



**GETIN NOBLE**

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.  
W OKRESIE 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYM  
DNIA 31 GRUDNIA 2012 ROKU**

Warszawa, 28 lutego 2013 roku

## SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i spółek Grupy w 2012 roku .....	3
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Grupy .....	3
1.2.	Istotne zdarzenia i osiągnięcia.....	5
2.	Organizacja Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. ....	7
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu jednostki dominującej Grupy .....	7
2.2.	Akcje Getin Noble Banku S.A. na giełdzie .....	7
2.3.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian .....	8
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług spółek Grupy .....	10
3.1.	Getin Noble Bank S.A.....	10
3.2.	Obszary działalności spółek zależnych .....	13
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy .....	17
4.1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	17
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	20
4.3.	Pozycje pozabilansowe.....	24
5.	Zarządzanie ryzykiem.....	24
5.1.	Ryzyko kredytowe .....	24
5.2.	Ryzyko rynkowe .....	26
5.3.	Ryzyko płynności .....	28
5.4.	Ryzyko operacyjne .....	29
5.5.	Ryzyko braku zgodności .....	30
5.6.	Zarządzanie kapitałem .....	30
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy.....	31
7.	Ład korporacyjny.....	32
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk .....	32
7.2.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku .....	34
7.3.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych .....	39
8.	Wsparcie społeczne .....	40
9.	Informacje dodatkowe.....	41
10.	Oświadczenia Zarządu .....	43
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	43
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	43

## 1. Działalność Banku i spółek Grupy w 2012 roku

### 1.1. Czynniki istotne dla wyników Grupy

Rok 2012 to kolejny pomyślny rok dla Getin Noble Banku S.A. („Bank”, „Emitent”) oraz Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. („Grupa”). Zakończone w czerwcu 2012 roku połączenie prawne Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A przyniosło wzrost sumy bilansowej połączonego Banku o 1 mld zł oraz liczby klientów o 80 tys. Na koniec 2012 roku suma aktywów Banku przekroczyła 59 mld zł.

Konsekwentna realizacja planu rozwoju bankowości relacyjnej umożliwiła systematyczne zwiększanie liczby obsługiwanych klientów i rachunków. Liczba obsługiwanych klientów wzrosła w przeciągu roku o blisko 20% i wyniosła na koniec roku 2,2 mln. Bank zwiększył również w 2012 roku udział w rynku kredytów i depozytów o ok. 0,2 pp.

W 2012 roku Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania swojej bazy kapitałowej oraz zmiany struktury bilansu dotyczącej zmniejszenia sprzedaży długoterminowych kredytów hipotecznych na rzecz produktów wysokomarżowych o krótszych terminach zapadalności (m.in. kredyty detaliczne, samochodowe, MSP i leasing). Efektem było zwiększenie w 2012 roku funduszy regulacyjnych Banku o blisko 40% (1,5 mld zł), a w obszarze zmiany struktury bilansu zmniejszenie o blisko 20% udziału sprzedaży kredytów hipotecznych w całkowitej nowej sprzedaży kredytowej.

W 2012 roku Bank z sukcesem zakończył dwie emisje publiczne akcji, których celem był wzrost współczynnika wypłacalności oraz pozyskanie środków na potencjalne akwizycje.

W obszarze akwizycji w IV kwartale 2012 roku Getin Noble Bank S.A. podpisał wstępną umowę nabycia zorganizowanej części Banku DnB NOR Polska S.A. obsługującej ponad 35 tys. klientów głównie w segmencie wspólnot mieszkaniowych oraz małych i średnich firm oraz podpisał z Dexią Kommunalkredit Bank AG wstępną umowę nabycia 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A., który jest instytucją finansową wyspecjalizowaną w obsłudze samorządów lokalnych, podmiotów zależnych od samorządów oraz projektów infrastrukturalnych. Obie transakcje powinny dojść do skutku w I półroczu 2013 roku pod warunkiem spełnienia wszelkich warunków zawieszających zawartych w umowach.

Powyższe sukcesy były skorelowane z korzystnymi wynikami finansowymi. Skonsolidowany zysk netto Grupy za 2012 rok wyniósł 386 mln zł.

### Uwarunkowania wewnętrzne

Główne czynniki mające wpływ na osiągnięte przez Grupę w 2012 roku wyniki są następujące:

- rozwój aktywów kredytowych oraz należności z tytułu leasingu – wzrost salda kredytowego netto oraz należności z tytułu leasingu w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku o 4%, do poziomu 44,2 mld zł,
- sprzedaż wartości kredytów w 2012 roku na poziomie 11 mld zł (zmniejszenie w stosunku do 2011 roku o 12%) osiągnięta przy zmianie struktury produktowej zmniejszającej udział długoterminowych kredytów hipotecznych,
- wzrost kosztu pozyskania depozytów klientów w 2012 roku. oraz wzrost wolumenu depozytów klientów o 7% do poziomu 50,2 mld zł (w tym uzyskanie wzrostu w 2012 poziomu depozytów o terminie pierwotnym powyżej 5 lat o 1,5 mld zł) wpłynął na wzrost kosztów odsetkowych,
- zmniejszenie poziomu sprzedaży produktów inwestycyjnych – Grupa Getin Noble Bank S.A. w 2012 roku osiągnęła przychód prowizyjny z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych 379 mln zł (obniżenie w stosunku do 2011 roku o 17%),
- efektywne zarządzanie kosztami w Grupie – uzyskanie jednego z najniższych na rynku bankowym wskaźnika koszty/dochody na poziomie 37,3%; według danych KNF na dzień 30 września 2012 roku średni wskaźnik dla sektora bankowego wynosił ok. 50,5%,
- obniżenie wyniku na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności o 250 mln zł.

Na koniec 2012 roku wskaźnik adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. kształtował się na poziomie 12,2%. Grupa osiągnęła wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do końca 2011 roku o 2,2 pp. Wzrost ten był możliwy dzięki zwiększeniu funduszy własnych Grupy o 1,6 mld zł w wyniku przeznaczenia całości zysku wypracowanego w 2011 roku na zwiększenie kapitału zapasowego, zaliczenia

wyniku finansowego Grupy za I półrocze 2012 roku do funduszy własnych, ujęcia w funduszach uzupełniających 0,8 mld zł z tytułu emisji własnych długoterminowych podporządkowanych papierów wartościowych oraz podniesienia kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. w drodze emisji akcji o 0,3 mld zł.

Poziom wymogów kapitałowych uległ zwiększeniu o 0,44 mld zł, głównie w wyniku wzrostu salda kredytowego Banku oraz obowiązującego od czerwca 2012 podwyższenia wagi ryzyka dla kredytów walutowych.

## Uwarunkowania zewnętrzne

### *Sytuacja makroekonomiczna*

Dynamika wzrostu gospodarczego w 2012 roku podlegała tendencji spadkowej.

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego produkt krajowy brutto w 2012 roku był realnie wyższy o 2,0 % w porównaniu do roku poprzedniego. Oznacza to spowolnienie wzrostu gospodarczego, bowiem rok wcześniej wzrost PKB kształtował się na poziomie 4,3 %. W 2012 roku popyt krajowy wzrósł o 0,1% (w 2011 roku było to 3,4%), spożycie indywidualne 0,5% (2,5%), natomiast nakłady brutto 0,6% (9%).

Pogarszająca się kondycja polskiej gospodarki była wynikiem między innymi słabnącej produkcji przemysłowej oraz znacznego spadku dynamiki konsumpcji indywidualnej łącznie z 1,2% r/r w I kwartale do 0,1% r/r w III kwartale 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 2012 roku. Zagregowany poziom wzrostu gospodarczego w I kwartale 2012 roku wyniósł 3,6% r/r, w II kwartale spadł do 2,3% r/r, by w III kwartale osiągnąć poziom 1,4% r/r. Wstępne szacunki co do wzrostu gospodarki w całym 2012 roku oscylują w granicach 2,1 % r/r.

Od stycznia do września wskaźnik inflacji CPI pozostawał cały czas poza górną granicą bezpośredniego celu inflacyjnego ustaloną na poziomie 3,5%, skłaniając Radę Polityki Pieniężnej do podwyższenia stóp procentowych w maju o 25 pb. Spadek inflacji do poziomu 3,4 % r/r w październiku i tym samym powrót inflacji w granicę określoną polityką NBP był argumentem za rozpoczęciem cyklu obniżek stóp i doprowadził do obniżenia stopy referencyjnej na koniec 2012 roku do poziomu 4,25% z 4,75%. Wraz z rozpoczęciem obniżek stóp inflacja mierzona wskaźnikiem CPI spadła odpowiednio do poziomów 2,8 r/r w listopadzie i 2,4 r/r w grudniu 2012 roku.

### *Rynek finansowy*

Wrażliwość na zmiany sytuacji gospodarczej na świecie oraz powracający temat kryzysu zadłużenia spowodował wysoką zmienność złotego w 2012 roku, który osiągnął szczyt słabości względem euro w styczniu na poziomie 4,52. W I kwartale 2012 roku polska waluta umocniła się znacznie ze względu na lepsze nastroje, a kurs EUR/PLN spadł do poziomu 4,09 w marcu. W II kwartale na kurs złotego miał wpływ europejski kryzys zadłużeniowy oraz zmiany polityczne w Grecji, które doprowadziły do znacznego osłabienia waluty do poziomu 4,42 w czerwcu. Druga połowa roku przyniosła ponowne umocnienie PLN i stabilizację kursu EUR/PLN na średnim poziomie 4,12.

Postępujący napływ kapitału zagranicznego na krajowy rynek obligacji wspierany przez oczekiwania co do dalszych obniżek stóp procentowych, spadającą inflację, wiarygodność Polski na rynku międzynarodowym oraz niskie stopy procentowe na rynkach zagranicznych doprowadziły do obniżenia poziomów rentowności polskiego długu do historycznie niskich poziomów. Rentowność polskich obligacji spadła na koniec 2012 roku do poziomów: 3,12% z 4,70% na koniec 2011 roku w sektorze dwuletnim, 3,20% z 5,30% w sektorze pięcioletnim oraz 3,76% z 5,90% w sektorze dziesięcioletnim.

Jednocześnie należy zauważyć, że osiągnięcie przez nierezydentów poziomu 36% zaangażowania w polskie obligacje oraz niepewność co do oczekiwań dotyczących sytuacji gospodarczej stanowią istotne czynniki ryzyka dla kształtu i poziomów polskiej krzywej rentowności.

### *Sektor bankowy*

Sytuacja w sektorze bankowym jest swoistym następstwem stanu polskiej gospodarki. Niższa skłonność do inwestycji wśród przedsiębiorstw oraz rosnąca marża za ryzyko w bankach doprowadziły do wyhamowania tempa wzrostu kredytów. Rynek detalicznych kredytów konsumpcyjnych pozostaje w stagnacji, a wysoki stopień penetracji rynku nie wskazują na perspektywy wzrostu w tym segmencie. Strona pasywna bilansu sektora wykazuje stabilizację w segmencie depozytów korporacyjnych oraz stabilne tempo wzrostu w sektorze depozytów detalicznych. Spadek akcji kredytowej, wzrost kosztu ryzyka oraz spadające stopy procentowe w parze

z rosnącym saldem depozytów z oprocentowaniem utrzymującym się ponad stawkami rynkowymi stawia przed sektorem bankowym duże wyzwania na rok 2013.

## 1.2. Istotne zdarzenia i osiągnięcia

### Najważniejsze wydarzenia i osiągnięcia 2012 roku, mające wpływ na działalność Grupy:

- Podział spółki Getin Holding S.A. w dniu 2 stycznia 2012 roku, w wyniku którego nastąpiło wydzielenie Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. ze struktur Grupy Getin Holding S.A.
- Prawne połączenie Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. w dniu 1 czerwca 2012 roku poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Banku S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie).
- Sprzedaż w marcu 2012 roku przez Getin Noble Bank S.A. posiadanego pakietu akcji w jednostce stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki - w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy ujęto z tego tytułu zysk netto w kwocie 91 mln zł.
- Kolejne emisje obligacji przez Getin Noble Bank S.A. w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji – w 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych w kwocie 789 mln zł pozyskanych z tytułu emisji obligacji podporządkowanych.
- Przeprowadzenie transakcji sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości oraz należności spisane z ksiąg Banku – nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji w 2012 roku wyniosła łącznie 418 mln zł.
- Podpisanie przez Getin Noble Bank S.A. w październiku 2012 roku wstępnej umowy nabycia wyspecjalizowanej w obsłudze SME oraz wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych części banku DnB NORD Polska S.A. oraz w listopadzie 2012 roku wstępnej umowy nabycia 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A., instytucji finansowej specjalizującej się w obsłudze samorządów lokalnych, podmiotów zależnych od samorządów oraz projektów infrastrukturalnych.
- Zawarcie w grudniu 2012 roku transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. o wartości ponad 1 mld zł - transakcja ma na celu pozyskanie przez Bank średnioterminowego finansowania poprzez niepubliczną emisję przez spółkę GNB Auto Plan sp. z o.o. (SPV) obligacji o wartości 519 mln zł z ratingiem Aa3(sf) nadanym przez agencję Moody's Investor Services zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV.
- Zainicjowanie przez Bank w IV kwartale 2012 roku projektu GETIN UP, którego założeniem jest zaoferowanie klientom nowoczesnych i funkcjonalnych, ale też maksymalnie przyjaznych produktów bankowych oraz poprawa jakości obsługi klienta. Pierwszy etap tego długofalowego projektu objął wdrożenie nowoczesnej bankowości internetowej i mobilnej.
- Zgodnie z danymi Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., dom maklerski Noble Securities S.A. odnotował najwyższą, 25%-ową dynamikę przyrostu liczby prowadzonych rachunków maklerskich, wśród wszystkich brokerów działających na polskim rynku kapitałowym w 2012 roku.
- We wrześniu 2012 roku dom maklerski Noble Securities S.A. uruchomił swój pierwszy oddział zagraniczny (w Rumunii).
- W 2012 roku aktywa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A. zwiększyły się o 56,5% do poziomu 1.8 mld zł. Udział spółki w rynku towarzystw funduszy inwestycyjnych wzrósł w przeciągu roku z 0,99% do 1,22%.

