



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
GETIN NOBLE BANKU S.A.
ZA 2014 ROK**

Warszawa, 23 marca 2015 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Getin Noble Banku S.A. w 2014 roku	3
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Banku	3
1.2.	Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku w 2014 roku	6
2.	Organizacja i powiązania kapitałowe Getin Noble Banku S.A.	9
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	9
2.2.	Akcje Getin Noble Banku S.A. na giełdzie	10
2.3.	Jednostki podporządkowane Banku	10
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku.....	11
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Banku	16
4.1.	Rachunek zysków i strat.....	16
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	19
4.3.	Zobowiązania warunkowe	22
5.	Zarządzanie ryzykiem.....	22
5.1.	Ryzyko kredytowe	22
5.2.	Ryzyko rynkowe	30
5.3.	Ryzyko płynności	33
5.4.	Ryzyko operacyjne	34
5.5.	Ryzyko braku zgodności	35
5.6.	Zarządzanie kapitałem	36
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku	36
7.	Ład korporacyjny.....	37
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk.....	37
7.2.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku	40
7.3.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych	46
8.	Wsparcie społeczne	47
9.	Informacje dodatkowe.....	48
10.	Oświadczenia Zarządu.....	50
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	50
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	50

1. Działalność Getin Noble Banku S.A. w 2014 roku

1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Emitent”) wypracował zysk netto w wysokości 322,3 mln zł (o 11,6 mln zł więcej niż w 2013 roku). Wzrosła też skala działalności Banku mierzona poziomem sumy bilansowej, która na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 67,6 mld zł i była wyższa o prawie 7% w stosunku do końca grudnia 2013 roku.

Getin Noble Bank S.A. sukcesywnie podnosi jakość obsługi, udostępnia klientom najnowocześniejsze rozwiązania w dziedzinie bankowości oraz rozwija bankowość opartą na silnych i stabilnych relacjach z klientami. W 2014 roku Bank podejmował dalsze, intensywne działania zmierzające do budowy bankowości relacyjnej opartej o założenia Getin UP. Wśród wdrożonych rozwiązań znalazł się m.in. Pakiet Korzyści „Mój Bank”, a zmiany w ofercie przełożyły się na wzrost aktywności klientów korzystających z ROR i tym samym na pozytywne efekty biznesowe. Na koniec grudnia 2014 roku Getin Noble Bank S.A. obsługiwał prawie 2,5 mln klientów.

W 2014 roku Bank konsekwentnie kładł nacisk na optymalizację wyniku odsetkowego i poprawę struktury bilansu poprzez wzrost sprzedaży szybciej rotujących produktów kredytowych oraz zwiększanie powtarzalnych przychodów z bankowości transakcyjnej. Na koniec 2014 roku z oferty Banku korzystało ponad 146 tys. klientów firmowych, tj. o 8,5% więcej niż na koniec 2013 roku. Sprzedaż kredytów korporacyjnych oraz MSP w 2014 roku wyniosła blisko 3 mld zł, co stanowiło 28% całości sprzedaży kredytowej zrealizowanej przez Bank w tym okresie. Getin Noble Bank S.A. dużą wagę przywiązuje również do rozwoju oferty skierowanej do jednostek samorządu terytorialnego (JST). W 2014 roku dynamika salda kredytów dla JST wyniosła 36%, a udział Banku w rynku kredytów wyniósł 2,5% na koniec grudnia 2014 roku (wzrost w stosunku do końca 2013 roku o 0,6 pp.). Udział Banku w rynku depozytów dla tego sektora na koniec 2014 roku wyniósł 10,2% (wzrost w stosunku do końca 2013 roku o 1,4 pp.).

Getin Noble Bank S.A. utrzymywał pozycję lidera rynku finansowania pojazdów. W 2014 roku wartość udzielonych kredytów samochodowych osiągnęła poziom 1,5 mld zł.

Realizowane działania związane m.in. z obniżaniem kosztu finansowania oraz ze zmianą mixu produktowego przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego w 2014 roku o 12,0% r/r do poziomu 1,4 mld zł. Głównym czynnikiem zewnętrznym determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych w 2014 roku były zmiany rynkowych stóp procentowych, wpływające bezpośrednio na poziom oprocentowania depozytów oraz aktywów finansowych. Na koniec grudnia 2014 roku saldo kredytów Getin Noble Banku S.A. wyniosło 49,2 mld zł, a saldo zobowiązań wobec klientów 53,9 mld zł.

Koszty działania Banku w 2014 roku utrzymane były pod kontrolą i wyniosły 832,5 mln zł. Skuteczne zarządzanie kosztami w Banku przyniosło efekty poprzez uzyskanie wskaźnika koszty/ dochody na poziomie 43,3%, co jest jednym z najniższych wskaźników w sektorze bankowym.

Getin Noble Bank S.A. w 2014 roku konsekwentnie realizował politykę zmierzającą do pozbywania się aktywów niepracujących poprzez transakcje sprzedaży portfeli kredytów w utracie wartości. Wartość nominalna portfela wierzytelności nieregularnych sprzedanego w 2014 roku osiągnęła rekordowy poziom 1,8 mld zł. Transakcje sprzedaży objęły zarówno portfele kredytów detalicznych, samochodowych, jak i hipotecznych.

Uwarunkowania wewnętrzne

Główne czynniki i zdarzenia mające wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank w 2014 roku:

- Budowa bezpiecznej struktury bilansu pod kątem walutowym i płynnościowym – Bank preferował sprzedaż kredytów krótkoterminowych – w ramach zrealizowanej w 2014 roku sprzedaży kredytowej na poziomie 10,4 mld zł przeważającą część stanowiły kredyty detaliczne i korporacyjne (w tym leasing) – 77% łącznej sprzedaży kredytowej Banku. Kredyty hipoteczne stanowiły jedynie 8% sprzedaży kredytowej (dla porównania w 2013 roku sprzedaż tych kredytów stanowiła 23% łącznej sprzedaży kredytowej Banku). W ramach sprzedanych kredytów przeważającą część stanowiły kredyty złotówkowe (98,8% sprzedaży).
- W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. podpisał kolejne umowy kredytu z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym o łącznej wartości 774 mln zł oraz 40 mln euro.
- W dniu 16 stycznia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła program emisji bankowych papierów wartościowych do wartości 2 mld zł. W ramach programu bankowe papiery wartościowe są emitowane w transzach, w formie zdematerializowanej, jako papiery imienne; nie są przedmiotem oferty publicznej ani dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym. Daty emisji i parametry finansowe będą ustalane przez Bank w warunkach emisji poszczególnej transzy, w zależności od potrzeb finansowych oraz sytuacji na rynku papierów dłużnych. Saldo wyemitowanych przez Bank bankowych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosło 21,9 mln zł.
- W odpowiedzi na zmieniający się model zachowań klientów oraz dynamiczny rozwój nowoczesnych kanałów dystrybucji Zarząd Banku podjął decyzję o reorganizacji dotychczasowej struktury zatrudnienia. W wyniku restrukturyzacji kanałów sprzedaży o najniższej rentowności oraz dostosowaniu skali działalności obszarów wsparcia do potrzeb realizowanej strategii, Bank zmniejszył zatrudnienie o około 400 osób.
- W październiku 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego udostępniła wyniki zaawansowanego przeglądu jakości aktywów (AQR) przeprowadzonego według stanu na 31 grudnia 2013 roku zgodnie z metodyką Europejskiego Banku Centralnego (EBC) oraz wyniki stress testów. Getin Noble Bank S.A. pomyślnie przeszedł najważniejszy i najbardziej rygorystyczny test warunków skrajnych w wariantcie szokowym tzw. „adverse scenario”. Historyczny niewielki niedobór kapitałowy wskazany w scenariuszu bazowym (0,1%) został z nadwyżką uzupełniony w roku 2014 (+0,9%). Na koniec 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 12,9%, natomiast współczynnik kapitału Tier1 wyniósł 9,4%.
- W dniu 22 października 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę zatwierdzającą nową treść Polityki dywidendowej Getin Noble Banku S.A. na lata 2014–2016, zgodnie z którą, Bank zakłada w 2014 i 2015 roku pełną akumulację wypracowanych zysków, tj. nie wypłacanie dywidendy z osiągniętego zysku w 2013 i 2014 roku.

Uwarunkowania zewnętrzne

Sytuacja makroekonomiczna

W 2014 roku dynamika wzrostu gospodarczego była na wyższym poziomie, niż miało to miejsce w roku 2013. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego produkt krajowy brutto w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku był realnie wyższy o 3,4% w porównaniu do roku poprzedniego. Ostatnie prognozy wzrostu PKB dla całego 2014 roku oscylują w okolicach 3%, co oznaczałoby wyraźne przyspieszenie wzrostu gospodarczego, który rok wcześniej ukształtował się na poziomie 1,6%.

Dobre wyniki polskiej gospodarki są między innymi efektem wysokiej dynamiki popytu krajowego, który według najświeższych prognoz wzrósł w 2014 o 4,5%, wobec wzrostu o 0,2% w roku 2013. Z drugiej strony czynnikiem negatywnie

wpływającym zarówno na tegoroczne wyniki jak i perspektywy wzrostu gospodarczego jest wymiana zagraniczna. Niższy popyt z krajów zachodnich oraz europejskie sankcje gospodarcze wprowadzone w kontaktach handlowych z Federacją Rosyjską odbiły się na wynikach polskiego eksportu, którego negatywna kontrybucja w rachunkach narodowych w pierwszych trzech kwartałach 2014 wynosi -1,2 pp.

Obniżka referencyjnej stopy procentowej do historycznie niskiego poziomu 2,5% jeszcze w 2013 roku nie pozwoliła uchronić cen przed deflacją. Od lipca 2014 wskaźnik dynamiki cen spadł poniżej zera, by średnio w całym 2014 roku osiągnąć poziom -0,025%. Ujemna dynamika cen skłoniła Radę Polityki pieniężnej do przegłosowania decyzji o obniżeniu stopy referencyjnej do poziomu 2% na październikowym posiedzeniu. Od lutego 2013 roku wskaźnik CPI pozostaje poniżej dolnej granicy bezpośredniego celu inflacyjnego NBP ustalonej na poziomie 1,5%.

Rynek finansowy

Rok 2014 roku charakteryzował się relatywnie stabilną pozycją waluty polskiej. Kursy walut utrzymywały się na poziomie zbliżonym do poziomów w 2013 roku. Minimalny w 2014 roku poziom kursu USD/PLN wynosił 3,00, kursu EUR/PLN wynosił 4,10, natomiast minimalny kurs CHF/PLN wynosił 3,36. Średni poziom kursu USD/PLN w 2014 roku wyniósł 3,15, kursu EUR/PLN wyniósł 4,18, natomiast średni poziom kursu CHF/PLN w 2014 roku wynosił 3,45. Koniec 2014 roku to osłabienie złotego względem 2013 roku w stosunku do głównych walut. W przypadku EUR/PLN jest to wzrost o 2,8%, CHF/PLN wzrost o 4,8%, natomiast USD/PLN wzrost o 16,4%.

