz limitów zaangażowania wobec kredytobiorców, emitentów papierów wartościowych i Banków. Komitet Kredytowy Banku składa się z czterech członków oraz ich zastępców, w tym przewodniczącego i wiceprzewodniczącego(ych), których powołuje Prezes Zarządu Banku spośród członków Zarządu lub pracowników Banku z zachowaniem zasady, iż osoby powołane są z racji pełnionego stanowiska realizują/odpowiadają za przegląd należności i zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

- Komitet Konsultacyjny Banku

Przy Komitecie Kredytowym Banku działa Komitet Konsultacyjny składający się z 2 do 4 osób wskazanych przez Członka Zarządu odpowiadającego za Obszar Ryzyka Kredytowego i Obszar Windykacji. Przedmiotem działania tego podmiotu jest analiza wniosków kredytowych (m.in. kredytów hipotecznych) obejmująca sprawdzenie klienta, inwestycji, zabezpieczenia prawnego oraz sporządzenie opinii o wniosku dla decydenta. Rekomendacje przygotowane przez Komitet Konsultacyjny nie mają charakteru wiążącego. Obrady Komitetu odbywają się doraźnie, poprzez telekonferencję lub wyjątkowo z wykorzystaniem poczty elektronicznej.

- Komitet Ryzyka Operacyjnego

Komitet Ryzyka Operacyjnego spełnia rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – poprzez wykonywanie funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności – ze względu na jego bliski związek z ryzykiem prawnym stanowiącym kategorię ryzyka operacyjnego – poprzez wykonywanie funkcji forum doradczego, rekomendującego określone postępowanie w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

- Komitet ds. Windykacji

Zakres działalności Komitetu ds. Windykacji dotyczy wymagalnych ekspozycji kredytowych oraz innych wierzytelności Banku, w szczególności w zakresie: trybu i sposobu dochodzenia wierzytelności Banku w toku postępowania sądowego, egzekucyjnego, upadłościowego; wszczęcia, zawieszenia, umorzenia lub podjęcia zawieszono postępowania egzekucyjnego; zawarcia ugody dot. spłaty zobowiązania; umarzenia należności. W skład Komitetu wchodzi: członek Zarządu nadzorujący obszar windykacji – jako Przewodniczący, Dyrektor Zarządzający Obszarem Windykacji, Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego

lub jego zastępca, Dyrektor Departamentu Postępowania Sądowego i Egzekucyjnego, Dyrektor Biura Podatków.

- Komitet Produktowy Banku

Komitet produktowy Banku jest organem opiniodawczym rozpatrującym całokształt spraw związanych z oceną adekwatności oferowanych produktów inwestycyjnych do potrzeb klientów Banku. Komitet wykonuje swoje zadania kierując się między innymi zasadami zachowania przejrzystości w konstrukcji produktowej oraz jej dokumentacji.

- Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego pełni rolę organu opiniodawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem jego działania jest rekomendowanie określonego postępowania w zakresie rozpatrywanych spraw związanych z ryzykiem kredytowym Banku oraz inicjowanie działań w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie II.44 Sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty Pana Krzysztofa Rosińskiego – Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz Członków Zarządu – Panów Macieja Szczechury, Grzegorza Tracza, Karola Karolkiewicza i Marcina Deca, przewidują wypłatę dodatkowego wynagrodzenia w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy przez Bank lub odwołania Menedżera ze stanowiska w Zarządzie Banku przed upływem okresu na jaki została zawarta, z wyjątkiem rozwiązania umowy bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia postanowień umowy. Wynagrodzenie dodatkowe, o którym mowa powyżej, będzie się należało panu Krzysztofowi Rosińskiemu i panu Marcinowi Decowi także w przypadku wypowiedzenia przez nich umowy przed upływem okresu na jaki została zawarta, z powodu tego, że inny, niż w dniu podpisania niniejszej umowy, podmiot stanie się podmiotem dominującym wobec Banku, z wyjątkiem sytuacji, gdy zmiana w zakresie podmiotu dominującego dotyczy podmiotu w stosunku do którego akcjonariusz Banku w osobie Pana Leszka Czarneckiego posiada pozycję dominującą w rozumieniu właściwych przepisów KSH.