### Otrzymane nagrody i wyróżnienia:

Getin Noble Bank S.A. sukcesywnie realizuje strategię budowy uniwersalnej i przyjaznej klientom polskiej instytucji finansowej. Efektywność tych działań potwierdzili niezależni eksperci, którzy w 2012 roku wyróżnili Bank, a także jego spółki zależne w szeregu prestiżowych rankingów.

- Getin Noble Bank S.A. zajął pierwsze miejsce w zestawieniu Comperia.pl na najbardziej uniwersalny bank w II półroczu 2012 roku. Ekspertki ranking objął instytucje finansowe, które oprócz profesjonalnej obsługi, oferują swoim klientom najatrakcyjniejsze produkty bankowe.
- Redakcja Monitora Rynkowego, dodatku do Dziennika Gazety Prawnej, wyróżniła Getin Noble Bank S.A. tytułem „Symbol Polskiego Banku” w 2012 roku. Zdaniem kapituły Bank jest doskonałym przykładem

instytucji z większościowym polskim kapitałem, która z powodzeniem konkuruje na rynku zdominowanym przez podmioty zagraniczne.

- Marka Getin Bank po raz kolejny znalazła się wśród laureatów Rankingu Najcenniejszych Polskich Marek, awansując na 3. miejsce wśród marek bankowych ocenianych według wartości. W rankingu marek, który uwzględniał wszystkie branże, Getin Bank zajął 14. pozycję, awansując o dwa miejsca w stosunku do zestawienia z 2011 roku.
- Noble Bank otrzymał najwyższą 5-gwiazdkową oceną w ratingu przygotowanym przez magazyn Forbes, zajmując tym samym czołowe miejsce w rywalizacji kilkunastu banków. Rating private banking, będący pierwszą od lat kompleksową oceną tej kategorii usług, został przygotowany we współpracy z Instytutem MillwardBrown SMG/KRC. Na ocenę banków składała się szczegółowa analiza ich oferty produktów oraz usług, a także badanie jakościowe przeprowadzone przy udziale „tajemniczego klienta”. W 2012 roku Noble Bank został również uznany za jedną z najsilniejszych marek na polskim rynku – grono ekspertów po raz kolejny uhonorowało go tytułem Superbrand. Wyróżnienie to przyznawane jest na całym świecie markom, które osiągnęły wyjątkowo silną pozycję i rozpoznawalność w swoich kategoriach rynkowych.
- Noble Bank został wyróżniony pierwszym miejscem w plebiscycie „Najciekawsze Logo Banku 2012”. To pierwsza edycja plebiscytu organizowanego przez Banking Magazine – miała na celu wyłonienie znaku graficznego banku, charakteryzującego się najbardziej przejrzystym przekazem oraz ciekawą formą graficzną dla potencjalnego odbiorcy. W plebiscycie udział wzięło 36 logotypów instytucji bankowych działających w Polsce.
- W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. awansował w rankingu 1000 Największych banków świata opublikowanym przez miesięcznik „The Bankier” o 300 pozycji względem roku poprzedniego.
- Noble Securities S.A. po raz czwarty z rzędu został wyróżniony nagrodą „Płatynowego Megawata” - nagrody przyznawanej przez Towarową Giełdę Energii za szczególne osiągnięcia w działalności na organizowanych przez tę instytucję rynkach. Podczas podsumowania 2012 roku Noble Securities S.A. został wyróżniony za działalność na rynku energii elektrycznej z fizyczną dostawą, na którym w minionym roku był najaktywniejszym brokerem. Dom maklerski otrzymał również dwa tytuły „Maklera Roku 2012”. Pierwsze wyróżnienie zostało przyznane za najwyższy poziom realizacji zleceń na Rynku Praw Majątkowych w 2012 roku. Drugi tytuł „Maklera Roku 2012” jest wyrazem uznania za największą aktywność Noble Securities S.A. w Rejestrze Świadectw Pochodzenia.

### Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W dniu 1 czerwca 2012 roku agencja ratingowa Fitch Ratings opublikował potwierdzenie ratingu dla połączonego Getin Noble Banku S.A., nadanego przejętemu Bankowi w dniu 7 stycznia 2010 roku oraz potwierdzonego w dniu 22 czerwca 2011 roku tj.:

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	

Potwierdzenie IDR Banku i Viability Rating odzwierciedla silny wynik Banku przed kosztami ryzyka, poprawienie poziomu płynności i stabilną bazę depozytów indywidualnych. Te czynniki równoważą obniżoną jakość aktywów, spadające, niemniej nadal znaczące ryzyko związane z dużą ekspozycją na kredyty hipoteczne denominowane w walucie obcej i zależność od rynku międzybankowego w celu zabezpieczenia strukturalnego niedopasowania walutowego.

Agencja Moody's Investor Service utrzymała rating połączonego Getin Noble Banku S.A. nadany w dniu 28 kwietnia 2010 roku przejętemu Bankowi na poziomie:

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

## 2. Organizacja Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

### 2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu jednostki dominującej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy Getin Noble Banku S.A. wynosił 2 650 143 319 zł i dzielił się na 2 650 143 319 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 zł każda. 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 publikacji niniejszego raportu struktura własności znacznych pakietów akcji Getin Noble Banku S.A. zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
Pośrednio przez:				
LC Corp B. V.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
Getin Holding S.A.	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
pozostałe spółki zależne	3 720 546	3 720 546	0,14%	0,14%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Pozostali akcjonariusze	999 629 532	999 629 532	37,72%	37,72%
<b>Razem</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2012 rok, Zarząd Getin Noble Banku S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy jednostki dominującej Grupy.

Funkcjonujący w Banku Program Opcji Menedżerskich z powodu wygaśnięcia z dniem połączenia Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A. Uchwały NWZA Getin Noble Banku S.A. z dnia 30 marca 2011 roku w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych uprawniających do nabycia akcji Banku, został przekwalifikowany w 2012 roku jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych.

### 2.2. Akcje Getin Noble Banku S.A. na giełdzie

Wszystkie akcje połączonego Getin Noble Banku S.A. zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego. Akcje serii A – H, dawnego Get Banku S.A., zostały wprowadzone do obrotu giełdowego z dniem 20 stycznia 2012 roku i do dnia 18 czerwca 2012 roku były notowane pod nazwą skróconą GETBANK. Z dniem 18 czerwca 2012 roku do obrotu giełdowego zostało wprowadzonych 144 617 688 akcji serii I połączonego Getin Noble Banku S.A. Akcje połączonego Banku są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE. Jednocześnie z dniem 18 czerwca 2012 roku zostały wykluczone wszystkie, tj. 953 763 097 akcji oznaczonych kodem PLNOBLE00017 dawnego Getin Noble Banku S.A. Ponadto z dniem 30 listopada 2012 roku w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym zostało wprowadzonych 200 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii J oraz 60 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii K.

W dniu debiutu, tj. w dniu 20 stycznia 2012 roku, kurs akcji dawnego Get Banku S.A. wyniósł 1,56 zł. Kurs akcji oznaczonych kodem PLGETBK00012 w 2012 roku w momencie zamknięcia sesji wahał się w przedziale od 1,34 zł (notowania z dnia 5 i 18 czerwca) do 2,05 zł (notowanie z dnia 16 marca). Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitalizacja Banku wyniosła 4 744 mln zł, podczas gdy jego wartość księgową była równa 4 722 mln zł.

Kurs akcji oznaczonych kodem PLNOBLE00017, do dnia ich wykluczenia z obrotu giełdowego wahał się w przedziale od 3,35 zł (notowania z dnia 29 i 30 maja) do 4,8 zł (notowanie z dnia 2 kwietnia).

W 2012 roku indeks WIG20 wzrósł o 20,45%, a WIG-Banki o 22,64% (zmiana względem notowań z dnia 31.12.2011 roku).

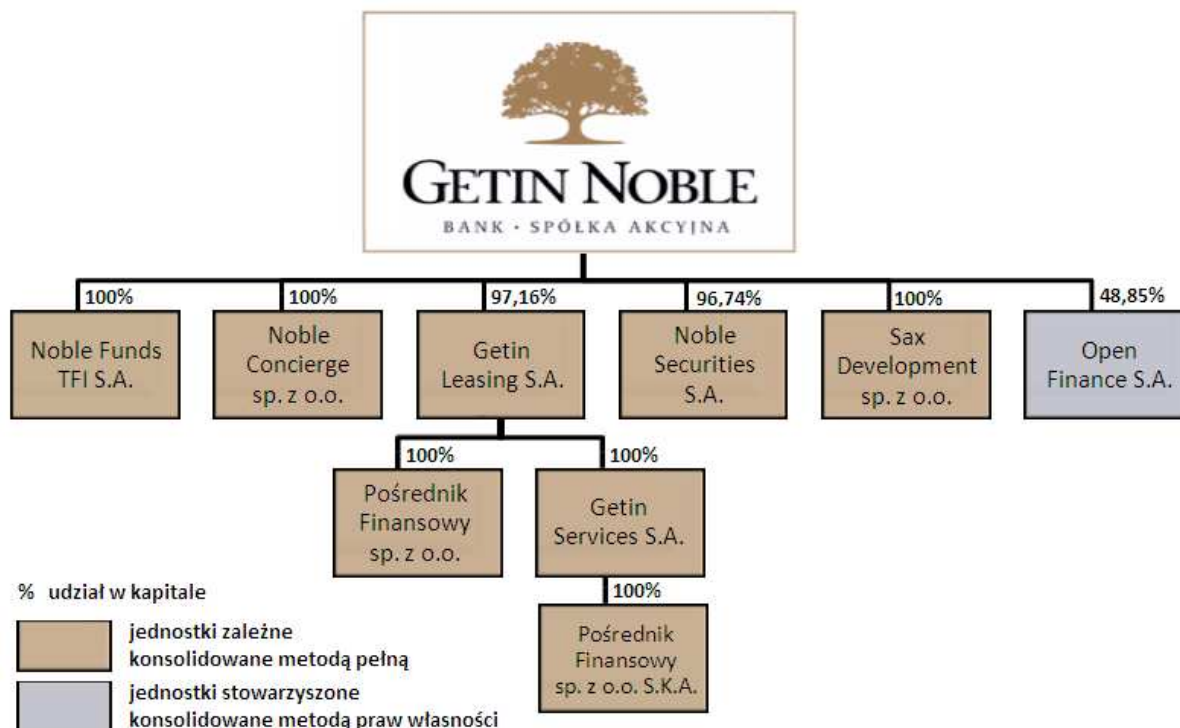
**Notowania akcji Getin Noble Banku S.A. i indeksów GPW (z dn. 31.12.2011 = 100)**



**2.3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian**

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

Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie spółek zależnych i stowarzyszonych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie na dzień 31 grudnia 2012 roku:



Na dzień 31 grudnia 2012 oraz 2011 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany 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 2012 roku wynosił 97,26% (na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 98,10%).



W związku z przeprowadzoną w grudniu 2012 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan Sp. z o. o. („Spółka Specjalnego Przeznaczenia”, „SPV”) w świetle zapisów MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* oraz Interpretacji SKI 12 *Konsolidacja – jednostki specjalnego przeznaczenia*. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV a Bankiem wynika, że SPV jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada żadnego zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do Get Banku S.A. 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A. Podział Getin Holding S.A. nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 roku, tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Banku S.A. z kwoty 103 060 000 zł do kwoty 2 245 525 631 zł, przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje Getin Noble Banku S.A., natomiast poprzez Get Bank S.A. posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H, która miała miejsce w związku z podziałem spółki Getin Holding S.A. w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku udział Getin Holdingu S.A. w kapitale zakładowym Get Banku S.A. zmniejszył się do 4,51% kapitału zakładowego Banku, w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. oraz pośrednio Getin Noble Banku S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki został podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Banku S.A, a tym samym nabył pośrednio 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Banków zaakceptowały Plan połączenia Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 KSH. Połączenie Banków nastąpiło, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt. 1 KSH w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Banku S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku S.A. poprzez nową emisję 144 617 688 akcji serii I o wartości nominalnej 1,00 zł każda, które zostały przyznane wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Banku S.A. innym niż Get Bank S.A. Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 KSH, z dniem połączenia Get Bank S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Getin Noble Banku S.A.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego dokonano wpisu połączenia Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. („Połączony Bank”) w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Jednocześnie Sąd Rejestrowy wydał postanowienie o zmianie firmy Banku z Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A.

Poza transakcją połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. opisaną powyżej, w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki.