Sektor bankowy

W 2014 roku sytuacja sektora bankowego była determinowana poprawą sytuacji makroekonomicznej (przyspieszenie wzrostu gospodarczego i spadek bezrobocia) oraz dalszym obniżaniem stóp procentowych. W październiku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o złagodzeniu polityki pieniężnej – stopa referencyjna NBP spadła wówczas o 50 pp. do historycznego minimum na poziomie 2,00%, natomiast stopa kredytu lombardowego została obniżona aż o 100 pp. do 3,00%. Oznacza to, że maksymalne oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych (określone ustawowo jako czterokrotność stopy lombardowej) spadło z 16% do 12%.

Według danych KNF tempo wzrostu aktywów sektora bankowego ukształtowało się na relatywnie wysokim poziomie, na koniec 2014 roku wyniosło 9,1% r/r. Depozyty sektora niefinansowego wzrosły w tym okresie o 10,2% r/r, a kredyty o 6,8% r/r. Płynność polskich banków również utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, w tym relacja kredytów do depozytów dla całego sektora wyniosła 103% na koniec 2014 roku.

Wyniki zaawansowanego przeglądu jakości aktywów (AQR) przeprowadzonego według stanu na 31 grudnia 2013 roku zgodnie z metodyką Europejskiego Banku Centralnego (EBC) oraz wyniki stress testów 15 banków z Polski potwierdziły, że sektor bankowy w Polsce jest stabilny i wiarygodny, co zapewnia wysokie bezpieczeństwo środków klientów korzystających z ich usług.

W otoczeniu regulacyjnym ważnymi wydarzeniami w 2014 roku były m.in. obniżka opłat interchange od transakcji kartami płatniczymi (od 1 lipca 2014 roku) i wzrost obciążeń na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. W czerwcu 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego ogłosiła rekomendację „U” wprowadzającą nowe zasady i pewne ograniczenia sprzedaży produktów ubezpieczeniowych przez banki (obowiązuje od 1 kwietnia 2015 roku).

1.2. Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku w 2014 roku

Realizacja strategii Getin UP

Budowa silnych i stabilnych relacji z klientami w oparciu o najwyższe standardy w zakresie obsługi, konstrukcji produktów oraz sposobów ich dystrybucji to główne cele Strategii Banku opartej o założenia Getin Up. Realizacja tych celów następuje poprzez poprawę efektywności, obniżenie kosztów finansowania oraz zwiększenie powtarzalności przychodów. Getin Noble Bank S.A. chce dla swoich klientów stać się bankiem pierwszego wyboru.

Wśród wdrożonych w 2014 roku rozwiązań znalazł się między innymi Pakiet Korzyści „Mój Bank”. Oferta ma na celu pokazanie, że trwała relacja z Getin Bankiem to same korzyści – Bank oferuje wiele konkurencyjnych benefitów finansowych wypłacanych co miesiąc w zamian za aktywne bankowanie na Koncie Osobistym. Efektem wdrożenia całej strategii jest wzrost sprzedaży aktywnych kont osobistych o 48%.

Od dnia ogłoszenia Strategii Getin Noble Bank S.A. z dużą determinacją i konsekwencją realizuje założone w niej zadania. Zaprojektowane zostały zmiany, zarówno na poziomie produktów, jak i obsługi, które stanowią esencję najlepszych rozwiązań technologicznych, przy jednoczesnej prostocie i funkcjonalności. Uruchomiona została nowoczesna bankowość elektroniczna, a oddziały Banku wyposażono w wiele innowacji technologicznych, każda z tych innowacji ma za zadanie budować relacje klienta z bankiem:

- elektroniczne ulotki na tabletach,
- wbudowane w biurka doradców monitory dla Klientów, aby na bieżąco mogli śledzić o czym rozmawiają z doradcą,
- ekrany w poczekalni,
- możliwość rozmowy video z konsultantem,
- system biometrii do identyfikacji klienta.

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. rozpoczął nową erę w polskiej bankowości, uruchamiając pierwszy na rynku samoobsługowy oddział Getin Point. Dzięki zastosowaniu zaawansowanych technologicznie, nowoczesnych rozwiązań, klienci zyskali dostęp do szerokiej gamy produktów i usług Banku, dotychczas realizowanych wyłącznie w tradycyjnych placówkach. Pierwszy w pełni wyposażony oddział Getin Point został udostępniony w galerii handlowej Złote Tarasy w Warszawie. Do końca 2014 roku Bank uruchomił 7 punktów tego typu.

Getin Noble Bank S.A. sukcesywnie wdraża rewolucyjne produkty i usługi oparte na najnowocześniejszych technologiach. Visa SimplyOne – dualna karta płatnicza otrzymała tytuł „Najbardziej innowacyjnej polskiej karty 2014 roku”. Po wielokrotnie nagradzanej MasterCard Display z interaktywnym wyświetlaczem, to kolejne nowatorskie rozwiązanie Getin Noble Banku S.A. docenione przez ekspertów branży kartowej. Karta Visa SimplyOne łączy w sobie dwie niezależne karty płatnicze: debetową podłączoną do rachunku osobistego i kredytową umożliwiającą skorzystanie z atrakcyjnego limitu kredytowego lub z rozłożenia płatności na wygodne raty. Dzięki temu rozwiązaniu, za pomocą jednej karty klienci mogą dokonywać wszystkich rodzajów transakcji, podczas zakupów online, płatności zagranicznych i zbliżeniowych.

W październiku 2014 roku wraz z MasterCard oraz norweską firmą Zwipe, Bank wziął udział w realizacji projektu karty debetowej z wbudowanym czytnikiem linii papilarnych. Powstanie karty biometrycznej to kolejny ważny etap w rozwoju nowoczesnych usług finansowych, łączących wygodę, innowacyjność oraz bezpieczeństwo. Aktywacja karty odbywa się na podstawie skanu linii papilarnych jej właściciela, a dane biometryczne przechowywane są w specjalnym, wbudowanym w kartę module. Technologia jest nie tylko innowacyjna, ale i w pełni bezpieczna – zapis linii papilarnych zatrzymywany jest bezpośrednio na karcie, nie w zewnętrznej bazie danych. Uwierzytelnienie biometryczne zastępuje PIN, umożliwiając

posiadaczowi karty dokonywanie transakcji bez limitów standardowo obowiązujących przy płatnościach zbliżeniowych. Innowacyjna karta biometryczna będzie dostępna dla klientów Banku w I półroczu 2015 roku.

Od grudnia 2014 roku klienci Getin Noble Banku S.A. mogą bezpiecznie i sprawnie płacić online z wykorzystaniem bezpośrednich płatności internetowych Paybynet. System, którego operatorem jest Krajowa Izba Rozliczeniowa, umożliwia dokonywanie płatności za zakupy internetowe przez całą dobę, a także uiszczanie drogą elektroniczną opłat administracyjnych na rzecz urzędów. W systemie Paybynet transakcja dokonywana jest bezpośrednio pomiędzy kupującym a sklepem. Ten prosty mechanizm działania usługi przekłada się wprost na szybkość i pewność realizacji przelewu.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. oferował swoim klientom nowoczesne i funkcjonalne, a zarazem maksymalnie przyjazne produkty bankowe oraz ciągle poprawiał jakości obsługi. Bank sukcesywnie realizuje strategię budowy uniwersalnej i przyjaznej klientom polskiej instytucji finansowej, a efektywność tych działań potwierdzili niezależni eksperci:

- Getin Bank otrzymał główną nagrodę w kategorii „usługi finansowe” za kartę z wyświetlaczem w konkursie „Future is Now” podczas międzynarodowego festiwalu kreacji i reklamy Cristal Festival odbywającego się we Francji. Karta z wyświetlaczem MasterCard Display została uznana przez jury za najbardziej kreatywny i innowacyjny projekt wśród rozwiązań wprowadzonych w tym roku w sektorze finansowym.
- Getin Bank otrzymał nagrodę w kategorii „Najlepszy spot reklamowy banku” w piątej, jubileuszowej edycji największego plebiscytu konsumenckiego „Złoty Bankier”, w którym nagradzane są najlepsze banki w Polsce.
- W rankingu „Jakość na Bank” publikowanym przez Puls Biznesu, Getin Bank znalazł się w pierwsze trójce najlepszych banków w Polsce i w rok poprawił swój wynik o 12 pozycji w rankingu - wynik Getin Noble Banku to najbardziej spektakularny awans notowań (badaniem objętych zostało 9 obszarów, dotyczących bezpośrednio placówki i pracownika m.in.: atmosfera rozmowy, perspektywa sprzedażowa, zaangażowanie pracownika, a nawet jego wygląd osobisty).
- Od początku 2014 roku Getin Bank utrzymywał się na szczycie rankingu najlepszych kredytów samochodowych, opracowywanym co miesiąc przez TotalMoney.pl. Bank co miesiąc zwyciężał w klasyfikacji na najlepsze warunki finansowania aut używanych i 11 razy zajął pierwsze miejsce w zestawieniu przygotowywanym dla samochodów nowych.
- Money.pl wyróżniło aplikację mobilną Getin Banku jako jedną z najlepszych aplikacji bankowych 2014 roku (trzecie miejsce zestawienia) – wśród głównych zalet oferty mobilnej Getin Banku, autorzy rankingu wymienili opcje płatności z wykorzystaniem technologii NFC (przygotowaną we współpracy z operatorem telefonii komórkowej T-Mobile), usługę iKASA, dzięki której można realizować bezgotówkowe płatności w sieci Biedronka oraz łatwość personalizacji aplikacji Getin Mobile, dzięki możliwości dodawania lub usuwania kafli z posiadanymi produktami; doceniono również możliwość logowania symbolem graficznym tzw. wężykiem, bez konieczności przepisywania długiego loginu i wygodne płatności za pomocą QR.
- Getin Mobile, aplikacja mobilna Getin Banku została również uznana za jedno z najlepszych rozwiązań mobilnych na świecie i znalazła się w gronie finalistów międzynarodowego konkursu Effective Mobile Marketing Awards. w kategorii „Najskuteczniejsza kampania lub rozwiązanie w sektorze finansowym”.
- Visa SimplyOne – dualna karta płatnicza Getin Banku otrzymała tytuł „Najbardziej innowacyjnej polskiej karty 2014 roku”. Nagrodę przyznano, podczas Polskiej Kartowej Gali towarzyszącej VII Konferencji Central European