W odniesieniu do pozostałych Członków Zarządu, Bank nie zawarł żadnych umów przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie.

Akcje Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Zestawienie stanu posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu przedstawia się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki ¹⁾	Przewodniczący Rady Nadzorczej	264 626 609
Rafał Juszczyk	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	-
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	521 530

Michał Kowalczewski	Członek Rady Nadzorczej	-
Jacek Lisik	Członek Rady Nadzorczej	-
Krzysztof Rosiński	Prezes Zarządu	2 954 739
Marcin Dec	Członek Zarządu	13 762
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	76 737
Krzysztof Spyra ²⁾	Członek Zarządu	-
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	126 315
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	22 936
Grzegorz Tracz	Członek Zarządu	192 691

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą dr. Leszka Czarnieckiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. 1 011 728 750 akcji, Getin Holding S.A. 200 314 774 akcje, Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich 3 519 273 akcji, RB Investcom Sp. z o.o. 101 850 akcji, Idea Expert S.A. 7 799 akcji.

²⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Krzysztofa Spyrę, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: International Consultancy Strategy Implementation B.V. z siedzibą w Holandii 8 846 634 akcji, KKBBK Investments Ltd. z siedzibą na Malcie 11 911 427 akcji.

7.3. Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych w Getin Noble Banku S.A. realizowany jest w ramach Pionu Finansowego, a jego podstawą jest przyjęta przez Zarząd Banku polityka rachunkowości oraz organizacja rachunkowości w Banku. Kontrolę merytoryczną nad przygotowaniem sprawozdań finansowych sprawuje Główny Księgowy Banku oraz Dyrektor Zarządzający obszarem finansowym.

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.

Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy:

- mechanizmy kontroli ryzyka – dotyczą wszystkich pracowników i obejmują procedury prowadzenia działalności bankowej i wykonywania czynności bankowych, limity i czynności samokontroli wykonywane w celu zapobiegania błędom w funkcjonowaniu Banku, ujawniania nieprawidłowości oraz zapewnienia rzetelności ewidencji księgowej.
- kontrola funkcjonalna – sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dokonywana przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące, jak również wynikająca z obowiązujących w Banku rozwiązań organizacyjnych.
- kontrola instytucjonalna/ audyt wewnętrzny – wykonywany przez wydzieloną organizacyjnie, niezależną wyspecjalizowaną jednostkę – Departament Audytu Wewnętrznego, której zadaniem jest rozpoznanie i ocena ryzyka we wszystkich obszarach działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi poprzez zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem, wynikające ze struktury organizacyjnej Banku.

Istotnym zadaniem systemu kontroli wewnętrznej jest zabezpieczenie aktywów, przegląd ekspozycji kredytowych, zapobieganie błędom i wykrywanie błędów w przetwarzaniu danych, zapewnienie wiarygodności ewidencji finansowej, poprawy efektywności działania oraz stymulowanie przestrzegania ustalonej strategii i polityki Banku.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych opierają się na wbudowanych w funkcjonalność systemów sprawozdawczych mechanizmach kontroli oraz na stosowaniu w sposób ciągły weryfikacji zgodności z księgami rachunkowymi i innymi dokumentami będącymi podstawą sprawozdań finansowych oraz obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Mechanizmy kontroli obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Getin Noble Bank S.A. oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku. Ponadto Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 28 czerwca 2013 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2013. Umowa o przegląd półrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz badanie jednostkowego i skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego została zawarta dnia 11 lipca 2013 roku. Bank korzystał z usług spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzedni rok obrotowy.