W dniu 8 czerwca 2012 roku spółka Earchena Investments Ltd wystąpiła do Banku z żądaniem sprzedaży dodatkowych akcji Noble Securities S.A. na podstawie umowy sprzedaży z dnia 25 listopada 2010 roku wraz z późn. zm. Transakcja sprzedaży akcji została zrealizowana w dniu 4 lipca 2012 roku i Getin Noble Bank S.A.

zbył na rzecz spółki Earchena Investments Ltd 34 947 akcji Noble Securities S.A. reprezentujących 1% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 0,84% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki.

W sierpniu 2012 roku zawiązana została spółka Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A., zarejestrowana w dniu 4 października 2012 roku, w której komplementariuszem jest Pośrednik Finansowy sp. z o.o., a jedynym akcjonariuszem Getin Services S.A.

W dniu 10 października 2012 roku Getin Noble Bank S.A. nabył 50 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy w Sax Development sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki. W dniu 22 października 2012 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 10 mln zł poprzez utworzenie 100 tys. nowych udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy. Tytułem podwyższenia kapitału zakładowego Sax Development sp. z o.o. Getin Noble Bank S.A. objął 100 tys. nowych udziałów i wniósł do spółki gotówkę w kwocie 105 mln zł.

W grudniu 2012 roku spółka zależna Banku - Getin Finance Plc z siedzibą w Londynie została wykreślona z rejestru w związku z zakończeniem jej działalności. Spółkę utworzono w 2006 roku w celu emisji obligacji w ramach programu emisji średnioterminowych obligacji na rynkach międzynarodowych.

### **Transakcje z podmiotami powiązаныmi**

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Bank S.A. rozumie spółki stowarzyszone Grupy i ich jednostki podporządkowane oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący – dr Leszka Czarneckiego.

Transakcje Getin Noble Banku S.A. i jego spółek zależnych z podmiotami powiązаныmi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Grupy z podmiotami powiązаныmi przedstawiono w nocie II.45 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku S.A. z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych przez Bank podmiotom powiązаныm wynosiła 685 mln zł (233 mln zł na koniec 2011 roku).

## **3. Opis obszarów działalności, produktów i usług spółek Grupy**

### **3.1. Getin Noble Bank S.A.**

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformy internetowej. Oferta skierowana jest do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz dużych korporacji.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje szereg produktów inwestycyjnych i depozytów oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych.

Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank. Oprócz standardowych produktów finansowych, Noble Bank oferuje doradztwo na rynku nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych: Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dom maklerski Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. oraz Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych i leasingowych.

### **Bankowość detaliczna**

#### Kredyty hipoteczne

Oferowane są pod własną marką Getin Noble Bank S.A. - Oddział Hipoteczny. Jest to wyspecjalizowana w udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipoteką część Getin Noble Banku S.A. Dystrybucja kredytów opiera się na własnych placówkach: Centrach Kredytów Hipotecznych i oddziałach Private Banking Noble Bank, a także za

pośrednictwem spółek Open Finance, Home Broker oraz w sieciach specjalistycznych firm pośredników finansowych wynagradzanych w systemie prowizyjnym.

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). Zmodyfikowana oferta produktowa pozwoliła postrzegać Getin Noble Bank, jako podmiot, który stawia na innowacje w zakresie usług finansowych. Konsekwencją takiego właśnie działania było stworzenie wielu nowości produktowych. Znaczący udział w sprzedaży kredytów hipotecznych miał też program Rodzina na Swoim, zakończony w 2012 roku.

Celem ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego dokonano również zmian w zasadach wyliczania zdolności kredytowej klientów ubiegających się o kredyt hipoteczny. Znaczący wpływ na istniejący obecnie kształt oferty produktowej miała Rekomendacja SII oraz Rekomendacja T.

#### 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, w roku 2012 nastąpił wzrost akcji kredytowej o 70% oraz wzrost sprzedaży leasingu o 15%.

Stale rośnie też udział sprzedaży realizowanej przez pracowników Banku (Telefoniczne Biuro Obsługi Klienta) – w 2012 nastąpił kolejny wzrost łącznej sprzedaży kredytów samochodowych i leasingu o 10%.

Rok 2012 był drugim z kolei 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 2012 roku Getin Leasing zajął 6 miejsce w kraju wśród firm leasingowych w finansowaniu samochodów osobowych i dostawczych do 3.5T.

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

#### Kredyty detaliczne

Kredyty detaliczne oferowane są głównie przez sieć własnych placówek bankowych i franczyzowych.

Budowanie nowego portfela oparte jest głównie na kierowaniu oferty dla dotychczasowych klientów banku oraz dla Klientów nowych z segmentów cechujących się niższym ryzykiem kredytowym. W ramach zwiększania konkurencyjności oferty Bank na bieżąco prowadzi dostosowywanie swej oferty do wymogów rynkowych. Częste zwycięstwa w rankingach organizowanych przez Totalmoney.pl w kategorii najlepszy kredyt gotówkowy świadczą o wysokiej konkurencyjności produktów. W 2012 roku Getin Noble Bank w tej kategorii zajął 8 razy I miejsce.

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- kredyt gotówkowy
- kredyt konsolidacyjny,
- oferty promocyjne w ramach produktów gotówkowych oraz konsolidacyjnych,
- oferty mailingowe skierowane do Klientów Banku,
- limity kredytowe w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym ROR.

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. dynamicznie zwiększył akcję kredytową w zakresie kredytów ratalnych przeznaczonych na finansowanie zakupu towarów i usług znajdujących się w ofercie Partnerów Banku. Sprzedaż kredytu ratalnego realizowana jest za pośrednictwem zewnętrznej sieci sprzedaży.. W 2012 roku rozpoczęto efektywny proces sprzedaży kredytobiorcom ratalnym pakietów ROR w kanale odmiejscowionym.

#### Oferta depozytowa

W 2012 roku Bank w zakresie depozytów koncentrował się na jeszcze trwalszym związaniu klientów z Bankiem. W tym celu, oprócz stosowanych od kilku lat akcji służących pozyskaniu depozytów terminowych, nacisk położono przede wszystkim na pozyskanie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, które stanowią bazę

wiążącą klientów z Bankiem i motywującą do utrzymywania także środków depozytowych na lokatach terminowych. W 2012 roku zarówno w sieciach stacjonarnych, jak i online zwiększono funkcjonalność i atrakcyjność ROR. W sieci Noble Banku uruchomiono nowy rachunek, atrakcyjnie oprocentowany z rozbudowaną bankowością internetową i pierwszą na świecie metalową kartą debetową. W sieci Getin Banku klienci otrzymali w ramach dwóch podstawowych rachunków szereg korzyści powiązanych z ROR. Pod koniec roku wprowadzono ofertę Konta Getin UP. Rachunek ten należy do najnowocześniejszych na rynku i umożliwia płatności telefonem, niestandardowe formy przelewania środków (bez znajomości NRB odbiorcy), korzystanie z karty z wyświetlaczem (mogącej służyć także jako token), a także daje szereg możliwości aktywnego oszczędzania. Działania te przyniosły wzrost liczb prowadzonych ROR i obsługiwanych klientów zarówno w sieciach stacjonarnych jak i kanałach online.

W zakresie depozytów w 2012 roku celem było utrzymanie takich sald, by utrzymać prawidłową płynność, przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów. W 2012 roku pozyskano niemal 1,4 mld zł detalicznych depozytów terminowych.

#### Karty płatnicze

Getin Noble Bank posiada w swojej ofercie bogaty zestaw 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. Nowością jest karta Mastercard Display wdrożona jako pierwszy tego typu produkt na świecie.

Karty kredytowe VISA wydawane są w odmianach Gold i Silver, natomiast paleta kart Mastercard 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.

Dopełnieniem oferty są produkty debetowe i kredytowe wydawane w technologii NFC. Dzięki temu Bank ma możliwość personalizacji i zarządzania kartą płatniczą na telefonie klienta całkowicie zdalnie przy wykorzystaniu infrastruktury operatorów telefonii komórkowej.

Dla segmentu top affluent 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 smartfona, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom nie tylko wymagających ale przede wszystkim ceniących sobie innowacyjność i bezpieczeństwo klientom.

#### **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 S.A. 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 2012 roku Bank jako pierwszy na rynku wprowadził usługę corporate private banking, umożliwiającą Klientom Private Bankingu obsługę także ich firm. Dzięki temu, usługi świadczone przez Bank stały się jeszcze bardziej kompleksowe.

#### **Bankowość korporacyjna**

Bank kontynuuje rozwój działalności w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek budżetowych 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 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 publicznej 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.

Głównymi zmianami wprowadzonymi w 2012 roku w ofercie produktowej w obszarze korporacyjnym było:

- Linia Gwarancyjna,
- Kredyt pod depozyt,
- Kredyt dla Wolnych Zawodów,
- Karty kredytowe,
- PSD – zmiany związane z nową ustawą o usługach płatniczych.
- Kredyt dla rolnika.

### Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

W 2012 roku Bank prowadził aktywną sprzedaż produktów skarbowych w obszarze klienta firmowego. Oferta produktów skarbowych skierowana była przede wszystkim do małych i średnich firm.. Klienci Banku zawierając transakcje zrealizowali obrót przekraczający 1,1 miliarda złotych. Produkty oferowane przez Bank umożliwiają dokonanie najbardziej popularnych na rynku operacji skarbowych takich jak: (wymiana walutowa), zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym (transakcje terminowe), a także atrakcyjne lokowanie nadwyżek finansowych.

W 2012 roku oferowano następujące produkty skarbowe przeznaczone dla klientów firmowych:

- Natychmiastowa wymiana walutowa (Spot),
- Terminowa transakcja walutowa (Forward)
- Opcja Walutowa (waniliowa i egzotyczna)
- Depozyt Dwuwalutowy
- Bony Skarbowe,
- Negocjowane Depozyty.

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

## **3.2. Obszary działalności spółek zależnych**

### **Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Przedmiotem działalności spółki jest prowadzenie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz zarządzaniu

zbiorczym portfelem papierów wartościowych, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (tzw. asset management) oraz doradztwo inwestycyjne.

### **Fundusze Inwestycyjne**

Na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka zarządzała następującymi funduszami:

- Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi 7 subfunduszami:
  - Noble Fund Skarbowy,
  - Noble Fund Mieszany,
  - Noble Fund Akcji,
  - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek,
  - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus,
  - Noble Fund Timingowy,
  - Noble Fund Global Return.
- Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonym subfunduszem Noble Fund Africa,
- Noble Fund 2DB Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- Noble Fund Opportunity Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- Distressed Assets Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych,
- Noble Fund Macro Total Return Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Usługi i produkty Noble Funds TFI są dostępne w bankach, domach maklerskich, firmach doradztwa finansowego oraz firmach ubezpieczeniowych. Liczba dystrybutorów jednostek uczestnictwa funduszy otwartych na koniec roku wyniosła 23 firmy.

#### Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty

*Noble Fund Skarbowy* skierowany do inwestorów o niskiej skłonności do ryzyka, ceniących stabilność zainwestowanych środków, poszukujących alternatywy dla długoterminowych depozytów bankowych lub bezpośrednich inwestycji w obligacje lub bony skarbowe.

*Noble Fund Akcji* skierowany do inwestorów akceptujących wyższy poziom ryzyka związanego z okresowymi wahaniami indeksów giełdowych, oczekujących w dłuższym okresie wysokiego zysku z inwestycji.

*Noble Fund Mieszany* skierowany do inwestorów akceptujących umiarkowany poziom ryzyka inwestycyjnego, poszukujących instytucji, która aktywnie będzie zarządzała środkami pomiędzy rynkiem akcyjnym a rynkiem instrumentów dłużnych.

*Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek* skierowany do inwestorów akceptujących wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z okresowymi wahaniami indeksów giełdowych, w szczególności w krótkich okresach, zainteresowanych inwestowaniem na rynku akcji z segmentu małych i średnich spółek (spółki nie wchodzące w skład indeksu WIG20), oczekujących w dłuższym okresie ponadprzeciętnych zysków.

*Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus* skierowany do inwestorów, którzy oczekują zysków wyższych niż z bezpiecznych inwestycji typu lokaty bankowe i obligacje, przy jednocześnie umiarkowanym poziomie ryzyka.

*Noble Fund Timingowy* jest produktem, w którym zarządzający subfunduszem dąży do przynoszenia dodatnich stóp zwrotu dokonując alokacji zgromadzonych środków w akcje lub dłużne papiery wartościowe zależnie od koniunktury rynkowej..

*Noble Fund Global Return* skierowany do inwestorów akceptujących co najmniej średni poziom ryzyka oraz poszukujących instrumentu chroniącego aktywa w trakcie bessy, ale wykorzystującego pozytywne trendy rynkowe w okresach hossy. .

#### Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

*Noble Fund Africa* skierowany do inwestorów akceptujących wysoki poziom ryzyka. Celem subfunduszu jest osiągnięcie ponadprzeciętnej stopy zwrotu z inwestycji w długim terminie poprzez uzyskanie ekspozycji na wyselekcjonowane spółki z krajów Afryki.

#### Noble Fund Opportunity Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

*Noble Fund Opportunity FIZ* to fundusz wykorzystujący potencjał, niedostosowanie, a także inne specyficzne okazje inwestycyjne występujące na części rynku kapitałowego (głównie polskiego). Zakres inwestycji obejmuje

m.in.: akcje małych i średnich spółek, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, prawa poboru, udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością oraz obligacje zamienne na akcje, i zależy od aktualnej sytuacji na rynku kapitałowym.