- Electronic Card. Po wielokrotnie nagradzanej MasterCard Display z interaktywnym wyświetlaczem, to kolejne nowatorskie rozwiązanie Getin Banku docenione przez ekspertów branży kartowej.
- Getin Noble Bank jako jeden z pierwszych przystąpił do programu partnerskiego Biura Informacji Kredytowej „BIK PASS”, w ramach którego można w prosty i przejrzysty sposób potwierdzić wiarygodność finansową kredytobiorcy.
 - W rankingach kont osobistych opracowanych przez Bankier.pl. oraz portal Wirtualna Polska Getin Noble Bank zajął pierwsze dwa miejsca - I miejsce za konto Getin UP oraz II miejsce za Konto Perfekcyjne Getin Online. W rankingu kont osobistych opracowanym przez Bankier.pl drugie miejsce ex aequo zdobyło Konto Doskonałe Open Online.
 - Getin Point – samoobsługowy oddział Getin Banku zdobył tytuł „Innowacji miesiąca” w międzynarodowym konkursie Distribution and Marketing Innovation Awards (wspólna inicjatywa europejskiego stowarzyszenia instytucji finansowych EFMA i firmy konsultingowej Accenture) oraz znalazł się w gronie finalistów konkursu „Dobry Wzór 2014” organizowanego przez Instytut Wzornictwa Przemysłowego.
 - Getin Bank już drugi rok z rzędu zajął pierwszą pozycję w ogólnopolskim Rankingu Banków przeprowadzonym przez Polski Związek Firm Deweloperskich. Autorzy zestawienia oceniali banki w zakresie finansowania i obsługi deweloperskich inwestycji mieszkaniowych. Szybkość podejmowania decyzji kredytowych, atrakcyjne warunki, a także partnerska współpraca z Klientami, już po raz drugi zapewniły Getin Bankowi zwycięstwo w tym prestiżowym zestawieniu.
 - Getin Noble Bank oraz Getin Leasing zostały laureatami Effie Awards 2014 (konkursu organizowanego przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR) za najbardziej efektywną komunikację marketingową. Jury konkursu przyznało srebrną i brązową nagrodę w kategorii „bankowość” za kampanię rebrandingową Getin UP i kampanię dla Getin Leasing oraz srebrną w nowej kategorii „technology and innovation” za wielokrotnie nagradzaną Kartę MasterCard Display.
 - W październiku 2014 roku Getin Bank przeprowadził pierwszą na świecie transakcję biometryczną kartą debetową. Karta jest kolejnym przełomem na rynku transakcji płatniczych. Jako pierwsza na świecie łączy w sobie szybkość i wygodę płatności zbliżeniowych z bezpieczeństwem uwierzytelniania operacji za pomocą linii papilarnych.
 - W dniu 29 stycznia 2015 roku Noble Bank po raz trzeci z rzędu został wyróżniony najwyższą 5-gwiazdkową notą w ratingu przygotowanym przez magazyn Forbes, zajmując czołowe miejsce w rywalizacji kilkunastu banków. W uzasadnieniu najwyższej noty zwrócono uwagę na pionierski charakter strategii Noble Banku – w 2014 roku jej koronnym elementem było rozbudowanie kompetencji nieruchomościowych i ogłoszenie partnerstwa z Sotheby's International Realty, globalnym nr 1 na rynku nieruchomości luksusowych.

Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W maju 2014 roku agencja ratingowa Moody's obniżyła perspektywę dla długoterminowego ratingu depozytowego Banku ze stabilnej na negatywną oraz perspektywę dla Banku ze stabilnej na negatywną. Weryfikacja perspektywy Getin Noble Banku S.A., jak i innych banków europejskich została dokonana w kontekście głosowania Parlamentu Europejskiego nad przyjęciem Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków ze strefy Euro (BRRD), jak również ustanowienia jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków ze strefy euro (SRM) oraz wpływu implementacji powyższych regulacji na ograniczenie możliwości uzyskania wsparcia dla tych instytucji ze strony krajowych władz państwowych.

W październiku 2014 roku agencja Moody's potwierdziła krótkoterminowy i długoterminowy rating depozytowy Getin Noble Banku S.A. odpowiednio na poziomie not prime oraz Ba2. Jednocześnie Agencja potwierdziła rating siły finansowej Banku (BSFR) na poziomie D- zmieniając jego perspektywę ze stabilnej na negatywną. Agencja uzasadniła, iż zmiana perspektywy ratingu siły finansowej ze stabilnej na negatywną związana jest z wyzwaniami jakie stoją przed Getin Noble Bankiem S.A. w zakresie jakości aktywów oraz rentowności wobec ryzyk związanych ze wzrostem gospodarczym w Polsce w kontekście wyraźnego spowolnienia powiązanych gospodarek europejskich.

Jednocześnie Agencja dodała, że ratingi depozytowe Banku, które pozostały bez zmian, odzwierciedlają obecną ocenę Agencji co do prawdopodobieństwa wsparcia systemowego bazującą na szerokiej, ogólnokrajowej sieci detalicznej i istotnym udziale Banku w rynku kredytów (5,5%) oraz depozytów (6,2%).

Moody's Investor Service	rating	perspektywa
Rating Siły Finansowej (BSFR)/ Ba3	D-	negatywna
Długoterminowy Rating Depozytowy	Ba2	negatywna
Krótkoterminowy Rating Depozytowy	not prime	stabilna

W maju 2014 roku Agencja Fitch Ratings potwierdziła rating Getin Noble Banku S.A., który pozostaje niezmienny od jego powstania w styczniu 2010 roku. Potwierdzenie IDR Banku i Viability Rating odzwierciedla silny wynik Banku przed kosztami ryzyka, poprawienie poziomu płynności i stabilną bazę depozytów indywidualnych.

Fitch Ratings	rating	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	-

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

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2014 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
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Pośrednio przez:				
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
pozostałe spółki zależne	3 628 922	3 628 922	0,13%	0,13%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	220 000 000	220 000 000	8,30%	8,30%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	174 300 000	174 300 000	6,58%	6,58%
Pozostali akcjonariusze	775 544 264	775 544 264	29,26%	29,26%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

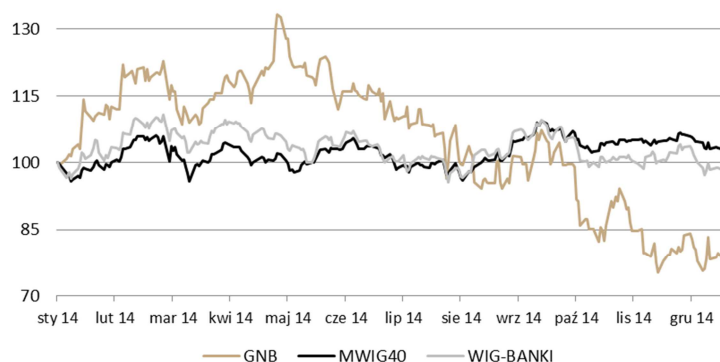
Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2014 rok Zarząd Getin Noble Banku S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy Banku.

Na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku Bank nie posiadał akcji własnych.

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

Wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A. zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Akcje Banku są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE i oznaczone kodem PLGETBK00012. Kurs akcji Banku w 2014 roku w momencie zamknięcia sesji wahał się w przedziale od 2,08 zł (notowania z dnia 21 listopada) do 3,68 zł (notowanie z dnia 30 kwietnia). Na dzień 31 grudnia 2014 roku kapitalizacja Banku wyniosła 5,8 mld zł, podczas gdy jego wartość księgowa była równa 5,1 mld zł.

Notowania akcji Getin Noble Banku S.A. i indeksów GPW (z dn. 02.01.2014 = 100)



2.3. Jednostki podporządkowane Banku

Getin Noble Bank S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, która została opisana w nocie II.3 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Transakcje Getin Noble Banku S.A. z podmiotami powiązanymi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Banku z podmiotami powiązanymi przedstawiono w nocie II.43 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym wynosiła 821 mln zł (729 mln zł na koniec 2013 roku).

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku

Getin Noble Bank S.A., jako bank uniwersalny, kieruje swoją ofertę produktową do szerokiego grona klientów, w tym do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji. Bank posiada różnorodną ofertę produktową, która dostosowywana jest na bieżąco do preferencji i potrzeb klientów w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia wachlarz usług dodatkowych. Produkty oferowane są przy wykorzystaniu zróżnicowanych kanałów dystrybucji, poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji (placówki Getin UP wyposażone w wiele innowacji technologicznych oraz samoobsługowe placówki Getin Point). Wielkowymiarowość kanałów i form dystrybucji produktów bankowych pozwala klientom na kontakt z Bankiem w sposób najbardziej dla nich przystępny.

Getin Noble Bank S.A. sukcesywnie realizuje strategię skracania terminów zapadalności aktywów Banku poprzez koncentrowanie się na sprzedaży krótkich i szybciej amortyzujących się produktów. W 2014 roku główna sprzedaż produktów kredytowych realizowana była w ramach kredytów gotówkowych, kredytów samochodowych, kredytów firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Sprzedaż kredytów hipotecznych, stanowiła w 2014 roku niewielki procent całości sprzedaży kredytowej Banku.

Zmiana struktury sprzedaży, minimalizowanie sprzedaży kredytów walutowych oraz spłacający się portfel kredytów mieszkaniowych skutkuje systematycznym spadkiem udziału kredytów walutowych w portfelu, który z ok. 56% na koniec 2009 roku spadł do poziomu poniżej 30% na koniec roku 2014.

W 2014 roku Bank konsekwentnie wdrażał rozwiązania mające na celu rozwój bazy aktywnych rachunków bieżących i oszczędnościowych. Stosowane formy promocji ukierunkowane były na wzmocnienie stabilnej bazy klientów, którzy posiadają stałą relację z Bankiem.

Z drugiej strony Bank ma na uwadze konieczność optymalizacji struktury terminowej aktywów i pasywów – i co się z tym wiąże – rozwoju bazy długoterminowych źródeł finansowania. W 2014 roku zwiększony został udział w saldzie depozytowym Banku depozytów terminowych z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy do poziomu 36,5%.

Bankowość detaliczną Getin Noble Bank S.A. prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych, hipotecznych i samochodowych oraz oferuje szereg produktów inwestycyjnych oraz depozytów. Getin Bank posiada kompleksową ofertę produktową skierowaną do małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji, co pozwala na budowę trwałych relacji z klientami oraz wychodzenie naprzeciw potrzebom klientów.

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

Ofertę własną Getin Noble Banku S.A. uzupełniają produkty pozostałych spółek należących do Grupy Kapitałowej: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. czy Grupy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych oraz produktów leasingowych i wynajmu pojazdów.

Bankowość detaliczna

Kredyty samochodowe

Kredyty samochodowe stanowią jeden z podstawowych produktów oferty Getin Noble Banku S.A. Kolejny rok z rzędu Bank potwierdził pozycję lidera na rynku kredytów samochodowych w Polsce z ponad 50-procentowym udziałem w rynku.

Sprzedaż kredytów realizowana jest poprzez sieć prawie 950 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. Ponadto Bank oferuje kredyt na finansowanie stoku dla Dealerów i Komisów.

W sposób szczególny Bank prowadzi we współpracy z General Motors Poland kompleksową obsługę dealerów samochodów marki Opel i Chevrolet. Sprzedaż realizowana za pośrednictwem tych marek w 2014 roku wyniosła łącznie 205 mln zł.

Rok 2014 był kolejnym rokiem, w którym znaczącym uzupełnieniem oferty Banku w zakresie finansowania zakupu środków transportu był leasing samochodów, realizowany we współpracy z Getin Leasing S.A. W 2014 roku Getin Leasing S.A. zajął 1. miejsce w kraju wśród firm leasingowych w finansowaniu pojazdów.

Kredyty detaliczne

Kredyty detaliczne oferowane są przede wszystkim w sieci własnych placówek bankowych i franczyzowych. W 2014 roku działania Getin Noble Banku S.A. w zakresie wzrostu salda udzielonych kredytów detalicznych ukierunkowane były na budowanie nowego portfela w oparciu o dotychczasowych klientów Banku oraz o klientów nowych z segmentów cechujących się niższym ryzykiem kredytowym, a także na ograniczenie zjawiska wcześniejszych spłat kredytów. W tym celu zintensyfikowano akcje mailingowe, a dla wybranych klientów wprowadzono preferencyjne warunki cenowe. Stosowano również uproszczenia proceduralne związane z akceptacją dokumentowania dochodów wnioskodawców w oparciu o PIT, RMUA oraz wyciągi bankowe. Równolegle uległy usprawnieniu procesy związane z podejmowaniem decyzji o udzieleniu kredytów, w szczególności przy wykorzystaniu systemu informatycznego odpowiedzialnego za obsługę wniosków kredytowych.