Szczegółowe informacje na temat umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych oraz wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w nocie II.45 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

8. Wsparcie społeczne

Getin Noble Bank S.A. aktywnie rozwija działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (ang. CSR). Bank przyjął wewnętrzny Kodeks Etyki, który określa zasady postępowania jakie powinny kształtować relacje między pracownikami Banku, między pracownikami i klientami, a także prowadzenia przez Bank działalności biznesowej. Zgodnie z wdrożoną nową strategią biznesową – Getin Up, Kodeks Etyki ma służyć doskonaleniu bankowości relacyjnej i stosowaniu dobrych praktyk biznesowych oraz osiągnięciu przez Getin Noble Bank S.A. wysokiej pozycji pod względem standardów etycznych, uczciwości, odpowiedzialności i zaufania.

W 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do aktywnego zaangażowania pracowników na rzecz osób potrzebujących oraz środowisk lokalnych w ramach wolontariatu pracowniczego Zgrana Ekipa, między innymi w ramach współpracy nawiązanej z Centrum Wolontariatu z Warszawy. Kontynuowano również program grantowy, wspierający oddolne inicjatywy pracowników. W ramach wolontariatu zrealizowano m.in. remonty pomieszczeń Fundacji Edukacja dla Demokracji oraz Centrum Praw Kobiet, przeprowadzono akcje dla klientek Centrum Praw Kobiet oraz drugą edycję zbiórki darów rzeczowych dla lokalnych schronisk dla zwierząt. Pracownicy Getin Noble Banku S.A. przeprowadzili cykl szkoleń, realizowanych dla Centrum Praw Kobiet i Fundacji Edukacja dla Demokracji, w ramach projektu Wolontariatu Kompetencji. Od grudnia 2013 roku pracownicy Getin Noble Banku

S.A. przeprowadzili 7 spotkań z zakresu zarządzania czasem, komunikacji wewnętrznej w zespole, finansów osobistych, asertywności, autoprezentacji i rozmowy kwalifikacyjnej.

Sukcesem zakończyła się także inicjatywa Banku zorganizowania po raz pierwszy Biegu Fair Play. Do udziału w Biegu zaproszono pracowników i przyjaciół Banku. Impreza miała charakter charytatywny – za każdą pełnoletnią osobę, która ukończyła bieg na dystansie 5 km w czasie nie dłuższym niż 50 min., Zarząd Getin Noble Banku S.A. przekazał 15 zł na wsparcie rehabilitacji pracownicy Banku, która przeszła operację usunięcia guza rdzenia kręgowego. Podczas trzech etapów akcji zebrano łącznie 21,5 tys. zł. W trzech biegach zorganizowanych w Warszawie, Wrocławiu i Katowicach wzięło łącznie ponad półtora tysiąca osób. Bieg Fair Play to pierwsze wydarzenie charytatywne na tak dużą skalę, zorganizowane przez Getin Noble Bank S.A. Patrząc na sukces tej imprezy postanowiono włączyć Bieg Fair Play na stałe do programu CSR Banku.

Getin Noble Bank S.A. aktywnie wspiera organizacje charytatywne, które pomagają najbardziej potrzebującym dzieciom. W przyjętej strategii działań społecznych Bank skupia się na poprawie jakości życia dzieci pokrzywdzonych przez los lub znajdujących się w trudnej sytuacji materialnej.