#### Noble Fund Macro Total Return Fundusz Inwestycyjny Zamknięty

*Noble Fund Macro Total Return FIZ* to fundusz, którego celem jest wykorzystywanie krótko i średnioterminowych trendów wzrostowych przy ograniczonym ryzyku (stosowanie „stop loss”). Fundusz inwestuje w akcje i kontrakty terminowe na najważniejsze indeksy światowe (na rynkach rozwiniętych oraz rozwijających się), a także na surowce. Cechą funduszu jest wielowalutowość.

#### Distressed Assets Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych

Zarządzający funduszem *Distressed Assets FIZAN* koncentrują się na inwestycjach w obligacje korporacyjne i inne formy długu, szukając atrakcyjnych możliwości inwestycyjnych. Fundusz planuje angażować się w procesy restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw, których sytuacja jest na tyle obiecująca, że renegotjacja warunków spłaty wyemitowanych obligacji pozwoli na funkcjonowanie spółki, a funduszowi – na odzyskanie zainwestowanych środków. Emisja certyfikatów inwestycyjnych serii A Funduszu została zrealizowana w dniu 5 grudnia 2012 roku.

#### **Asset Management**

Oprócz zarządzania funduszami inwestycyjnymi, spółka świadczy usługi zarządzania portfelami inwestycyjnymi (asset management). Jest to usługa skierowana dla klientów gotowych zainwestować co najmniej 2 mln zł. Dla tych klientów Spółka oferuje do wyboru trzy standardowe strategie inwestycyjne: Strategię Timingową, Strategię Akcyjną i Strategię Bezpieczną. Dla klientów posiadających aktywa w wysokości powyżej 5 mln zł oferowane są strategie indywidualne.

*Strategia Timingowa* zakłada aktywne dostosowywanie zaangażowania w akcje i inne papiery udziałowe w przedziale 0%-100% do bieżącej koniunktury giełdowej. Strategia Timingowa nie dopuszcza wykorzystywania dźwigni finansowej. W 2012 roku wynik inwestycyjny Strategii Timingowej wyniósł 18,05%.

W *Strategii Akcyjnej* zaangażowanie w akcje i inne papiery udziałowe waha się pomiędzy 80% a 100% wartości portfela. Przedmiotem inwestycji są przede wszystkim akcje dopuszczone do obrotu na rynku zorganizowanym w Rzeczypospolitej Polskiej, ale także w krajach członkowskich UE lub OECD. Strategia Akcyjna nie dopuszcza używania dźwigni finansowej. Odniesieniem porównawczym dla oceny skuteczności zarządzania jest ważona stopa zwrotu – oparta w 90% na WIG oraz w 10% na rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych.

Dla *Strategii Bezpiecznej* znamienne jest całkowite wykluczenie możliwości inwestowania w akcje i inne papiery udziałowe i ograniczenie pola manewru zarządzającego wyłącznie do bezpiecznych instrumentów dłużnych.

Polityka inwestycyjna w *Strategiach Indywidualnych* jest ustalana z uwzględnieniem inwestycyjnych preferencji klienta wobec oczekiwanych stóp zwrotu w odniesieniu do akceptowanego profilu ryzyka. W nawiązaniu do inwestycyjnych preferencji klienta, określa się odpowiednie odniesienie porównawcze, co pozwala właściwie oceniać wyniki zarządzającego portfelem.

#### **Noble Securities S.A.**

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych. Noble Securities S.A. prowadzi również działalność w zakresie sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącym transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Główne obszary aktywności spółki obejmują:

- pośrednictwo w obrocie instrumentami finansowymi na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- pośrednictwo w obrocie towarami giełdowymi i instrumentami finansowymi na rynkach organizowanych przez Towarową Giełdę Energii S.A.,
- wspieranie podmiotów gospodarczych poprzez oferowanie usług bankowości inwestycyjnej, w tym obsługę ofert publicznych papierów wartościowych,
- oferowanie usług na rynku Forex, m.in. poprzez nowoczesne platformy transakcyjne Noble Markets zapewniające dostęp do kontraktów CFD na akcje największych giełd światowych,
- oferowanie spółkom wsparcia w realizowaniu kampanii Public Relations i Investor Relations publicznych emisji akcji,
- uczestnictwo w KDPW w typach uczestnictwa: działalność podstawowa, animator, sponsor emisji.

### **Działalność brokerska**

Noble Securities S.A. pośredniczy w obrocie instrumentami finansowymi na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu prowadzonym przez GPW – na rynkach NewConnect oraz Catalyst. Zapewnia wsparcie podmiotom planującym publiczną emisję akcji w działaniach poprzedzających wprowadzenie Spółki na giełdę, jej debiut na GPW oraz kolejnych emisjach papierów wartościowych. Oferta usług maklerskich dostępna jest na terenie całego kraju. Klienci obsługiwani są osobiście w Punktach Obsługi Klienta, telefonicznie oraz elektronicznie.

Oferta Noble Securities S.A. w zakresie transakcji forex obejmuje kilkaset instrumentów finansowych: pary walutowe, surowce i towary, a także światowe indeksy giełdowe. Poprzez nowoczesne platformy transakcyjne Noble Markets (NS Forex, MT4 i MT5) spółka oferuje również dostęp do kontraktów CFD na akcje największych giełd światowych.

### **Bankowość inwestycyjna**

Spółka wspiera klientów w formułowaniu i wdrażaniu strategii rozwoju ich działalności poprzez dostosowanie różnych form finansowania kapitałem własnym i obcym. W ramach Bankowości inwestycyjnej Noble Securities S.A. świadczy usługi z zakresu doradztwa strategicznego, pozyskiwania finansowania oraz organizacji fuzji i przejęć.

Spółka wspomaga właścicieli firm w kształtowaniu struktury kapitału oraz doborze strategii inwestowania, poprzez doradztwo w zakresie publicznych emisji akcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu NewConnect. Oferta Noble Securities obejmuje również publiczne subskrypcje z prawem poboru oraz emisje połączone z przeniesieniem spółki z BondSpot lub NewConnect na rynek regulowany GPW. Noble Securities działa również na rynku niepublicznym, świadcząc szeroki wachlarz usług, począwszy od obsługi udostępnienia akcji pracownikom poprzez prowadzenie depozytu papierów wartościowych i ksiąg akcyjnych, po przygotowanie i przeprowadzenie niepublicznych emisji i transakcji zbycia akcji oraz emisje obligacji.

### **Rynek energii**

Noble Securities S.A. zgodnie z Ustawą z dnia 26 października 2000 roku o Giełdach Towarowych oferuje swoim Klientom usługę pośredniczenia w giełdowych transakcjach zakupu i sprzedaży energii elektrycznej, praw majątkowych oraz uprawnień do emisji CO<sub>2</sub>.

Obecnie dom maklerski pośredniczy w transakcjach na wszystkich giełdowych Rynkach Energii Elektrycznej i Gazu.

### **Noble Concierge Sp. z o.o.**

Spółka świadczy prestiżowe usługi typu concierge dla klientów. Są to wszelkiego rodzaju usługi informacyjne, rezerwacyjne i organizacyjne dla klientów z wykluczeniem usług niezgodnych z prawem, z zasadami etycznymi, moralnymi oraz zasadami współżycia społecznego oraz usług związanych z prowadzoną przez klienta działalnością gospodarczą lub zawodową.

Spółka organizuje także eventy dla klientów Getin Noble Banku S.A. oraz jest organizatorem eventu Wine&Food Noble Night. W strukturze Spółki funkcjonuje także Biuro Podróży oferujące, poza standardowymi ofertami katalogowymi, podróże zaplanowane wedle indywidualnych preferencji klientów.

### **Getin Leasing S.A.**

Getin Leasing prowadzi działalność z zakresu finansowania w formie leasingu pojazdów, sprzętu medycznego oraz maszyn i urządzeń wszelkiego typu. Oferta produktowa spółki stanowi uzupełnienie oferty kredytowej Banku skierowanej głównie dla klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, jak również klientów korporacyjnych i jednostek budżetowych. Spółka udziela swoim klientom finansowania w postaci leasingu operacyjnego i finansowego.

Dopasowując ofertę do potrzeb rynku, spółka oferuje swoim klientom między innymi produkty:

#### Leasing Vat - Marża

Leasing finansowy (kapitałowy), w którym leasingodawca kupuje przedmiot leasingu od dostawcy na podstawie faktury vat marża lub faktury ze zwolnioną stawką vat.



Leasing z Odroczonym Harmonogramem

Leasing operacyjny rozszerzony o funkcjonalność odroczenia przekazania przedmiotu leasingu klientowi do użytkowania z możliwością korygowania ceny PL.

Leasing WNT

Leasing operacyjny dedykowany do transakcji, w których dostawcą przedmiotu leasingu jest podmiot z kraju członkowskiego UE.

Leasing Konsumencki

Leasing operacyjny oferowany osobom fizycznym na zakup samochodów osobowych oraz motocykli.

Ubezpieczenie w ratach

Produkt dostępny dla umów leasingu operacyjnego, w których ubezpieczenie finansowane jest w ratach leasingowych.

**Sax Development sp. z o.o.**

Spółka została zakupiona celem świadczenia usług w zakresie wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami.

**4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy****4.1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat**

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej za 2012 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

tys. zł	2011 (przekształcony)	2012	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 371 770	1 247 578	-9,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	871 458	768 937	-11,8%
Wynik pozostały*	934 829	221 283	-76,3%
Ogólne koszty administracyjne	-867 462	-833 840	-3,9%
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 225 424	-975 263	-20,4%
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 094 992</b>	<b>455 910</b>	<b>-58,4%</b>
Podatek dochodowy	-115 723	-70 134	-39,4%
<b>Zysk netto</b>	<b>979 269</b>	<b>385 776</b>	<b>-60,6%</b>
przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	979 650	371 146	
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-381	14 630	

\* 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, inne przychody i koszty operacyjne oraz udział w zyskach jednostek stowarzyszonych.

W 2012 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. wypracowała skonsolidowany zysk netto na poziomie 386 mln zł, tj. na poziomie niższym niż w 2011 roku o ponad 60%. Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 371 mln zł, tj. o 609 mln zł (62%) mniej niż w 2011 roku. Niższy poziom osiągniętego zysku w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego związany jest przede wszystkim z ujęciem w wyniku 2011 roku zysku z tytułu sprzedaży części akcji i rozliczenia utraty kontroli w Open Finance S.A. (rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 620 mln zł).

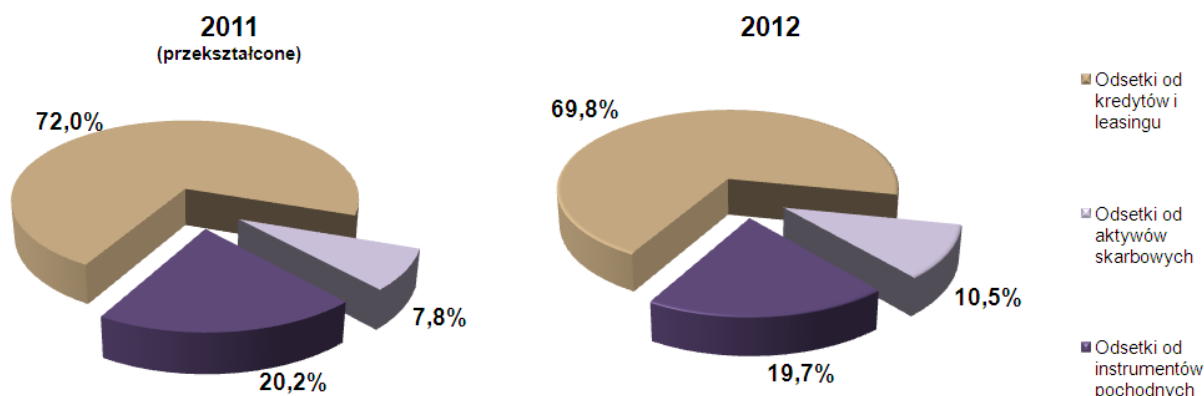
Największą kontrybucję do wyników Grupy spośród spółek zależnych miał dom maklerski Noble Securities S.A., który wypracował w 2012 roku ponad 21 mln zł zysku netto oraz Noble Funds TFI S.A. z wynikiem 15 mln zysku netto. Z tytułu posiadanych inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w wyniku skonsolidowanym ujęto 60 mln zł udziału w zyskach Open Finance S.A. oraz Idea Bank S.A. (do marca 2012 roku).