W 2014 roku Bank wycofał się ze sprzedaży kredytów ratalnych przeznaczonych na sfinansowanie zakupu towarów i usług, gdzie dystrybucja opierała się głównie na sieci współpracujących z Bankiem Partnerów. W ramach zwiększania

konkurencyjności oferty Bank na bieżąco dostosowywał swoje produkty do wymogów rynkowych. W tym zakresie rozpoczął prace wdrożeniowe i testowe nad udostępnieniem produktów kredytowych poprzez bankowość internetową i mobilną.

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- kredyt gotówkowy,
- kredyt konsolidacyjny,
- limity kredytowe w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym ROR oraz karcie kredytowej.

Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne stanowią obecnie niewielki procent nowej sprzedaży realizowanej we własnych placówkach oraz poprzez wyspecjalizowanych pośredników finansowych.

W 2014 roku Bank kontynuował uczestnictwo w programie Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – „Efektywne wykorzystywanie energii. Dopłaty do kredytów na budowę domów energooszczędnych” oraz przystąpił do rządowego programu pomocowego wspierającego zakup pierwszego mieszkania – „Mieszkanie dla młodych”.

Oferta depozytowa

W 2014 roku Bank w zakresie pozyskiwania środków prowadził działania mające na celu zwiększenie ilości produktów lokacyjnych jednego klienta. Głównym środkiem realizacji tego celu była sprzedaż rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, które są podstawą współpracy klienta z Bankiem w zakresie innych produktów depozytowych. W tym celu rozwijano ofertę flagowego produktu jakim jest ROR Getin UP. Dla jego uatrakcyjnienia wprowadzono akcję promocyjną – Pakiet Korzyści, w przypadku którego aktywność ROR powoduje szereg udogodnień i korzyści finansowych dla klienta, w szczególności obejmujących warunki prowadzenia produktów dodatkowych tj. konta oszczędnościowego czy nowoczesnych kart debetowych. Dla zwiększenia liczby sprzedawanych aktywnych ROR stosowano liczne promocje zachęcające do założenia ROR lub do aktywnego korzystania z niego. Rozwijane są także kanały dostępu do środków poprzez nowoczesną bankowość internetową czy bankowość mobilną. Działania te spowodowały znaczący wzrost liczby prowadzonych rachunków oraz obsługiwanych klientów w sieciach stacjonarnych, a także kanałach online.

W 2014 roku większy nacisk położono także na pozyskanie kont oszczędnościowych. W tym celu przeprowadzono akcję promocyjną dla pozyskania nowych środków na rachunkach tego typu oraz zaoferowano klientom podwyższoną stawkę na rachunku oszczędnościowym jako jeden z głównych przywilejów Pakietu Korzyści. W pionie Noble Banku wprowadzono do oferty Konto Oszczędnościowe o oprocentowaniu zależnym od aktywności na ROR.

W przypadku depozytów terminowych w 2014 roku celem było uzyskanie poziomu salda zapewniającego prawidłową płynność, przy równoczesnym minimalizowaniu ich kosztów. Bank był aktywny w pozyskiwaniu depozytów terminowych z wykorzystaniem kanałów online. Oferta lokat długoterminowych w pionie Noble Banku uzupełniana była emisjami Bankowych Papierów Wartościowych (złotowych i walutowych).

Karty płatnicze

Getin Noble Bank S.A. posiada w swojej ofercie pełną gamę kart kredytowych i debetowych dostosowanych do różnorodnych potrzeb klientów, również w segmencie biznes. Wydawane przez Bank karty reprezentują dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i MasterCard. Na szczególną uwagę zasługują karty Mastercard Display, Simply One oraz pierwsza wydana przez polski bank karta VISA w technologii HCE (karta w chmurze).

Paleta kart obejmuje poza kartami kredytowymi World, World Business i Business Executive również kartę MasterCard Debit oraz Platinum Debit. Wszystkie wydawane karty pod marką Getin wyposażone są w funkcje płatności zbliżeniowych

autoryzowanych online. Pod koniec 2014 roku Bank rozpoczął pilotażowe wydawnictwo pierwszej w Polsce karty VISA w technologii HCE (karta w chmurze). Dopełnieniem oferty są produkty debetowe i kredytowe wydawane w technologii NFC (Near Field Communication). Dzięki temu Bank ma możliwość personalizacji i zarządzania kartą płatniczą na telefonie klienta całkowicie zdalnie przy wykorzystaniu infrastruktury operatorów telefonii komórkowej.

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

Private Banking

Getin Noble Bank S.A. świadczy usługi typu private banking skierowane do najzamożniejszych klientów pod marką Noble Bank. Bank posiada ogólnopolską sieć placówek 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 Noble Banku jest kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych klientów. Do 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 m.in. do emisji obligacji korporacyjnych. We współpracy z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych 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 ramach Wealth Guard klienci uzyskują również dostęp do usług największej polskiej kancelarii prawnej – Domański Zakrzewski Palinka sp. k. Rozwiązania wypracowane przez kancelarię obejmują m.in. obszary corporate governance, sukcesji, planowania podatkowego oraz ochrony prywatności.

W roku 2014 roku Noble Bank skoncentrował się na dalszym rozwoju oferty produktów i usług dostępnych dla zamożnych klientów. Bank zanotował dużą dynamikę sprzedaży funduszy inwestycyjnych w porównaniu z latami ubiegłymi – z sukcesem wprowadził nowe fundusze inwestycyjne zamknięte w innowacyjnej formule. Zainteresowaniem klientów cieszyły się również obligacje korporacyjne, których wolumen sprzedaży znacznie przekroczył 800 mln zł.

Bank nieustannie podejmuje działania mające na celu zwiększenie relacji bank-klient. W tym celu realizowane są 2 cykle spotkań dla klientów: Private Banking po Godzinach i Noble Market Review. Spotkania mają charakter kuluarowy, organizowane są w prestiżowych miejscach i mają na celu zarówno poszerzanie współpracy z aktualnymi klientami, ale także zapraszanie nowych, potencjalnych klientów private banking. W 2014 roku odbyło się 45 spotkań autorskich oraz 25 eventów partnerskich dla klientów Noble Banku. W spotkaniach wzięło udział blisko 3 tys. klientów.

Bankowość korporacyjna

Bank kontynuuje rozwój działalności w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw (SME) oraz jednostek samorządu terytorialnego. Oferowane produkty kredytowe dostosowywane są do zmieniającej się koniunktury gospodarki krajowej.

Produkty kredytowe

Produkty kredytowe oferowane przez Getin Noble Bank S.A. w 2014 roku to:

- finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu,
- finansowanie przedsięwzięć developerskich,

- kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym,
- kredyt inwestycyjny,
- kredyt z dofinansowaniem Europejskiego Banku Inwestycyjnego,
- kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych,
- kredyt termomodernizacyjny i remontowy dla wspólnot mieszkaniowych z premią BGK,
- kredyty obrotowe i inwestycyjne dla SME z gwarancjami de minimis BGK,
- pożyczka gospodarcza,
- kredyt dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/ JSP,
- wykup wierzytelności dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/ JSP,
- gwarancje bankowe,
- faktoring,
- finansowanie podmiotów służby zdrowia,
- indywidualnie dopasowane produkty kredytowe dla segmentu SME.

Wybrane produkty depozytowe

Rachunki bieżące w ofercie Moja Firma:

- dostosowane do potrzeb klientów firmowych 4 rodzaje rachunków z usługami dodatkowymi w ramach jednej opłaty,
- pakiety darmowych przelewów elektronicznych w cenie opłaty za rachunek,
- wszystkie darmowe przelewy elektroniczne do ZUS i US,
- premia za saldo dla aktywnych klientów,
- bezpłatny dostęp do assistance informacji prawnej w każdym z pakietów, a także do ochrony prawnej w wybranych opcjach,
- dostępne usługi dodatkowe w ramach rachunku: TELE GB, system nowoczesnej Bankowości Internetowej Getin Banku wraz z aplikacją mobilną, powiadomienia SMS Serwis, zlecenia stałe, polecenia zapłaty,
- możliwość ubiegania się o debet w rachunku dla aktywnych stałych klientów.

Bank oferuje także pakiet rachunków dedykowanych dla Wspólnot Mieszkaniowych oraz Spółdzielni Mieszkaniowych wraz rachunkiem depozytowym do lokowania nadwyżek finansowych.

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

W 2014 roku Bank prowadził aktywną sprzedaż produktów skarbowych w obszarze klienta firmowego. Dzięki wyróżniającej się ofercie produktowej Bank istotnie zwiększył liczbę obsługiwanych przedsiębiorstw. Oferta produktów skarbowych skierowana była przede wszystkim do małych i średnich firm. Produkty skarbowe służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego oraz stopy procentowej miały swoje zastosowanie w wielu dużych projektach inwestycyjnych, które Bank realizował razem z klientami. Oprócz najbardziej popularnych transakcji zabezpieczeń Bank realizował na rynku walutowym wiele transakcji strukturyzowanych, dopasowanych dokładnie do potrzeb klientów.

W 2014 roku oferowano następujące produkty skarbowe przeznaczone dla klientów firmowych:

- natychmiastowa wymiana walutowa (Spot),
- terminowa transakcja walutowa (Forward),
- opcje walutowe (waniliowa i egzotyczna – azjatyckie, binarne, barierowe),
- depozyt dwuwalutowy,
- Interest Rate Swap,
- bony skarbowe,
- negocjowane depozyty.

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

4. Sytuacja finansowa i wyniki Banku

4.1. Rachunek zysków i strat

	2014	2013	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 404 219	1 254 116	+12,0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	355 039	358 472	-1,0
Wynik pozostały*	163 754	151 478	+8,1
Koszty działania	(832 456)	(793 508)	+4,9
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(695 569)	(593 707)	+17,2
Zysk brutto	394 987	376 851	+4,8
Podatek dochodowy	(72 640)	(66 096)	+9,9
Zysk netto	322 347	310 755	3,7

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

Wynik z tytułu odsetek

W 2014 roku Bank odnotował wzrost wyniku odsetkowego w stosunku do 2013 roku o 12,0% - głównie w wyniku spadku kosztów z tytułu odsetek o 13,8%. Głównymi składnikami wyniku odsetkowego były przychody z działalności kredytowej (80,4% przychodów odsetkowych Banku) oraz koszty z działalności depozytowej (odsetki od zobowiązań wobec klientów stanowiły 83,0% kosztów z tytułu odsetek Banku). Około 49% przychodów odsetkowych od kredytów stanowiły odsetki od kredytów hipotecznych – Bank z roku na rok zwiększa udział w portfelu kredytowym kredytów krótkoterminowych, co wpływa na sukcesywny spadek udziału w przychodach odsetek od długoterminowych kredytów hipotecznych. Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych wzrosły o 19,2% r/r i stanowiły w 2014 roku 7,8% kosztów odsetkowych Banku.