9. Informacje dodatkowe

Znaczące umowy

W dniu 24 maja 2013 roku Getin Noble Bank S.A. podpisał z bankiem DnB Nord Polska S.A. („DnB Nord”) umowę rozporządzającą, na podstawie której Emitent nabył od DnB Nord zorganizowaną część przedsiębiorstwa bankowego, w skład której weszły m. in. oddziały wraz z pracownikami i prowadzoną w tych oddziałach działalnością bankową. Ostateczne rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 31 maja 2013 roku, po spełnieniu wszystkich warunków zawieszających, w szczególności po uzyskaniu zgód organów administracyjnych na transakcję, pozytywnych interpretacji przepisów prawa podatkowego, uzyskaniu zgód wynajmujących lokale oddziałów na zmianę najemcy oraz uzyskaniu zgód prawie wszystkich klientów na przejęcie obsługi ich aktywów przez Getin Noble Bank S.A. Według ostatecznej wartości rozliczenia Emitent dokonał na rzecz spółki płatności w wysokości 10,6 mln zł. Na dzień 31 maja 2013 roku łączna wartość brutto wierzytelności z tytułu kredytów wchodzących w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Spółki nabytej przez Emitenta wynosiła 831,5 mln zł. Natomiast wartość depozytów wchodzących w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Spółki nabytej przez Emitenta wynosiła 2 222,6 mln zł.

W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających wynikających z zawartej pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. i Dexia Kommunalkredit Bank AG z siedzibą w Wiedniu w dniu 7 listopada 2012 roku wstępnej umowy nabycia 104 000 akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. („DKBP”) z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 104 000 000 zł, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki, w dniu 28 marca 2013 roku nastąpiło przejście tytułu prawnego do akcji DKBP na rzecz Getin Noble Banku S.A. Za zgodą Dexia AG, Getin Holding S.A. przystąpił jako dłużnik solidarny do zobowiązania wynikającego z zapłaty ceny za akcje DKBP i dokonał płatności w środkach pieniężnych bezpośrednio na rachunek Dexia AG. W celu zwolnienia się przez Getin Noble Bank S.A. z długu wobec Getin Holding S.A., Bank przeniósł w trybie przepisu art. 453 kodeksu cywilnego na rzecz Getin Holding S.A. 3 590 182 posiadanych akcji Open Finance S.A.

W dniu 12 czerwca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. otrzymał informację o skompletowaniu wszystkich podpisanych dokumentów, na podstawie których możliwe stało się ostateczne sfinalizowanie umowy o finansowanie, datowanej na dzień 6 czerwca 2013 roku w ramach umowy ISDA przez Emitenta z Banc of America Securities Limited z siedzibą w Londynie. Przedmiotem Umowy jest kredyt w wysokości 125 mln EURO, który został udzielony Emitentowi na okres 3 lat, z ostatecznym terminem spłaty ustalonym na 11 czerwca 2016 roku. Warunki finansowe Umowy nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych

w umowach tego typu. Na oprocentowanie składa się stopa referencyjna: EURIBOR 3M powiększona o marżę. Emitent (jako zastawca) zawarł ze Spółką (jako zastawnikiem) umowę zastawu finansowego, celem zabezpieczenia zwrotu środków przekazanych w ramach Umowy wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami określonymi w Umowie. Ograniczonym prawem rzeczowym zostały objęte 5-letnie polskie obligacje rządowe (emisje z terminem wykupu odpowiednio w październiku 2016 roku i kwietniu 2017 roku) o wartości 167 mln euro, które są własnością Emitenta.

W dniach: 10 maja 2013, 17 czerwca 2013 i 20 września 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu ("EBI") umowy, których przedmiotem było udzielenie przez EBI kredytów o łącznej wartości 225 mln EURO. Umowy, łącznie z dwiema innymi umowami kredytu zawartymi z tym podmiotem w ciągu ostatnich 12 miesięcy, spełniają kryterium znaczącej umowy. W ramach zawartych umów możliwe jest wypłacanie środków w transzach, w czterech różnych walutach: EUR, PLN, GBP lub USD. Oprocentowanie może być naliczane zarówno w oparciu o stopę stałą, jak i zmienną opartą o stopę referencyjną właściwą dla danej waluty, powiększoną o marżę. Zabezpieczeniem udzielonych kredytów jest zastaw na obligacjach zdeponowanych na rachunku prowadzonym dla Emitenta w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, celem zabezpieczenia zwrotu środków przekazanych w ramach Umowy wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami określonymi w Umowie:

- W dniu 26 sierpnia 2013 roku w związku z uruchomieniem transzy w wysokości 421 mln zł (100 mln EURO) wynikającej z podpisanej w dniu 17 czerwca 2013 roku umowy kredytu - ograniczonym prawem rzeczowym zostało objęte 465 tys. sztuk 3-letnich polskich obligacji rządowych (emisja z terminem wykupu w kwietniu 2016 roku) o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł i wartości ewidencyjnej 492 mln zł, które są własnością Emitenta.
- W dniu 21 listopada 2013 roku, w związku z planowanym na 29 listopada 2013 roku uruchomieniem transz środków w wysokości 10 mln EUR oraz 377 mln zł (jako ekwiwalent 90 mln EUR) wynikającej z podpisanej w dniu 20 września 2013 roku umowy kredytu - ograniczonym prawem rzeczowym zostało objęte: 446 450 sztuk 11-letnich polskich obligacji Skarbu Państwa (emisja z terminem wykupu w styczniu 2021 roku) o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł oraz 125 tys. sztuk 11-letnich polskich obligacji Skarbu Państwa (emisja z terminem wykupu w styczniu 2018 roku) o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł, które są własnością Emitenta. Wartość ewidencyjna wyżej wymienionych obligacji na dzień ustanowienia zastawu wynosi 566 mln zł.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2013 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach wcześniej podpisanych umów.

Getin Noble Bank otrzymał od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) 200 mln EUR kredytu na rozwój działalności w segmencie SME oraz wzmocnienie pozycji rynkowej spółki zależnej - Getin Leasing, oraz 25 mln EUR na finansowanie Jednostek Samorządu Terytorialnego. Bank przy zakupie 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska stał się również beneficjentem (stroną umowy) dwóch kredytów w łącznej kwocie 125 mln EURO udzielonych przez EBI.

Informacje o istotnych umowach pomiędzy Bankiem a bankiem centralnym lub organami nadzoru

W okresie sprawozdawczym Bank nie zawarł żadnych istotnych umów z Bankiem Centralnym. Getin Noble Bank S.A. współpracuje na bieżąco z Narodowym Bankiem Polskim na podstawie wcześniej podpisanych umów.

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2013 rok.

Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził kolejne emisje obligacji, w tym obligacji podporządkowanych emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w dniu 26 marca 2013 roku. Celem emisji obligacji przez Bank jest podniesienie funduszy własnych Banku pozwalające na dalszy rozwój jego działalności. W okresie 12 miesięcy 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 611,6 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii PP2-V, PP2-VII - P2-IX oraz PP3-I - PP3-VII.

W 2013 roku środki pozyskane w ramach przeprowadzonych emisji obligacji zostały przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Banku.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2013 roku wystawiono 43 183 tytuły egzekucyjne o łącznej wartości 2 207,5 mln zł. Wartość godziwa zabezpieczeń dla ekspozycji kredytowych i pożyczek dla których indywidualnie wykazano utratę wartości wyliczona jako suma zdyskontowanych przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych z zabezpieczeń, innych spłat i ugód oraz z prawdopodobnego powrotu do normalnej obsługi wynosiła na koniec 2013 roku 933 716 tys. zł.

Znaczące postępowania sądowe

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

W Banku nie funkcjonują programy akcji pracowniczych .

Opis Programu Opcji Menedżerskich funkcjonującego w Banku został przedstawiony w nocie II.44 Sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku.

10. Oświadczenia Zarządu

10.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Getin Noble Banku S.A. oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku w 2013 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

10.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) - podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Zarząd Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Marcin Dec
Członek Zarządu

Krzysztof Spyra
Członek Zarządu

Radosław Stefurak
Członek Zarządu

Maciej Szczechura
Członek Zarządu

Grzegorz Tracz
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 28 lutego 2014 roku