### Wynik z tytułu odsetek

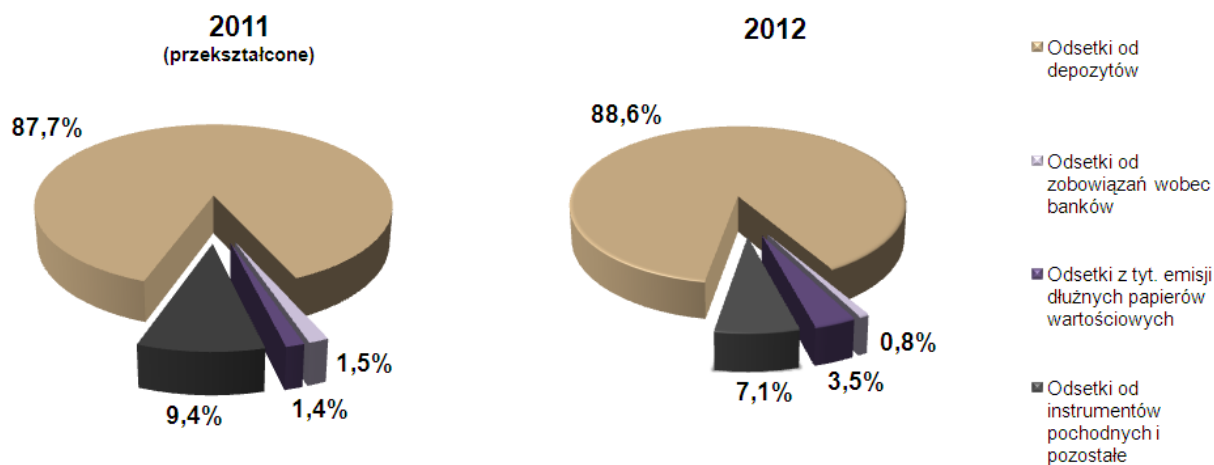
Głównymi składnikami wyniku odsetkowego były przychody z działalności kredytowej oraz koszty z działalności depozytowej. Przychody odsetkowe od kredytów i leasingu (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) stanowiły 69,8% przychodów odsetkowych Grupy, natomiast koszty odsetkowe od zobowiązań wobec klientów 88,6% kosztów odsetkowych Grupy.

W przychodach odsetkowych z działalności kredytowej i leasingu ponad 57% odsetek stanowią odsetki od kredytów hipotecznych. W kosztach odsetkowych 2,6% stanowiły koszty związane z długiem podporządkowanym.

### Struktura przychodów odsetkowych w 2011 i 2012 roku



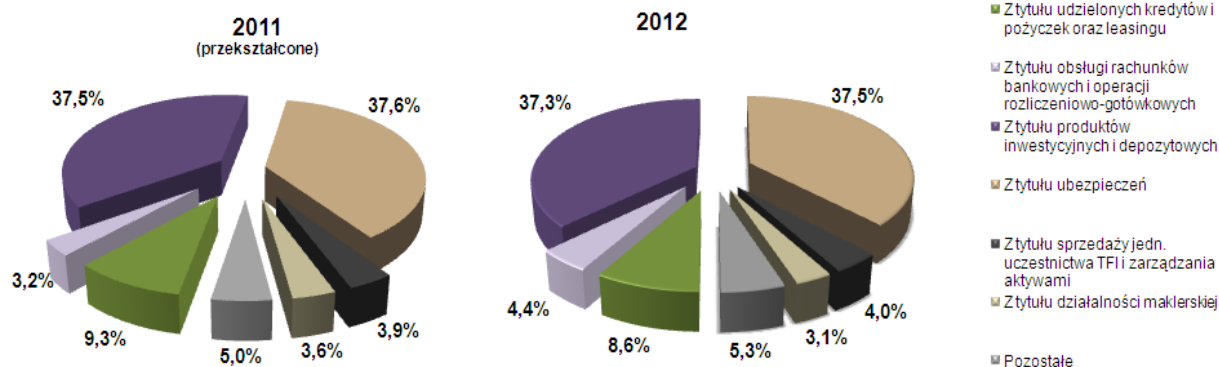
### Struktura kosztów odsetkowych w 2011 i 2012 roku



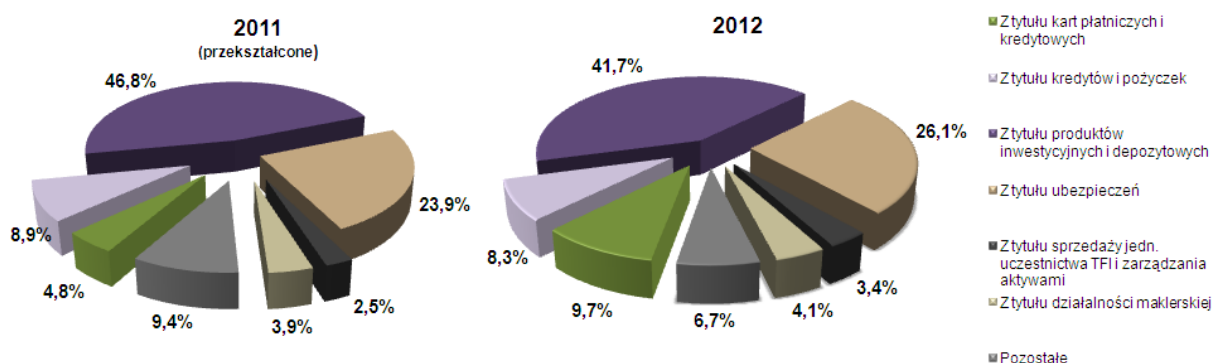
### Wynik z tytułu prowizji i opłat

W 2012 roku wynik Grupy z tytułu prowizji był niższy o 12% w stosunku do wyniku z prowizji uzyskanego w 2011 roku. Nieznaczne obniżenie się wyniku z tytułu prowizji i opłat w stosunku do poprzedniego roku był efektem osiągnięcia niższego wyniku z tytułu ubezpieczeń (spadek w 2012 roku wyniku z tytułu ubezpieczeń o 58,9 mln zł, tj. o 16%). Głównym elementem wyniku prowizyjnego pozostają dochody z tytułu ubezpieczeń oraz produktów inwestycyjnych i depozytowych.

### Struktura przychodów prowizyjnych w 2011 i 2012 roku



### Struktura kosztów prowizyjnych w 2011 i 2012 roku



### Wynik pozostały

Osiągnięty w 2012 roku wynik na pozostałych pozycjach (przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z pozycji wymiany, inne przychody i koszty operacyjne oraz udział w zyskach jednostek stowarzyszonych) był niższy od wyniku osiągniętego w 2011 roku, co ma związek z:

- uzyskaniem w 2011 roku zyskiem z tytułu sprzedaży części akcji i rozliczenia utraty kontroli w spółkach Open Finance S.A. oraz Idea Bank S.A.,
- zmianą czynników rynkowych wpływających na wycenę instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej, co wpłynęło na uzyskanie w 2012 roku straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie -42,5 mln zł, w porównaniu do osiągniętego w 2011 roku zysku w wysokości +37,4 mln zł,
- niższą skalą sprzedawanych w 2012 roku kredytów indeksowanych do walut obcych, a w konsekwencji niższym wynikiem z pozycji wymiany - spadek w stosunku do 2011 roku o 62,8 mln zł.

### Ogólne koszty administracyjne

Pomimo zwiększenia skali prowadzonej działalności, w 2012 roku nastąpiło zmniejszenie poniesionych przez Grupę kosztów o 4%. Wzrosły koszty opłat Banku na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, ale największa pozycja w kosztach Grupy - świadczenia pracownicze utrzymała się na poziomie z 2011 roku. Grupa poniosła mniejsze wydatki związane z usługami obcymi, głównie w zakresie kosztów marketingu i reklamy. Wskaźnik koszty/dochody Grupy za 2012 rok wyniósł 37,3%.

### Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. odnotował ogólny spadek kosztu ryzyka kredytowego. Przyrost odpisów w 2012 roku w kwocie 975,3 mln zł był o 20% niższy w stosunku do przyrostu odpisów w 2011 roku. Korzystna zmiana nastąpiła we wszystkich obszarach kredytowych.

Strukturę przyrostu odpisów w 2011 i 2012 roku na podstawowe produkty kredytowe przedstawiono w poniższej tabeli:

tys. zł	2011 (przekształcone)	2012	Zmiana
Kredyty hipoteczne	773 610	676 526	-12,5%
Kredyty samochodowe	182 704	93 244	-49,0%
Kredyty detaliczne	149 550	125 527	-16,1%
Kredyty korporacyjne i leasing	119 560	79 966	-33,1%
<b>RAZEM</b>	<b>1 225 424</b>	<b>975 263</b>	<b>-20,4%</b>

### Podstawowe wskaźniki finansowe

	2011 (przekształcone)	2012	Zmiana w pp.
ROE netto	30,1%	9,7%	- 20,4
ROA netto	2,0%	0,7%	- 1,3
C/I (relacja kosztów do dochodów)	27,3%	37,3%	10,0
Współczynnik wypłacalności	10,0%	12,2%	2,2

## 4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

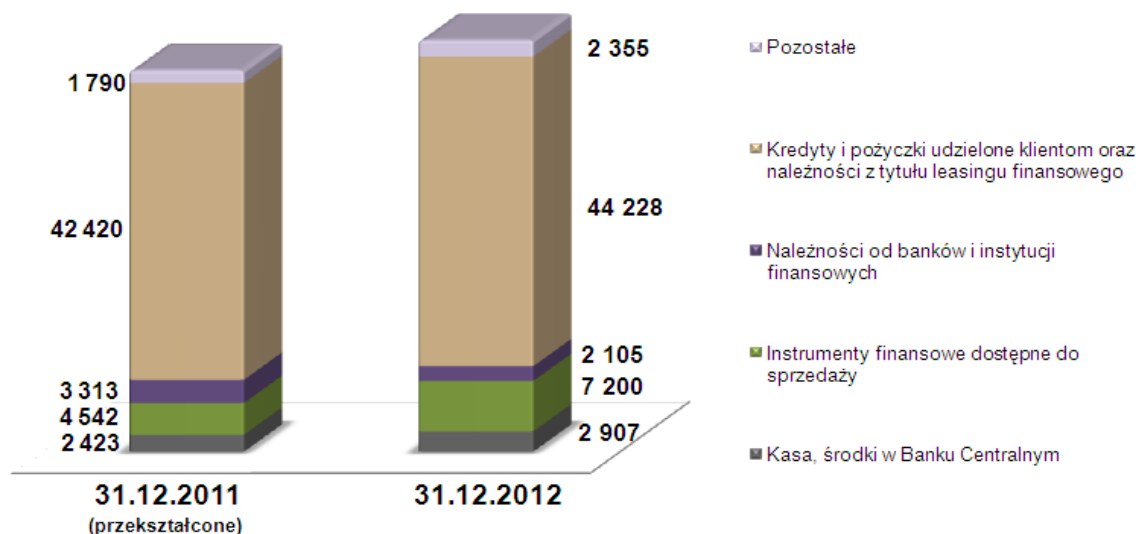
### AKTYWA

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku suma bilansowa Grupy Getin Noble Banku wyniosła 58,8 mld zł i była wyższa o 8% w porównaniu do stanu na koniec 2011 roku. Jako główne czynniki mające wpływ na wzrost wartości aktywów należy wskazać:

- rozwój akcji kredytowej, możliwy dzięki atrakcyjnej ofercie kredytowej oraz pozyskaniu stabilnych źródeł finansowania w postaci depozytów klientów (w 2012 roku zwiększono wartość zobowiązań wobec klientów Banku o 6,3%, do poziomu 50,2 mld zł)
- emisję własnych papierów wartościowych, w tym długoterminowych papierów wartościowych zwiększających fundusze uzupełniające Banku – w 2012 roku nastąpił wzrost salda wyemitowanych papierów wartościowych o 1,2 mld zł, w tym 0,3 mld zł to obligacje wyemitowane przez spółkę GNB Auto Plan sp. z o.o. w ramach transakcji sekurytyzacji (po wyłączeniu części obligacji objętych przez Getin Noble Bank S.A.),
- wzrost bazy kapitałowej – polityka zatrzymywania wypracowanych zysków na poczet zwiększenia funduszy własnych Banku oraz emisja akcji.

Umocnienie się w 2012 roku złotego wpłynęło na zmniejszenie sumy bilansowej - wzrost wartości złotego w stosunku do walut obcych wpłynął na spadek wartości walutowego salda kredytowego wyrażonego w zł o ok. 1,3 mld zł.

### Struktura aktywów Grupy na koniec 2011 i 2012 roku (w mln zł)



W ramach aktywów Grupy przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego (75% sumy bilansowej). Nadwyżkę środków Grupa lokowała w papiery wartościowe (12% udziału w sumie bilansowej) oraz utrzymywała w lokatach międzybankowych i innych podmiotów finansowych (4%). Środki w NBP i kasach Grupy stanowiły 5% sumy bilansowej.