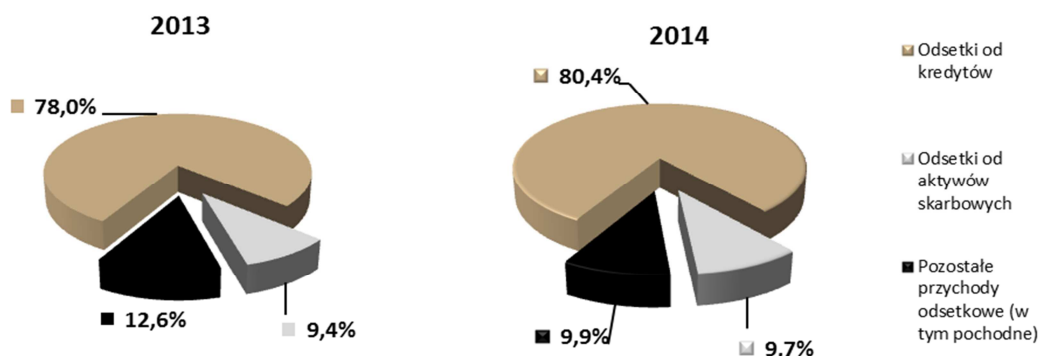
Głównym czynnikiem zewnętrznym determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych w 2014 roku były zmiany rynkowych stóp procentowych, wpływające bezpośrednio na poziom oprocentowania depozytów oraz kredytów klientów bazujących na stawkach rynkowych skorygowanych o marżę.

W październiku 2014 roku Narodowy Bank Polski obniżył stopy procentowe, w tym stopę lombardową o 1 pp. do poziomu 3%. Według zapisów Kodeksu Cywilnego maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP (odsetki maksymalne), w efekcie czego Bank obniżył oprocentowanie czynnych umów kredytowych o łącznym saldzie ok. 4 mld zł, których oprocentowanie przed obniżką stopy lombardowej było na poziomie wyższym niż 12%.

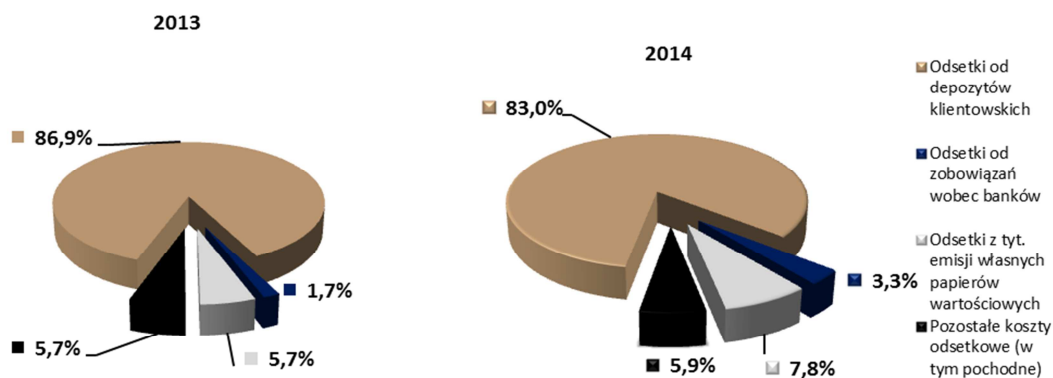
Podejmowane przez Bank działania mające na celu obniżenie kosztu finansowania, poskutkowały spadkiem kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań wobec klientów o 18%, przy jednoczesnym wzroście wolumenu zobowiązań wobec klientów o 2,9% (saldo zobowiązań wobec klientów na 31 grudnia 2014 roku wyniosło 53,9 mld zł).

Getin Noble Bank S.A. zarządza bazą depozytową w sposób zapewniający z jednej strony zwiększenie bazy stabilnych środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz oszczędnościowych, z drugiej strony pozyskanie długoterminowych środków klientów, stanowiących źródło finansowania długoterminowych aktywów Banku. Na koniec 2014 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 14,8% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 36,5% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2013 i 2014 roku



Struktura kosztów odsetkowych w 2013 i 2014 roku



Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2014 roku 355,0 mln zł i był na zbliżonym poziomie do wyniku uzyskanego rok wcześniej. Podobnie jak w roku poprzednim głównymi elementami wyniku z prowizji były prowizje od produktów inwestycyjnych, rachunków bieżących i kart oraz nie ujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń oraz kredytów.

Wynik pozostały

Osiągnięty w 2014 roku wynik na pozostałych pozycjach (przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na pozostałych instrumentach finansowych oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych) był wyższy o 12,3 mln zł (tj. o 8,1%) od wyniku osiągniętego w 2013 roku.

Koszty działania

W 2014 roku koszty działania Banku wzrosły w stosunku do poprzedniego roku o 38,9 mln zł, tj. o 4,9%. Wynik Banku za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2014 roku obciążony był wyższymi o 14,3 mln zł kosztami opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego w efekcie wprowadzenia opłaty ostrożnościowej. Ponadto w 2014 roku Bank poniósł o 16,8% wyższe wydatki na marketing i reklamę tj. o 9,4 mln zł. Największą pozycją kosztów działania były świadczenia pracownicze, które wyniosły 356,1 mln zł i stanowiły 42,8% kosztów działania.

Bank efektywnie zarządza kosztami – w 2014 roku Getin Noble Bank uzyskał wskaźnik koszty/dochody na poziomie 43,3%, co jest jednym z najniższych wskaźników w sektorze bankowym; według wstępnych danych KNF na dzień 31 grudnia 2014 roku średni wskaźnik dla sektora bankowego wynosił 51%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2014 roku wyniosło 695,6 mln zł i było wyższe o 17,2% w porównaniu do 2013 roku, przy czym szacunkowy koszt odpisów aktualizujących wynikających z implementacji zaleceń pionspekcyjnych oraz po przeglądzie AQR to około 95 mln zł. Bez ujęcia tych dodatkowych kosztów, odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2014 roku kształtowałyby się na poziomie zbliżonym do wartości z 2013 roku. Istotny udział w strukturze odpisów miały odpisy na portfele o największym udziale w aktywach kredytowych Banku tj. na kredyty hipoteczne i kredyty detaliczne (81,5% łącznej wartości odpisów w 2014 roku).

Przyrost wolumenu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych wystąpił zasadniczo na poziomie ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (ponad 695 mln zł), zmiana stanu odpisów IBNR nie miała istotnego wpływu na wynik.

W 2014 roku Bank dokonywał bieżącego przeglądu i modyfikacji procedur impairmentowych i wprowadzał zmiany do funkcjonujących metodyk odpisów, jeśli wewnętrzne analizy modeli wskazywały na taką konieczność (np. w zakresie utrzymania homogeniczności modeli, sposobu liczenia parametrów portfelowych), a także wdrożył do modeli impairmentowych bezpośrednio rekomendacje pionspekcyjne UKNF oraz po przeglądzie AQR zgodnie z harmonogramem ich wdrażania – w szczególności dotyczyło to modeli oceny indywidualnej dla ekspozycji hipotecznych z rozpoznaną utratą wartości (m.in. rozszerzenie katalogu przesłanek utraty wartości, doprecyzowanie zasad ujęcia zabezpieczeń w rachunku przepływów pieniężnych, przeklasyfikowania umów wskazanych w procesie AQR), a także ujęto w odpisach efekty rekalkulacji stosowanych modeli ze względu na dokonane przeklasyfikowania.

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zintensyfikował procesy sprzedaży wierzytelności nieobsługiwanych, co pozwoliło na poprawę wskaźników jakości portfela kredytowego, jak również miało pozytywny wpływ na poziom zawiązanych odpisów aktualizujących – Bank każdorazowo sprzedawał portfele powyżej ich wartości odzyskiwalnej, wynikającej ze stosowanych modeli impairmentowych. W szczególności procesy te dotyczyły portfeli ekspozycji hipotecznych, detalicznych i samochodowych.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2014 i 2013 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

	2014	2013	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Kredyty korporacyjne	78 167	60 315	+29,6
Kredyty hipoteczne	376 077	176 381	+113,2
Kredyty samochodowe	51 931	110 194	-52,9
Kredyty detaliczne	190 970	233 234	-18,1
Razem kredyty	697 145	580 124	+20,2
Pozostałe odpisy aktualizujące i rezerwy	(1 576)	13 583	-111,6
Razem	695 569	593 707	+17,2

Podstawowe wskaźniki finansowe

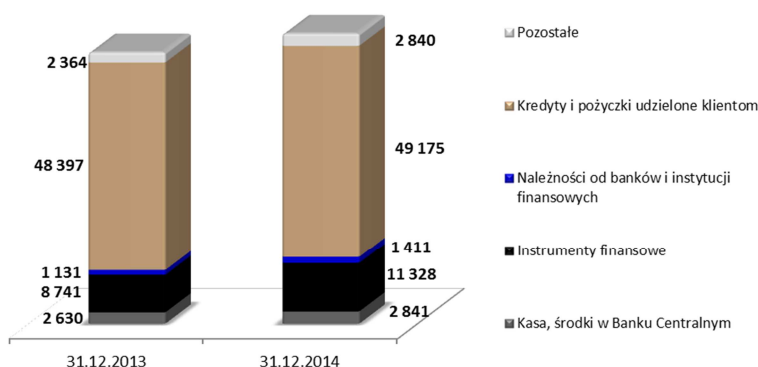
	2014	2013	Zmiana r/r
	%	%	pp.
ROE netto	7,2	7,6	-0,4
C/I (relacja kosztów do dochodów)	43,3	45,0	-1,7
Współczynnik wypłacalności/ łączny współczynnik kapitałowy	12,9	12,4	+0,5

4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

Na dzień 31 grudnia 2014 roku aktywa Getin Noble Banku wyniosły 67,6 mld zł. w ciągu roku suma bilansowa zwiększyła się o 4,3 mld zł tj. o ponad 7%. W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (72,8% sumy bilansowej). Łączne saldo inwestycyjnych aktywów finansowych (aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności) na koniec roku 2014 wyniosło 11,5 mld zł (wzrost o 2,8 mld zł tj. o 31,5%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 7,7 mld zł.

Struktura aktywów Banku na koniec 2014 i 2013 roku (w mln zł)



Portfel kredytowy

Bank sukcesywnie zmienia strukturę mixu produktowego, zwiększając sprzedaż szybciej rotujących kredytów detalicznych i korporacyjnych, jednocześnie ograniczając sprzedaż kredytów hipotecznych. W IV kwartale 2014 roku sprzedaż kredytów gotówkowych osiągnęła dziesięciokrotność poziomu sprzedaży kredytów hipotecznych (odpowiednio 665 mln zł i 66 mln zł).

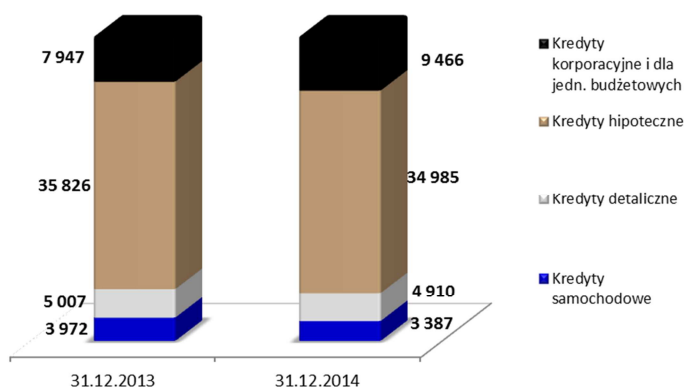
Sprzedaż hipotek w 2014 roku stanowiła 8% całej sprzedaży (w 2013 roku było to 23%). Największy udział w sprzedaży 2014 roku (51%) miały kredyty korporacyjne i wykup wierzytelności leasingowych.

Udział w sprzedaży kredytów	2014 %	2013 %	Zmiana r/r pp.
Kredyty hipoteczne	8	23	-15
Pozostałe kredyty	92	77	+15

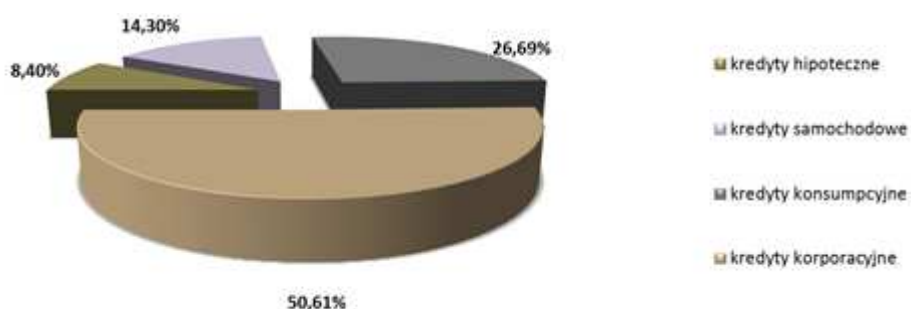
W strukturze udzielonych w 2014 roku nowych kredytów 98% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Średnia rentowność odsetkowa (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) uzyskana w 2014 roku z tytułu posiadanego portfela kredytowego netto wyniosła 6,0%. Rentowność zdeterminowana jest nadal strukturą walutową portfela kredytowego, w ramach którego 30% stanowią kredyty w walutach obcych oraz indeksowane do walut obcych, których rentowność odsetkowa jest niższa z uwagi na niższe stawki referencyjne.

Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2014 i 2013 roku (w mln zł)



Struktura sprzedaży kredytów w 2014 roku

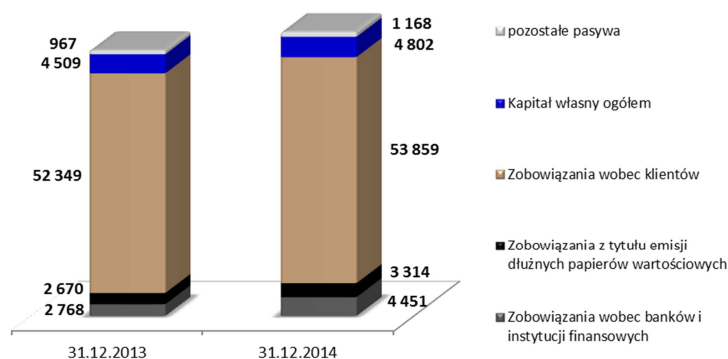


PASYWA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2014 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosły 53,9 mld zł stanowiły 80% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 1,5 mld zł).

W 2014 roku Bank zwiększył o prawie 1,7 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych m.in. poprzez pozyskanie kolejnych środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

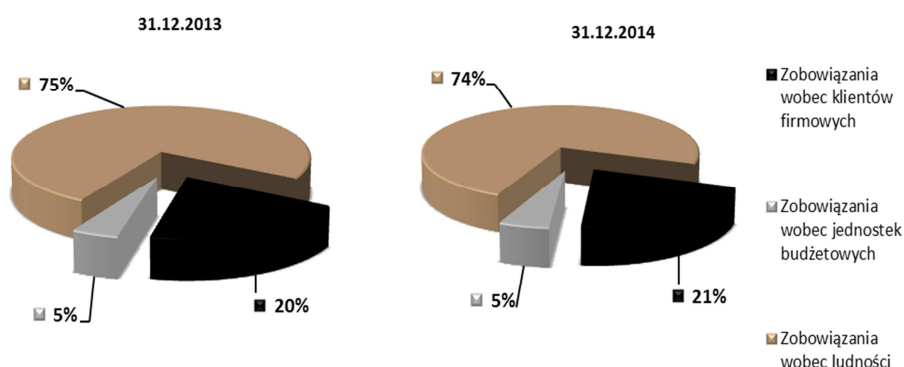
Struktura pasywów Banku na koniec 2014 i 2013 roku (w mln zł)



Baza depozytowa

Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (86% bazy depozytowej Banku). Wzrost salda zobowiązań wobec klientów w 2014 roku wynikał głównie ze zwiększenia salda depozytów terminowych klientów o 2,5 mld zł do poziomu 46,2 mld zł.

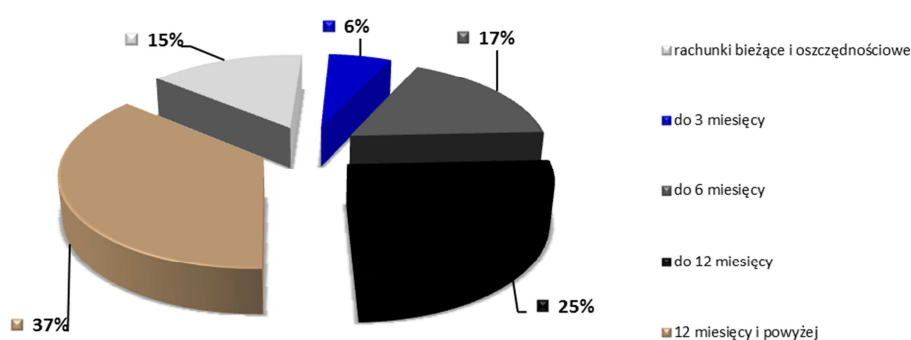
Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2014 i 2013 roku



W 2014 roku średni odsetkowy koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł 3,3% i był niższy o 0,9 pp. w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek kosztu pozyskania środków jest związany z sukcesywnym dostosowywaniem oprocentowania nowo zawieranych lokat do znacznie obniżonych w ostatnich dwóch latach stawek referencyjnych.

Na koniec 2014 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 37%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2014 roku



4.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2014 roku 2,1 mld zł (spadek w 2014 roku o prawie 0,5 mld zł).

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Finansowe	1 938 926	2 455 488
Gwarancyjne	161 380	108 208
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 100 306	2 563 696

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Finansowe	406 558	250 000
Gwarancyjne	387 233	483 298
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	793 791	733 298

W 2014 ani w 2013 roku Bank nie udzielał poręczenia lub gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiła równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

5. Zarządzanie ryzykiem

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

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

5.1. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Komitet Konsultacyjny Banku

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

Komitet Ryzyka Kredytowego

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

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

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

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

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury. Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

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

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

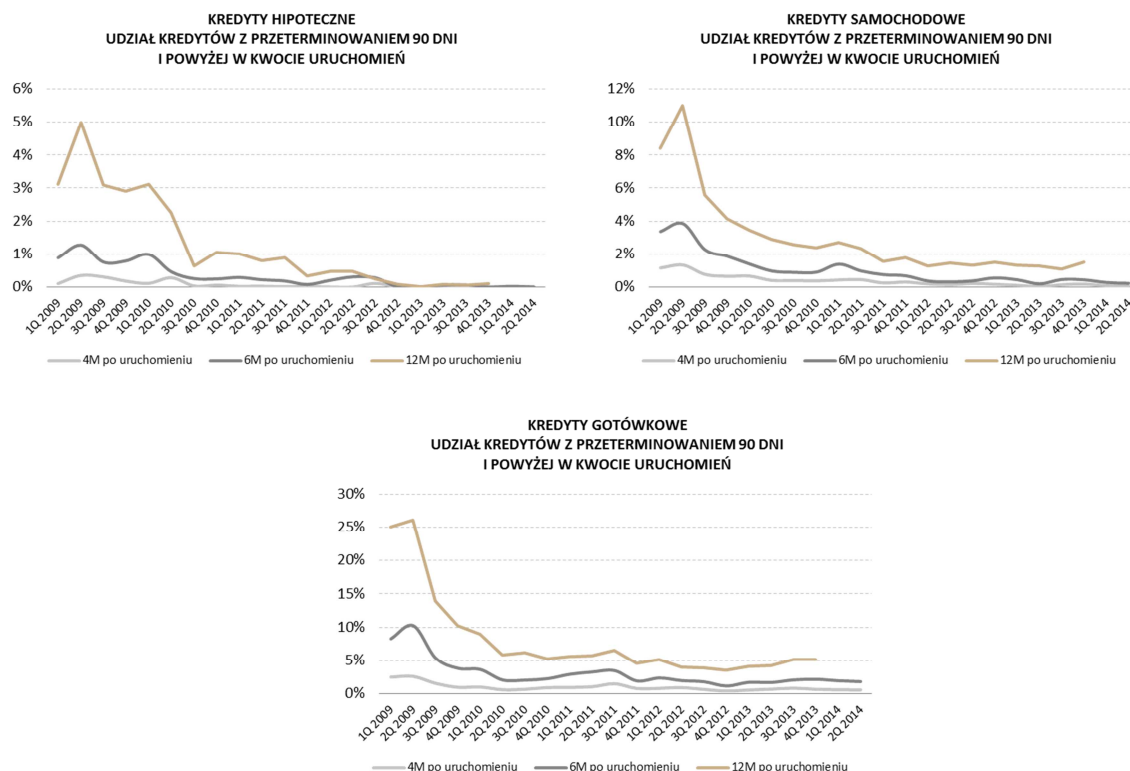
Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami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

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka

kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/ produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych.

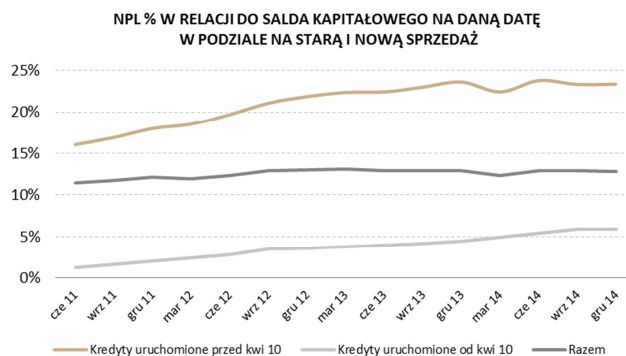
W 2014 roku wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, wynikające z zaleceń znowelizowanej Rekomendacji S. Bank kontynuuje politykę ograniczania udzielania kredytów walutowych poprzez zapewnienie pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów klienta w przypadku nowo udzielonych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych. Dodatkowo wprowadzono dalsze ograniczenia w zakresie kredytowania klientów w segmentach o podwyższonym ryzyku w kredytach hipotecznych, a w kredytach udzielanych na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą rozszerzono zakres analizy ekonomicznej o ocenę prognoz.

Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko”. Różnice w poziomie spłacalności poszczególnych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.