### Portfel kredytowy oraz należności z tytułu leasingu

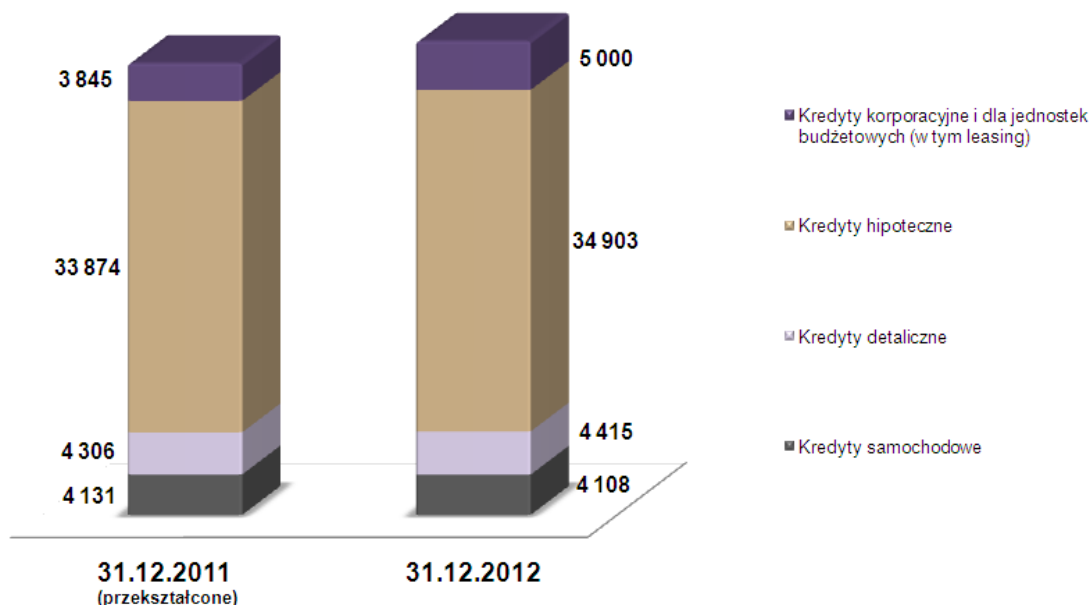
W 2012 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. zwiększyła wartość bilansową kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu o 4% do poziomu 44,2 mld zł. Wartość udzielonych przez Getin Noble Bank S.A. kredytów w 2012 roku wyniosła 11 mld zł i była niższa od wartości kredytów udzielonych w 2011 roku o 12%. W 2012 roku Bank ukierunkował swoją działalność na realizację założonego celu strategicznego w zakresie zmiany struktury sprzedaży kredytowej poprzez koncentrację na sprzedaży krótkich i szybciej się amortyzujących produktów kredytowych:

Udział w sprzedaży kredytów	2011 (przekształcone)	2012	Zmiana w pp.
Kredyty hipoteczne	55%	35%	- 20
Pozostałe kredyty	45%	65%	+20

W strukturze udzielonych kredytów dominowały kredyty w złotych, które stanowiły 97% wartości wszystkich udzielonych kredytów.

Średnia rentowność odsetkowa (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) uzyskana w 2012 roku z tytułu posiadanego portfela kredytowego netto wyniosła 7,1%. Rentowność zdeterminowana jest strukturą walutową portfela kredytowego, w ramach którego 37% stanowią kredyty w walutach obcych bądź indeksowane do walut obcych, których rentowność odsetkowa jest niższa, z uwagi na niższe stawki referencyjne.

**Należności kredytowe i leasingowe brutto Grupy na koniec 2011 i 2012 roku (w mln zł)**



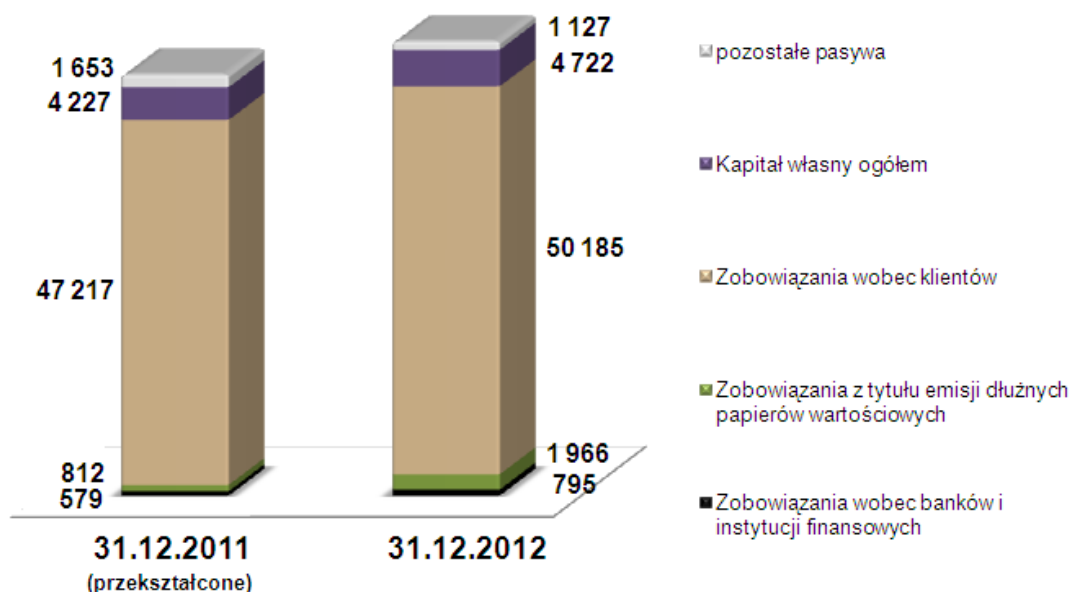
**PASYWA**

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy są depozyty klientów. Zobowiązania wobec klientów stanowią 85% sumy bilansowej (wzrost w 2012 roku o 3 mld zł).

W 2012 roku Grupa zwiększyła o blisko 1,2 mld zł saldo wyemitowanych papierów wartościowych, z czego 0,8 mld zł stanowiły długoterminowe papiery wartościowe zakwalifikowane do funduszy uzupełniających Getin Noble Banku S.A., a 0,3 mld zł dotyczyło obligacji wyemitowanych przez spółkę GNB Auto Plan sp. z o.o. w ramach transakcji sekurytyzacji (po wyłączeniu części obligacji objętych przez Getin Noble Bank S.A.)

Kapitał własny Grupy zwiększył się o blisko 0,5 mld zł. Zmiana struktury kapitału własnego na koniec 2012 rok w stosunku do przekształconego końca 2011 roku jest efektem połączenia w 2012 roku Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A.

**Struktura pasywów Grupy na koniec 2011 i 2012 roku (w mln zł)**



## Baza depozytowa

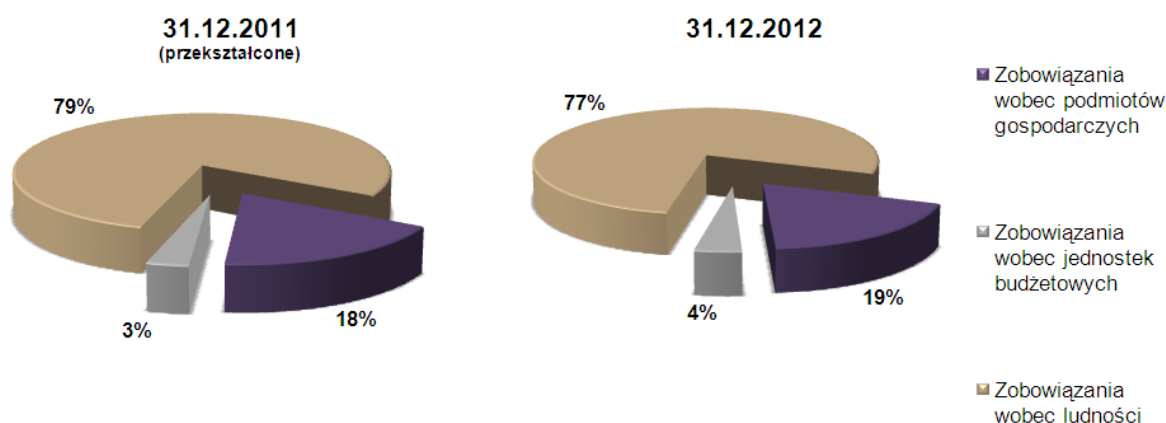
Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Grupy są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetowych. W 2012 roku Grupa zwiększyła wartość zobowiązań wobec klientów o 6,3% do poziomu 50,2 mld zł.

W ramach zobowiązań wobec klientów największą część stanowią depozyty terminowe (91% bazy depozytowej Grupy) – w 2012 roku odnotowano wzrost salda depozytów terminowych o 2,7 mld zł do poziomu 45,5 mld zł.

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. szczególny nacisk położył na pozyskiwanie depozytów o wydłużonym okresie wymagalności oraz zwiększeniu skali relacyjności klientów z Bankiem poprzez wzrost sprzedaży rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków IKE. Saldo zobowiązań klientowskich o wymagalnych powyżej 5 lat uległo w 2012 roku zwiększeniu z 0,3 mld zł do 1,8 mld zł.

Największy udział w depozytach klientowskich stanowią depozyty ludności (77% udziału w saldzie zobowiązań wobec klientów), które wzrosły w 2012 roku o 1,8 mld zł (tj. o 5%) do poziomu 38,9 mld zł. Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych wzrosły w 2012 roku o 0,9 mld zł (tj. o 10%) do poziomu 9,4 mld zł, natomiast zobowiązania wobec jednostek budżetowych wzrosły w 2012 roku o 0,4 mld zł (tj. o 29%) do poziomu 1,9 mld zł.

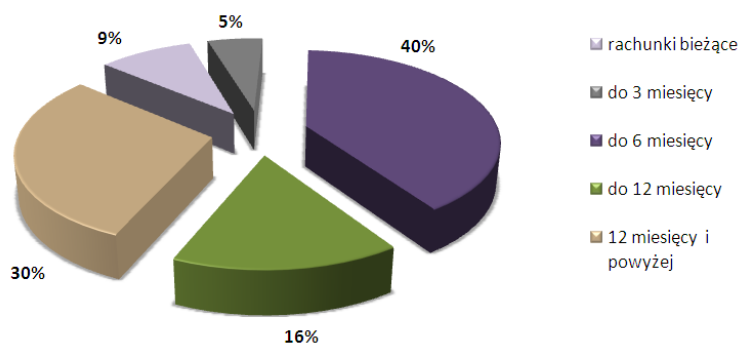
### Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2011 i 2012 roku



W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. poniósł średni odsetkowy koszt pozyskania depozytów klientowskich na poziomie 5,5% i był on wyższy od kosztu poniesionego w 2011 roku o 0,7 pp. Wzrost kosztu pozyskania depozytów klientowskich był efektem przede wszystkim zakończenia na początku 2012 roku atrakcyjnej dla klientów oferty lokat terminowych z dzienną kapitalizacją odsetek.

Na koniec 2012 roku udział w saldzie depozytowym depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym wynosił 30%.

### Struktura sald depozytów klientowskich według terminów pierwotnych na koniec 2012 roku



### 4.3. Pozycje pozabilansowe

Głównymi pozycjami w ramach pozycji pozabilansowych są zobowiązania i należności związane z realizacją transakcji pochodnych walutowych zakwalifikowanych do portfela bankowego (przede wszystkim transakcje CIRS). Zawarte transakcje polegały na wymianie waluty w celu rozwoju działalności kredytowej w walutach obcych, która miała miejsce przede wszystkim w okresie do końca 2008 roku. Wartość nominalna zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych walutowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2012 roku 19,8 mld zł (wzrost w 2012 roku o 0,1 mld zł, tj. o 1%).

Zobowiązania Grupy z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2012 roku 3,6 mld zł (wzrost w 2012 roku o 1,6 mld zł, tj. o 79%).

tys. zł	31.12.2011 (przekształcone)	31.12.2012	zmiana r/r
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 035 629</b>	<b>3 638 589</b>	<b>79%</b>
finansowe	2 025 644	3 366 992	66%
gwarancyjne	9 985	271 597	2620%
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>318 891</b>	<b>360 790</b>	<b>13%</b>
finansowe	110 420	102 205	-7%
gwarancyjne	208 471	258 585	24%
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>38 555 241</b>	<b>39 689 690</b>	<b>3%</b>
<b>Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>13 016 881</b>	<b>16 982 026</b>	<b>30%</b>
<b>Razem</b>	<b>53 926 642</b>	<b>60 671 095</b>	<b>13%</b>

W 2012 ani w 2011 roku spółki Grupy nie udzielały poręczeń ani gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiła równowartość co najmniej 10% skonsolidowanych kapitałów własnych.

## 5. Zarządzanie ryzykiem

### Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. prowadząc działalność operacyjną narażone są 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 odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego powołały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: 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.

Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

### 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. Ryzyko to jest zarządzane na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Bank stosuje modele identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego związanego z jego działalnością, alokowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.



Bank posiada i stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka (w szczególności Bank posiada przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą parametry „apetytu na ryzko” dla detalicznych portfeli Banku). 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 części produktów detalicznych stosowany jest scoring. W przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy, w zależności od ofety kredytowej oraz charakteru podmiotu, może być dodatkowo ocena wiarygodności podmiotu na podstawie dostępnych informacji (np. rodzaj branży, charakter prawny podmiotu itp.)

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturze organizacyjnej oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Ocena i akceptacja wniosków kredytowych odbywa się w wyodrębnionych centrach akceptacyjnych.

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. W centrach akceptacyjnych mogą funkcjonować Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym oraz Komitet Konsultacyjny, będący ciałem doradczym, opiniującym wnioski o kredyty zabezpieczone hipotecznie poniżej kompetencji Komitetu Kredytowego (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem kompetencyjnym i regulaminem Komitetu Konsultacyjnego). Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, 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 wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który 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.

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego w ujęciu systemowym, na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez Obszar Ryzyka Kredytowego. Wyniki przeprowadzonych analiz przedstawiane są w okresowych raportach. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Bank, z uwagi na posiadane należności w walucie obcej, systematycznie analizuje również wpływ zmian kursowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Dodatkowo Bank przeprowadza również analizy stress test w zakresie wpływu ryzyka zmian stopy procentowej oraz stopy bezrobocia na poziom generowanego ryzyka kredytowego. Przedmiotowe analizy przeprowadzane są w cyklach półrocznych.