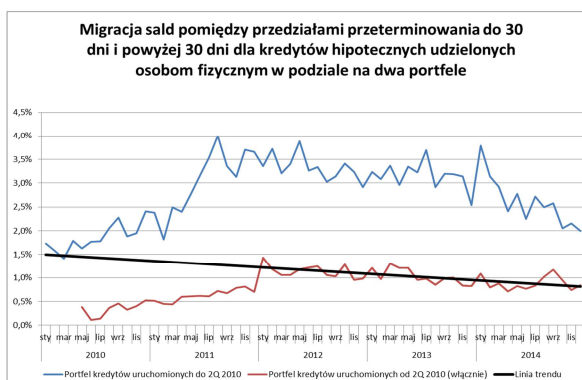
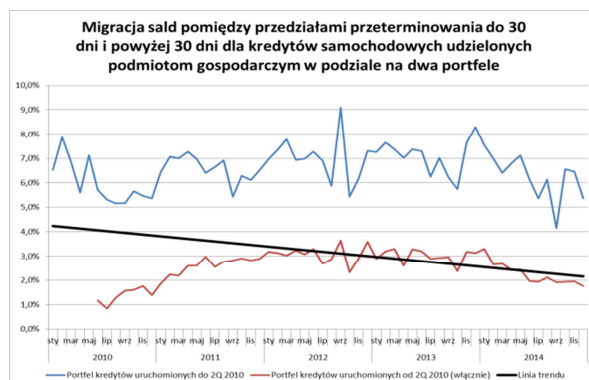
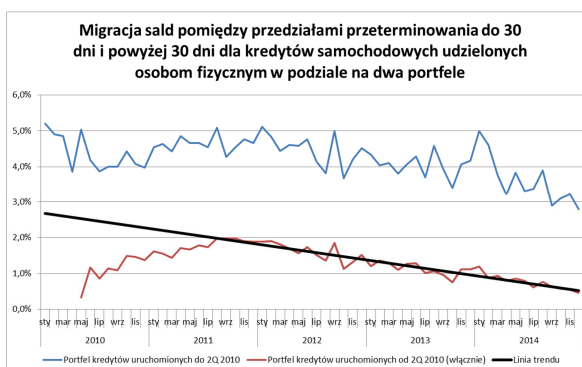
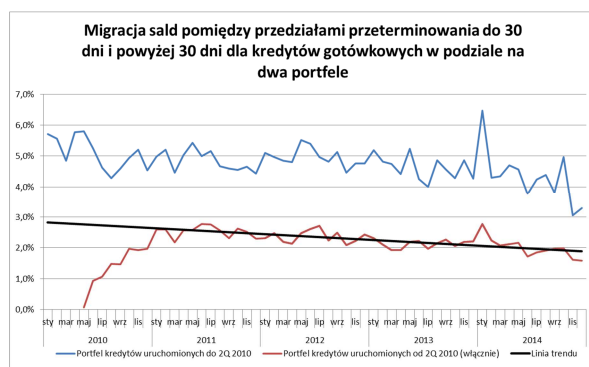


Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (Non-Performing Loans) – sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.

Kredyty uruchomione po fuzji Getin Banku z Noble Bankiem (od kwietnia 2010 roku) mają wskaźniki NPL istotnie niższe niż średnia dla sektora bankowego (poniżej 6% vs 8% średnia rynkowa).



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



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

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar Decyzji Kredytowych.

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

Getin Noble Bank S.A. stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym).

Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

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

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

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

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

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy własnych Banku przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400 % funduszy własnych Banku. Na dzień 31 grudnia 2014 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

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

Aktualnie bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana; bank udziela kredytów hipotecznych klientom detalicznym wyłącznie w walucie, w jakiej uzyskują oni dochód.

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

okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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

Restrukturyzacja

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności:

- okresu spłaty,
- harmonogramu,
- oprocentowania,
- kolejności zarachowania wpływów,
- zabezpieczenia.

W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego, wierzytelność staje się wierzytelnością niewymagalną. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Czynne umowy zrestrukturyzowane podlegają bieżącemu monitoringowi.

W 2014 roku, po wejściu w życie Rozporządzenia CRR, Bank na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych wprowadził definicję restrukturyzacji CRR. Restrukturyzacja CRR to restrukturyzacja zobowiązania kredytowego kredytobiorcy przeprowadzona przez Bank, powodująca zmniejszenie zobowiązań finansowych w wyniku umorzenia istotnej części kwoty głównej, odsetek, opłat lub odroczenia spłaty lub zapłaty. Bank renegotjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej.

Wyniki przeprowadzonego w 2014 roku badania jakości aktywów i stress testu Banku

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. brał udział w europejskim badaniu stress test przeprowadzonym przez Europejski Bank Centralny, jak również w koordynowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego badaniu jakości aktywów (AQR). Łączne wyniki przeprowadzonych analiz wskazują, iż Getin Noble Bank S.A. pomyślnie przeszedł najważniejszy i najbardziej rygorystyczny stress test warunków skrajnych w tzw. wariancie szokowym. Niewielki, oparty o dane historyczne, niedobór kapitałowy (0,1%) wykazany w testach w scenariuszu bazowym, został już z nadwyżką (+0,9%) uzupełniony poprzez podwyższenie kapitału Banku w 2014 roku o kwotę 258 mln zł, tj. kwotę pełnego zysku za I połowę br. Podjęte w 2014 roku działania w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego, m.in. poprzez pozostawienie całości zysku za rok 2013 w Banku, jak również zatrzymanie bieżących zysków oznaczają, iż analogiczne testy przeprowadzone obecnie Bank przeszedłby pomyślnie w każdym scenariuszu testowym.

5.2. Ryzyko rynkowe

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

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym określona jest w Strategii działania Banku tj. dokumencie zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. W Strategii określono m.in. apetyt na ryzyko rynkowe.

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

Ryzyko walutowe

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

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje

zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

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

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Ryzyko walutowe	101	156

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

W 2014 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,09% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2014 roku wyniósł 0,42% funduszy. W 2013 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej wyniósł 0,1% funduszy, natomiast maksymalny 0,71% funduszy.

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

Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych

Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli:

	31.12.2014		31.12.2013	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(1 649)	0,03%	(309)	0,01%
EUR	715	0,01%	3 568	0,06%
CHF	8 118	0,13%	7 501	0,13%
Całkowita pozycja walutowa*	10 253	0,16%	12 624	0,22%

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

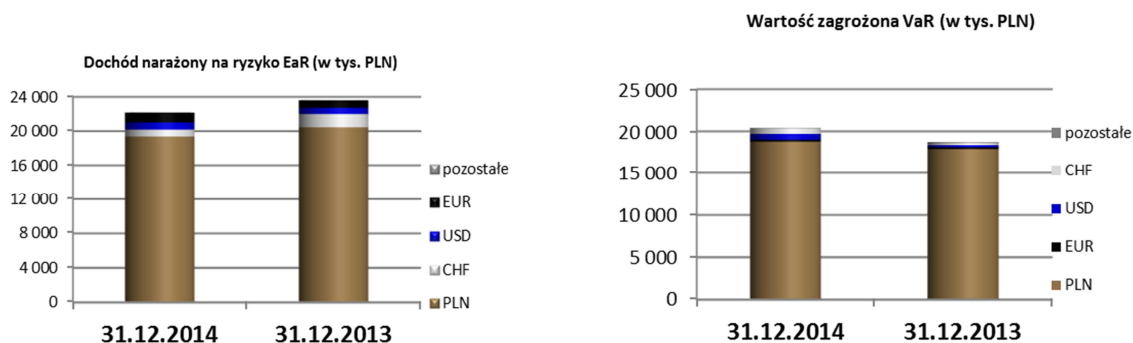
- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie)

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko.

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

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

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Getin Noble Bank stosował w 2014 roku limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym Banku na dany rok obrotowy - ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.



5.3. Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2014 roku Getin Noble Bank na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii działania Banku tj. dokumencie zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą.

Bank w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje:

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

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

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Bank w 2014 roku kontynuował emisję długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego.

	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana
	%	%	pp.
Kredyty netto/ zobowiązania wobec klientów	91,3	92,5	-1,2

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wpływy środków (analiza scenariuszowa). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

Nadzorcze miary płynności

Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Getin Noble Bank S.A. wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2014 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2014 roku prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia

wskaźników płynnościowych oraz rentowności Grupy. Poziom miary M1 wyniósł na koniec 2014 roku 4,3 mld zł i był wyższy od poziomu uzyskanego na koniec 2013 roku o blisko 12%. Miara M2 wyniosła na koniec 2014 roku 1,40.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku:

		Wartość minimalna	Wartość na dzień	
			31.12.2014	31.12.2013
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	4 264	3 813
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,4	1,38
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	2,54	3,39
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,18

5.4. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku

na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;

- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

5.5. Ryzyko braku zgodności

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

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

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

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny (tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność) oraz łagodzący (tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka). Prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w szczególności w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji oraz 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 uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2014 roku, do których Bank był zobowiązany się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, a w szczególności rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacje J i S). Ponadto Bank podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i U Komisji Nadzoru Finansowego oraz FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

5.6. Zarządzanie kapitałem

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Getin Noble Banku SA jest posiadanie przez Bank odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko.

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

W 2014 roku Bank dążył do utrzymania poziomu adekwatności kapitałowej zgodnie z przyjętymi celami w tym zakresie, tzn. posiadanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12% oraz współczynnika wypłacalności dla Tier1 na poziomie powyżej 9% – na koniec 2014 roku łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej wyniósł 12,9%, natomiast współczynnik wypłacalności dla Tier1 wyniósł 9,4%.

Bank posiadał na koniec 2014 roku udział kapitału Tier1 w łącznym kapitale Banku uwzględnianym przy wyliczeniu współczynnika wypłacalności na poziomie 73%.

Głównymi składnikami kapitału Tier1 Banku na 31.12.2014 roku był:

- kapitał podstawowy, który stanowił 56% kapitału Tier1
- kapitał zapasowy, który stanowił 42% kapitału Tier1.

W ramach wymogu kapitałowego dominującą pozycję (94% łącznego wymogu kapitałowego Banku) stanowi wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (w tym z tytułu korekty wyceny kredytowej) .

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitały wewnętrznej, kształtuje się na poziomie niższym niż wymogi kapitałowe w ramach Filaru I. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku

Misją Getin Noble Bank S.A. jest tworzenie wartości dla akcjonariuszy poprzez zbudowanie silnych i stabilnych relacji z klientami w oparciu o najwyższe standardy w zakresie jakości obsługi, konstrukcji produktów i sposobów ich dystrybucji pozwalające na wykorzystanie obecnej pozycji Banku w celu zwiększenia liczby aktywnych i lojalnych klientów.

Podejmowane przez Getin Noble Bank S.A. działania będą kontynuacją strategii Getin UP, której celem jest zaoferowanie klientom praktycznych i prostych produktów oraz wejście na nowy, znacznie wyższy poziom jakości obsługi. Zaprojektowane zmiany stanowią esencję najlepszych rozwiązań technologicznych, ale jednocześnie wyróżniają się na rynku prostotą

i funkcjonalnością. Bank planuje dalsze nakłady na inwestycje w ramach aktywów trwałych i IT związane z modernizacją sieci placówek, rozwojem nowoczesnej bankowości elektronicznej i samoobsługowych oddziałów Getin Point.