Bank określił w procedurach i regulacjach wewnętrznych zasady zarządzania ryzykami bankowymi, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej. Bank posiada i okresowo monitoruje limity koncentracji i dużych zaangażowań, dodatkowo Bank wyznacza i monitoruje również wewnętrzne limity w zakresie koncentracji produktowej i branżowej.

Bank określił w swoich procedurach zasady zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem kredytowym) w spółkach zależnych. Bank dokonuje okresowych przeglądów sytuacji finansowej spółek, które posiadają w Banku ekspozycje kredytowe oraz okresowych przeglądów jakości portfela kredytowego generowanego przez spółki (dotyczy spółek narażonych na ryzyko kredytowe).

Wartość udzielonych przez Bank kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów

aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR39 i MSR37. Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Procesy windykacyjne i restrukturyzacyjne prowadzone w wyodrębnionym Obszarze Windykacji Banku. W ramach prowadzonych czynności windykacyjnych zapewniona jest kompleksowa obsługa spraw, dokonywana w oparciu o wszelkie sposoby kontaktu z Klientami, zarówno w formie pośredniej, realizowanej poprzez rozmowy telefoniczne, wysyłkę korespondencji, wiadomości sms, e-mail, jak również w formie bezpośredniej realizowanej poprzez wizyty negocjatorów terenowych. Bank dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

## 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 Grupę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami w Grupie jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych spółek należących do Grupy dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Zasadniczym źródłem ryzyka walutowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy.

### Ryzyko walutowe

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 operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast 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 w ramach informacji zarządczej.

Bank przyjęł tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu 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) oraz testy warunków skrajnych (stress testy).

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. Informacja o poziomie ryzyka walutowego Grupy przekazywana jest w okresach kwartalnych.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe Getin Noble Bank stosował w 2012 roku limity w zakresie udziału pozycji walutowej w funduszach własnych oraz wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) - ryzyko walutowe utrzymywane było w granicach przyjętych limitów. Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli:

Pozycja (w tys. zł)	31.12.2011 (przekształcone)		31.12.2012	
	kwota	% funduszy własnych	kwota	% funduszy własnych
USD	548	0,01%	-9 565	0,18%
EUR	329	0,01%	3 672	0,07%
CHF	21 033	0,55%	19 320	0,36%
Całkowita*	<b>24 560</b>	<b>0,64%</b>	<b>26 185</b>	<b>0,49%</b>

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

Analiza ekspozycji Grupy na ryzyko walutowe odbywa się poprzez pozycje walutowa oraz pomiar wartości zagrożonej (Value at Risk - VaR). Wartość zagrożona (VaR) oznacza maksymalną możliwą stratę na pozycji walutowej Grupy przy założonym poziomie istotności.

W 2012 roku poziom ryzyka walutowego w Grupie kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

## Ryzyko stopy procentowej

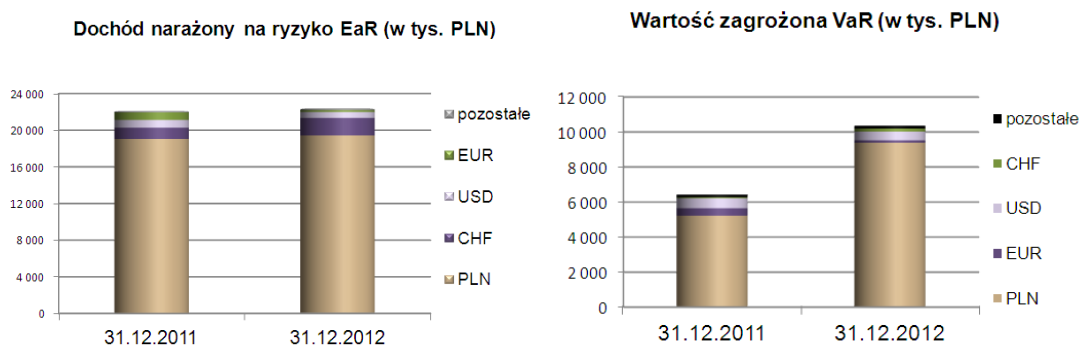
Celem polityki Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyka zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych 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, według 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.

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej sporządzana jest co najmniej raz w miesiącu dla ekspozycji Banku oraz kwartalnie dla ekspozycji Grupy.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Getin Noble Bank S.A. stosował w 2012 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.



Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez pozyskiwanie finansowania (sprzedaż wierzytelności) o skorelowanych zasadach przeszacowania stóp procentowych. Aktywa leasingowe oparte są na zmiennej stopie procentowej z możliwością ich przeszacowania w przypadku zmian stawki WIBOR 3M (dla kontraktów wyrażonych w złotych) lub LIBOR 3M (dla kontraktów indeksowanych kursem w CHF) i finansowane są zobowiązaniami również o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

### 5.3. Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością w Grupie jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. oraz jego spółki zależne na bieżąco wywiązywały się z zaciągniętych zobowiązań.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

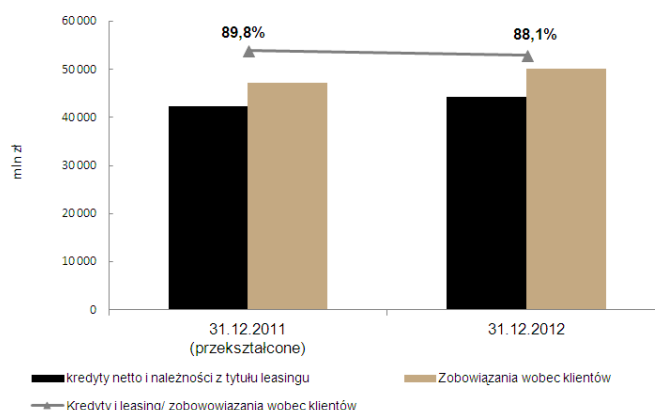
- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wypływy środków z Banku.

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu. Ponadto przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonywane oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa). Kwartalnie prezentowane są Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami informacje na temat poziomu ryzyka płynności w ujęciu skonsolidowanym.

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów do depozytów 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 wyemitował w 2012 roku długoterminowe papiery wartościowe w kwocie 0,8 mld zł, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej.

W 2012 roku przeprowadzona została transakcja sekurytyzacji, w wyniku której Grupa uzyskała - w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów samochodowych - średnioterminowe finansowanie działalności, poprzez niepubliczną emisję przez GNB Auto Plan sp. z o.o. obligacji o wartości 518,7 mln zł z ratingiem Aa3(sf) nadanym przez agencję Moody's Investor. Getin Noble Bank S.A. objął część obligacji emitowanych przez spółkę o wartości 225,7 mln zł.

#### Wskaźnik relacji kredytów do depozytów



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”.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym poziom miar M1 i M4 uległ w 2012 roku zwiększeniu.

#### 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 opiniotwórczo 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;
- ubezpieczenie 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 oraz 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 spółek Grupy przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku spółek Grupy jako podmiotów działających 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 Getin Noble Bank S.A. 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, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględni także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

## 5.6. Zarządzanie kapitałem

Poziom kapitału własnego Grupy 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.

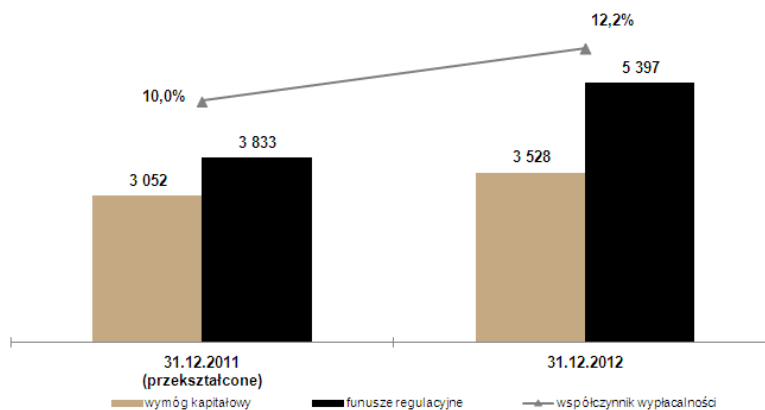
Głównym celem zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększały wartość dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej spółki Grupy mogą dokonać wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje bądź też dług podporządkowany.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1).

W 2012 roku podjęte zostały działania zmierzające do podniesienia poziomu współczynnika wypłacalności Grupy powyżej 12%, w tym przeznaczenie całości zysku za 2011 rok na wzrost funduszy własnych, emisje akcji serii J i K oraz obligacji podporządkowanych przez Getin Noble Bank S.A. W wyniku tych działań współczynnik wypłacalności Grupy w 2012 roku uległ zwiększeniu z 10,0% do 12,2%.

#### Adekwatność kapitałowa na koniec 2011 i 2012 roku (w mln zł)



## 6. Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy

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

- oczekiwanego poziomu rentowności i efektywności,
- osiągnięcia pozycji Getin Noble Bank S.A. w pierwszej piątce największych banków w Polsce we wszystkich podstawowych kategoriach oceny banków (w szczególności pod względem funduszy własnych, aktywów, kredytów i depozytów, zysku netto).zapewnienia stabilnego i bezpiecznego płynnościowo rozwoju Banku,
- zapewnienia stabilnego i bezpiecznego płynnościowo rozwoju Grupy,
- kontrolowania poziomu ryzyk w działalności Grupy (w tym ryzyka kredytowego).

W 2013 roku realizowane będą następujące cele i działania:

- utrzymanie 'przedsiębiorczego charakteru' w zarządzaniu organizacją – jako kluczowej przesłanki przewagi konkurencyjnej,
- działania w kierunku sfinalizowania przejęć wynikających z podpisanych w 2012 roku przedwstępnych umów nabycia zorganizowanej części Banku DnB Nord Polska S.A. oraz Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.,
- poprawa wizerunku Getin Noble Banku S.A. i jakości obsługi klienta (marka 'GETIN UP' – bankowość nowej generacji), 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,
- zwiększanie skali relacyjności z klientem,
- zwiększanie poziomu powtarzalnych przychodów,
- dalsza poprawa jakości sprzedawanego portfela kredytowego,
- działania dla utrzymania bezpiecznej struktury aktywów i pasywów – w szczególności w przekroju walutowym i płynnościowym (wydłużanie średniego terminu depozytu, ograniczona sprzedaż kredytów w walutach obcych, sekurytyzacja portfela, jako jedno ze źródeł akwizycji płynności).
- utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%.

W ramach inwestycji Grupa planuje między innymi poniesienie nakładów na inwestycje w ramach aktywów rzeczowych i IT, m.in. w ramach realizacji projektu 'GETIN UP' przez Getin Noble Bank S.A..

Działalność Grupy jest ściśle związana z rozwojem gospodarczym kraju oraz sytuacją na rynkach finansowych. Kluczowym dla przewidywanej sytuacji finansowej Grupy będzie rozwój gospodarczy kraju 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 2012 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 2012 roku Getin Noble Bank S.A. (dawniej Get Bank S.A.) przestrzegał zbioru zasad ładu korporacyjnego, za wyjątkiem następujących zasad, od stosowania których odstąpił:

#### I. REKOMENDACJE DOTYCZĄCE DOBRZYCH PRAKTYK SPÓŁEK GIEŁDOWYCH

„1. Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz efektywny dostęp do informacji.

Korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, Spółka powinna w szczególności:

- prowadzić swoją stronę internetową, o zakresie i sposobie prezentacji wzorowanym na modelowym serwisie relacji inwestorskich, dostępnym pod adresem: <http://naszmodel.gpw.pl/>;
- zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej;
- umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na swojej stronie internetowej.”

Bank odstąpił od stosowania powyższej zasady w zakresie transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na swojej stronie internetowej ze względów ekonomicznych. W ocenie Zarządu Banku koszty związane z techniczną obsługą transmisji oraz rejestracji posiedzeń walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu sieci Internet, nie znajdują uzasadnienia ze względu na obecną strukturę akcjonariatu Banku. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania powyższej rekomendacji w zakresie, w którym Bank jej nie stosuje, tym bardziej, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty - umożliwiając inwestorom zapoznanie się ze sprawami będącymi w przedmiocie obrad walnego zgromadzenia.

„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 2012 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 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,
- 3) wykonywaniu osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.”

Zarząd Banku postanowił nie realizować powyższej zasady w zakresie pkt. 1 i 2 ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na obecną strukturę akcjonariatu. 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.

### III. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ CZŁONKÓW RAD NADZORCZYCH:

„6. Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką. W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej powinien być stosowany Załącznik II do *Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*. Niezależnie od postanowień pkt b) wyżej wymienionego Załącznika osoba będąca pracownikiem spółki, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności, o których mowa w tym Załączniku. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka rady nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5 % i więcej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.”

Powyższa zasada nie była realizowana przez Getin Noble Bank S.A. (dawniej Get Bank S.A.) do dnia 10 lipca 2012 roku. W tym dniu został powołany do Rady Nadzorczej, jako niezależny członek, Pan Jacek Lisik. Ten fakt spowodował, że zostało spełnione kryterium niezależności, co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej, o którym mowa jest w części III pkt 6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW. Pierwszym niezależnym członkiem Rady Nadzorczej był Pan Michał Kowalczewski, który w dniu 27 marca 2012 roku uzyskał status niezależnego członka Rady Nadzorczej Banku.

### Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Na dzień publikacji niniejszego raportu struktura własności znacznych pakietów akcji Getin Noble Banku S.A. 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.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
dr Leszek Czarniecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Getin Holding S.A.	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
Pozostali akcjonariusze	1 003 350 078	1 003 350 078	37,86%	37,86%
<b>Razem</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 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 organizacyjną 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	Skład na dzień 28.02.2013 roku
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarniecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszcza
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W 2012 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu miały także miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. (dawniej Get Banku S.A.):

Z dniem rejestracji podziału spółki Getin Holding S.A. tj. 2 stycznia 2012 roku panowie Krzysztof Rosiński, Łukasz Chojnacki, Maurycy Kühn i Jakub Malski przestali pełnić funkcje członków Rady Nadzorczej Get Banku S.A., oraz weszła w życie uchwała Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Get Banku S.A. z dnia 9 grudnia 2011 roku w sprawie powołania do Rady Nadzorczej nowych członków: dr. Leszka Czarnieckiego, Rafała Juszcza, Michała Kowalczewskiego i Longina Kula.

W dniu 10 lipca 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powołania z tym samym dniem w skład Rady Nadzorczej Banku pana Jacka Lisika. Jednocześnie pan Longin Kula przestał pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej, zgodnie z treścią swojej rezygnacji złożonej w dniu 22 marca 2012 roku.

### 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 bezwzględną 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	Skład na dzień 28.02.2013 roku
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2012 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 30 maja 2012 roku panowie Marcin Dec oraz Radosław Radowski złożyli rezygnację z pełnionej przez nich funkcji w Zarządzie Get Banku S.A. z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. Jednocześnie w dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do Zarządu Połączonego Banku: pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz panów Maurycego Kühn, Krzysztofa Spyry, Macieja Szczechurę i Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę o powołaniu pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku z dniem łącznego spełnienia się następujących warunków: uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie tej funkcji oraz złożenia przez pana Radosława Stefuraka rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza postanowiła także – w przypadku rezygnacji pana Radosława Stefuraka z funkcji Prezesa Zarządu – powołać go do pełnienia funkcji Członka Zarządu, a gdyby rezygnacja ta została złożona przed uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa powyżej, Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć wówczas pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu panu Krzysztofowi Rosińskiemu. W dniu 20 czerwca 2012 roku pan Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu oraz pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnionej przez niego funkcji Prezesa Zarządu. Wobec powyższego w dniu 20 czerwca 2012 roku pan Krzysztof Rosiński objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu, a pan Radosław Stefurak funkcję Członka Zarządu. W dniu 29 stycznia 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie pana Krzysztofa Rosińskiego na Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

## 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.

- 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; umarzania 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.

## **Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku**

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie II.45 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

## **Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi**

Kontrakty Krzysztofa Rosińskiego – Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz Członków Zarządu – Macieja Szczechury, Grzegorza Tracza i Karola Karolkiewicza, 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 Spółkę lub odwołania Menedżera ze stanowiska w Zarządzie Spółki 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 także w przypadku wypowiedzenia przez niego 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 Spółki, z wyjątkiem sytuacji, gdy zmiana w zakresie podmiotu dominującego dotyczy podmiotu w stosunku do którego akcjonariusz Spółki 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 <sup>1)</sup>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	271 307 949
Rafał Juszczyk	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	-
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	493 625
Michał Kowalczewski	Członek Rady Nadzorczej	-
Jacek Lisik	Członek Rady Nadzorczej	-
Krzysztof Rosiński	Prezes Zarządu	2 314 076
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	53 801
Maurycy Kühn <sup>2)</sup>	Członek Zarządu	228 688
Krzysztof Spyra <sup>3)</sup>	Członek Zarządu	-
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	105 990
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	-
Grzegorz Tracz	Członek Zarządu	192 691

- <sup>1)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą dr. Leszka Czarneckiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. 1 033 035 603 akcje, Getin Holding S.A. 150 096 884 akcje, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich 3 608 129 akcji, RB Investcom Sp. z o.o. 104 422 akcje, Idea Expert S.A. 7 995 akcji.
- <sup>2)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Maurycego Kühn, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: A. Nagelkerken Holding B.V. z siedzibą w Holandii 13 457 009 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 akcji.
- <sup>3)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Krzysztofa Spiry, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: International Consultancy Strategy Implementation B.V. z siedzibą w Holandii 9 428 945 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 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 Bankiem, na który składają się: mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku oraz audyt wewnętrzny.

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.

### **Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych**

W dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok 2012. W dniu 12 czerwca 2012 roku została zawarta umowa, której przedmiotem był przegląd półrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku oraz badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. za rok obrotowy 2012. Bank nie korzystał z usług spółki w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w nocie II.46 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

## **8. Wsparcie społeczne**

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.

Od 3 lat Grupa Getin Noble Bank S.A. współpracuje ze Stowarzyszeniem SOS Wioski Dziecięce, organizacją pożytku publicznego zajmującą się dziećmi opuszczonymi, osieroconymi oraz zagrożonymi utratą opieki rodzicielskiej. W ramach współpracy Bank współfinansował zakup ponad 10 mieszkań dla podopiecznych Stowarzyszenia. Bank wspomaga również Stowarzyszenie przy współorganizowaniu działań promocyjnych w ramach kampanii 1% podatku oraz przekazując dary rzeczowe.

W 2012 roku Getin Noble Bank aktywnie promował szeroko rozumianą wrażliwość społeczną wśród swoich pracowników w ramach projektu Zgrana Ekipa – wolontariat pracowniczy. Celem działań jest budowa wartości spółki w oparciu o oddolne inicjatywy i wsparcie potrzebujących. Głównym założeniem realizowanej polityki odpowiedzialności społecznej pozostaje jednak konkretna pomoc, która może odmienić czyjeś życie. Dzięki wsparciu finansowemu firmy 35 pracowników podzielonych na 9 zespołów projektowych zrealizowało 9 przedsięwzięć społecznych. Przedsięwzięcia te były w większości jednodniowe, a wkład pracowników polegał m.in. na wykonaniu pracy fizycznej na rzecz beneficjentów i/lub zajmowanych przez nich lokali, przeszkoleniu beneficjentów z kompetencji miękkich i twardych, a także organizacji rekreacji i wypoczynku beneficjentów. Dzięki wolontariuszom Zgranej Ekipy ponad 300 osób skorzystało z udziału m.in. w zajęciach edukacyjnych oraz sportowych. Beneficjentami byli w ubiegłym roku: dzieci pełno- oraz niepełnosprawne fizycznie i intelektualnie w wieku żłobkowo-przedszkolnym, dzieci niepełnosprawne intelektualnie w wieku gimnazjalno-licealnym, podopieczni domów dziecka, pełno- i niepełnosprawni samotni seniorzy, a także mieszkańcy hospicjum onkologicznego.

Dr Leszek Czarnecki wraz z Noble Bank, w ramach którego powołana została w tym celu specjalna Fundacja - St. Antony's College Oxford Noble Foundation, ufundowali wieloletni Program Studiów o Współczesnej Polsce na Uniwersytecie Oxfordzkim. W ramach porozumienia pomiędzy Fundatorem a St. Antony's College, Fundacja przekaze Uniwersytetowi kwotę inicjującą w wysokości ok. 6 mln zł. To kwota, która zapewni możliwość rozwoju programu, powołanie jego dyrektora, organizowanie licznych wydarzeń naukowych, publikacje oraz – kluczową dla



Programu – możliwość współpracy z licznymi ośrodkami w Oxfordzie i poza nim. Program ma docelowo wpłynąć na sposób nauczania, myślenia i mówienia o Polsce w środowiskach intelektualnych i politycznych na całym świecie.

## 9. Informacje dodatkowe

### Zawarcie znaczących umów

W dniu 2 października 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł ze spółką Bank DnB Nord S.A. z siedzibą w Warszawie („spółka”) przedwstępną warunkową umowę, na podstawie której, po spełnieniu się warunków zawieszających, Getin Noble Bank S.A. kupi zorganizowaną część przedsiębiorstwa bankowego spółki w skład której wchodzi m. in. oddziały wraz z prowadzoną w tych oddziałach działalnością bankową oraz przejmie pracowników nabywanych oddziałów spółki.

Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego spółki nastąpi po spełnieniu wszystkich zawieszających warunków określonych w umowie, między innymi po uzyskaniu przez Bank zgody KNF na nabycie części przedsiębiorstwa bankowego spółki oraz uzyskaniu zgód większości klientów spółki na przeniesienie do Getin Noble Banku S.A.: portfela kredytowego wchodzącego w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego spółki, depozytów oraz aktywnych rachunków bankowych. Umowa wygasa w przypadku niespełnienia się warunków zawieszających w terminie 9 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

W dniu 7 listopada 2012 roku Getin Noble Bank S.A. oraz Dexia Kommunalkredit Bank AG podpisały wstępną umowę nabycia przez Bank 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. za maksymalnie 70% jego wartości księgowej netto. Strony szacują wartość transakcji na około 57 mln zł. Sfinalizowanie umowy uzależnione jest m.in. od niewyrażenia sprzeciwu przez Komisję Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Zamknięcie transakcji planowane jest w 2013 roku.

W dniu 19 grudnia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł znaczące umowy dotyczące transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych. Główne umowy tworzące strukturę transakcji to:

- Umowa sprzedaży przez Bank wierzytelności z portfela kredytów samochodowych o wartości 1 007 120 tys. zł do GNB Auto Plan sp. z o. o z siedzibą w Warszawie („SPV”) za cenę pozostającego do spłaty salda kapitału. Transakcja ma na celu pozyskanie przez Bank średnioterminowego finansowania poprzez niepubliczną emisję przeprowadzoną przez SPV obligacji o wartości 518 666 tys. zł z ratingiem Aa39sf) nadanym przez agencję Moody’s Investor Services zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV.
- Umowa pożyczki podporządkowanej o wartości 488 454 tys. zł udzielonej SPV przez Getin Noble Bank S.A. Celem pożyczki jest sfinansowanie zakupu wierzytelności w części w jakiej nie zostanie on sfinansowany przez emisję obligacji. Pożyczka będzie podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki będzie następować w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce dopiero po pełnym umorzeniu obligacji.

### Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2012 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

### Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2012 roku Getin Noble Bank SA kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach wcześniej podpisanych umów.

W ramach realizacji umowy kredytowej zawartej w 2010 roku pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. i Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, Getin Noble Bank S.A. otrzymał 50 mln euro na rozwój działalności w segmencie SME oraz wzmocnienie pozycji rynkowej spółki zależnej - Getin Leasing S.A., które zostaną wypłacone w maksymalnie 5 transzach, począwszy od grudnia 2012 roku. Zabezpieczeniem kredytu jest zastaw finansowy na obligacjach SP należących do Getin Noble Bank S.A. Okres kredytowania to maksymalnie 12 lat od daty wykorzystania transzy.

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

W 2012 roku Getin Noble Bank nie zawarł żadnych istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru. Bank współpracuje na bieżąco z Narodowym Bankiem Polskim w zakresie umowy o udzielenie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych oraz umowy o udzielenie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt.

## **Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami**

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2012 rok.

## **Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych**

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził kolejne emisje obligacji, w tym obligacji podporządkowanych emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji. Celem emisji obligacji przez Bank jest podniesienie funduszy własnych Banku pozwalające na dalszy rozwój jego działalności. W 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Getin Noble Banku S.A. środków pieniężnych w kwocie 789 mln zł pozyskanych przez Bank z tytułu emisji obligacji serii F oraz publicznej emisji obligacji serii PP-I – PP-V i PP2-I – PP2-IV.

W IV kwartale 2012 roku miała miejsce emisja 200 mln akcji zwykłych na okaziciela Banku serii J oraz 60 mln akcji zwykłych na okaziciela Banku serii K. Celem emisji akcji serii J jest zwiększenie poziomu funduszy własnych Getin Noble Banku S.A. skutkujące podniesienie poziomu współczynnika wypłacalności, które umożliwi dalszy organiczny rozwój działalności. Celem emisji akcji serii K jest zapewnienie możliwości potencjalnych akwizycji innych podmiotów przy zachowaniu wymaganych poziomów współczynnika wypłacalności.

Środki finansowe pozyskane z emisji papierów wartościowych do czasu realizacji wszystkich celów emisji zwiększają płynne środki Banku i są inwestowane na warunkach rynkowych, między innymi w skarbowe papiery wartościowe oraz depozyty na rynku międzybankowym.

## **Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń**

W 2012 roku wystawiono 38 869 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 277 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 2012 roku 792 mln zł.

## **Znaczące postępowania sądowe**

W 2012 roku żaden podmiot Grupy Getin Noble Bank S.A nie był stroną w postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% skonsolidowanych kapitałów własnych.

## **Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych**

W Banku nie funkcjonują programy akcji pracowniczych.

## 10. Oświadczenia Zarządu

### 10.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz osiągnięty przez Grupę wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy w 2012 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

### 10.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.) - podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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

\_\_\_\_\_  
Maurycy Kühn  
Członek Zarządu

\_\_\_\_\_  
Krzysztof Spyra  
Członek Zarządu

\_\_\_\_\_  
Radosław Stefurak  
Członek Zarządu

\_\_\_\_\_  
Maciej Szczechura  
Członek Zarządu

\_\_\_\_\_  
Grzegorz Tracz  
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 28 lutego 2013 roku