W 2015 roku Bank zamierza utrzymać silny rozwój bankowości firmowej oraz w sektorze publicznym w ramach nowej filozofii działania Getin Noble Bank S.A. W konsekwencji w następnych latach Bank będzie dążył nie tylko do utrzymania, ale również zwiększenia swojej pozycji na rynku polskim w zakresie finansowania zakupu pojazdów w postaci kredytów na zakup samochodów i umów leasingowych. Podobnie jak w zakresie finansowania pojazdów, Bank nadal będzie rozwijał swoją działalność w zakresie finansowania i obsługi Mikrofirm oraz branży deweloperskiej. Nowa filozofia działania Banku, bardziej skierowana na zaspakajanie różnorodnych potrzeb klientów usług bankowych oznacza także dla Getin Noble Banku S.A. większe otwarcie na współpracę i w konsekwencji zaspokajanie potrzeb podmiotów sektora publicznego.

W 2015 roku działania Banku będą ukierunkowane na realizację następujących celów:

- zapewnienie wysokiej jakości obsługi klientów i pozytywnego wizerunku Banku; dalsze budowanie podejścia zorientowanego na klienta – zmiany w zakresie produktów i procesów w kierunku bardziej przyjaznych dla klienta,
- utrzymanie ‘przedsiębiorczego charakteru’ w zarządzaniu organizacją – jako kluczowej przesłanki przewagi konkurencyjnej,
- zapewnienie stabilnego i bezpiecznego płynnościowo rozwoju Banku – kontrolowanie poziomu ryzyk w działalności Banku, utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%, sukcesywne obniżanie kosztu finansowania.

Działalność Banku jest ściśle związana z sytuacją na rynkach finansowych, kształtowaniem się rynkowych stóp procentowych oraz stabilnością polskiej waluty. Długo utrzymujące się rekordowo niskie poziomy stóp procentowych będą ograniczały osiągnięcie wysokich przychodów odsetkowych w 2015 roku. Istotnym elementem, który będzie miał znaczenie w realizacji wyznaczonych celów jest dalszy rozwój sytuacji w zakresie kursu franka szwajcarskiego. Decyzja banku centralnego Szwajcarii dotycząca zmiany podejścia do polityki kursowej franka spowodowała istotne perturbacje na rynku finansowym. Getin Noble Bank S.A. aktywnie uczestniczy w podejmowanych działaniach mających na celu znalezienie rozwiązania systemowego problemów wynikających z umocnienia szwajcarskiej waluty i prowadzi przy Związku Banków Polskich dialog z innymi interesariuszami w tym zakresie. Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania, z uwagi na otwartość tematu nie można skwantyfikować wpływu zaistniałej sytuacji na przyszłe wyniki finansowe Banku.

7. Ład korporacyjny

7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, wprowadzonych Uchwałą Nr 19/1307/2012 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 21 listopada 2012 roku, za wyjątkiem opisanych niżej zasad, od stosowania których odstąpił.

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

I. REKOMENDACJE DOTYCZĄCE DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK GIEŁDOWYCH

„5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń

dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE).”

W 2014 roku Bank częściowo stosował się do wymogów w/w zasady, w takim zakresie, jaki wynika z treści uchwał Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku nr 258/2011 oraz 259/2011. W zakresie wykraczającym poza treść powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów Bank nie stosuje powyższej zasady. Biorąc pod uwagę, iż zgodnie z treścią zaleceń Komisji Europejskiej, Polska zobowiązana jest do podjęcia koniecznych środków dla wsparcia stosowania zasad określonych we wspomnianych zaleceniach, dla pełnego wdrożenia w/w zasady niezbędne jest, zdaniem Banku, uregulowanie sposobu implementacji zapisów zaleceń w sposób jednolity dla wszystkich spółek giełdowych i zgodny z obowiązującym w Polsce porządkiem prawnym. W takim zakresie, w jakim stosowne regulacje są przyjmowane Bank niezwłocznie podejmuje działania dostosowawcze. W zakresie objętym postanowieniami uchwał 258/2011 i 259/2011 Bank dostosował swoje wewnętrzne regulacje ze skutkiem na dzień wejścia w życie uchwał Komisji tj. na dzień 31 grudnia 2011 roku, w szczególności przyjmując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz powołując działający w ramach Rady Nadzorczej Banku komitet ds. wynagrodzeń.

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

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

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

W 2014 r Bank nie stosował powyższej zasady ze względów technicznych, ekonomicznych oraz regulacyjnych, uwzględniając brak stosownych rozwiązań teleinformatycznych oraz istotne koszty związane z obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami, które w ocenie Banku były niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

Biorąc jednak pod uwagę rozwój technologii oraz rosnące doświadczenia rynkowe w stosowaniu e-zgromadzeń, Zarząd Banku już w 2014 roku podjął działania mające na celu przygotowanie Banku do wdrożenia przedmiotowej zasady. Bank zakłada że nastąpi to niezwłocznie po przyjęciu przez WZA zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

II. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ ZARZĄDY SPÓŁEK GIEŁDOWYCH:

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

W 2014 roku Bank nie stosował powyższej zasady ze względów ekonomicznych. W ocenie Zarządu koszty związane z techniczną obsługą rejestracji przebiegu posiedzeń walnego zgromadzenia w formie audio i wideo, nie znalazły uzasadnienia ze względu na obecną strukturę akcjonariatu Banku.

Uwzględniając jednak fakt, iż Bank podjął przygotowania do wdrożenia środków komunikacji elektronicznej przy przeprowadzaniu walnych zgromadzeń, analogiczne przygotowania obejmują także publikację zapisu przebiegu

obrad w formie audio i wideo. Bank zakłada, że niniejsza zasada zostanie wdrożona w roku 2015 łącznie z zasadami dotyczącymi e-zgromadzeń.

IV. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ AKCJONARIUSZY:

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

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

W 2014 roku Bank nie stosował powyższej zasady ze względów technicznych, ekonomicznych oraz regulacyjnych, uwzględniając brak stosownych rozwiązań teleinformatycznych oraz istotne koszty związane z obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami, które w ocenie Banku były niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

Biorąc jednak pod uwagę rozwój technologii oraz rosnące doświadczenia rynkowe w stosowaniu e-zgromadzeń, Zarząd Banku już w 2014 roku podjął działania mające na celu przygotowanie Banku do wdrożenia przedmiotowej zasady. Bank zakłada, że nastąpi to niezwłocznie po przyjęciu przez WZA zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Struktura własności znacznych pakietów akcji Banku na dzień przekazania niniejszego sprawozdania z działalności zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	220 000 000	220 000 000	8,30%	8,30%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	174 300 000	174 300 000	6,58%	6,58%
Pozostali akcjonariusze	779 173 186	779 173 186	29,39%	29,39%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Specjalne uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych emitenta

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

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

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

7.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

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

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

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

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

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

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

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

Skład i zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów ustawy - Prawo bankowe, ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz innych właściwych przepisów powszechnie obowiązujących, a także na podstawie Statutu i Regulaminu. Rada Nadzorcza zobowiązana jest do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie przewidzianym przepisami, o których mowa w zdaniu poprzednim. Rada Nadzorcza składa się od 5 do 8 członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie w trybie określonym w Statucie. Swoje czynności wykonuje kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do indywidualnego wykonywania poszczególnych czynności nadzorczych. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres 3-letniej kadencji.

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Bielecki
	Rafał Juszcak
	Jacek Lisik

W dniu 24 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o powołaniu członków Rady Nadzorczej w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016.

W dniu 2 października 2014 roku Pan Michał Kowalczewski złożył rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2014 roku. W dniu 9 października 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. Pana Krzysztofa Bieleckiego jako członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2015 roku. W dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła decyzję w sprawie powierzenia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Panu Remigiuszowi Balińskiemu.

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

Skład, zasady działania, powoływania i odwoływania oraz uprawnienia Zarządu

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu, który określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd podejmuje decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji w trakcie posiedzeń zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się przynajmniej raz w tygodniu i są zwoływane przez Prezesa Zarządu, który również im przewodniczy. W przypadku nieobecności Prezesa zastępuje go wskazany przez Prezesa Członek Zarządu. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał. Dla ważności uchwał wymagana jest obecność na posiedzeniu większości Członków Zarządu. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Po spełnieniu określonych w Regulaminie Zarządu warunków, uchwały mogą zostać podjęte przez Zarząd także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj. (i) w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poprzez oddanie swoich głosów za pomocą poczty elektronicznej, lub faksu a następnie złożenie podpisu pod treścią uchwały przez Członków Zarządu zgodnie z oddanym głosem, (ii) w trybie głosowania pisemnego przez podpisanie przez każdego członka Zarządu treści proponowanej uchwały (kart z podpisami Członków Zarządu pod treścią danej uchwały) z zaznaczeniem czy głosuje on „za”, „przeciw” czy „wstrzymuje się od głosu” oraz przekazanie tak podpisanej uchwały Prezesowi Zarządu.

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.	
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Krzysztof Basiaga
	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2014 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

Z dniem 1 stycznia 2014 roku Pan Marcin Dec objął stanowisko Członka Zarządu Banku zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2013 roku. W dniu 27 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu członków Zarządu w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016. W dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2015 roku Pana Krzysztofa Basiągę na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Komitety

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

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

Komitet Ryzyka Kredytowego

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

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 Kredytowy Centrum Akceptacji Kredytów Firmowych i Korporacyjnych

Przy Komitecie Kredytowym Banku działa Komitet Kredytowy Centrum Akceptacji Kredytów Firmowych i Korporacyjnych. Realizuje proces oceny i akceptacji wniosków o udzielenie kredytów dla klientów firmowych, a także podejmuje przedsięwzięcia zapewniające bezpieczne prowadzenie działalności bankowej w tym zakresie. Skład komitetu jest powoływany poprzez wydanie decyzji Członka Zarządu nadzorującego pion finansów.

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 Produktowy Banku

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

Komitet ds. Jakości Danych

Komitet ds. Jakości danych spełnia rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie: zarządzania danymi sklasyfikowanymi w istotnych grupach danych, monitorowania weryfikacji jakości danych, zapewnienia utrzymania wysokiej jakości danych w Banku, konsultowania planów rozwoju standardów wpływających na jakość danych. Celem działania Komitetu ds. Jakości danych jest m.in. rekomendowanie Zarządowi działań zmierzających do zapewnienia danych na wysokim poziomie oraz podejmowanie inicjatyw, których zadaniem jest promowanie jakości danych. Skład Komitetu ds. Jakości danych ustalany jest zarządzeniem Prezesa Zarządu. Pracami Komitetu kieruje przewodniczący Komitetu, który określa terminy posiedzeń, nie rzadziej niż raz na kwartał.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Getin Noble Banku S.A. w 2014 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2014 – 31.12.2014	Wynagrodzenie stałe tys. zł	Pozostałe świadczenia* tys. zł
Krzysztof Rosiński	750	1 782
Marcin Dec	660	594
Karol Karolkiewicz	360	432
Krzysztof Spyra	539	238
Radosław Stefurak	504	1 012
Maciej Szczechura	480	526
Grzegorz Tracz	503	833
Razem wynagrodzenie Zarządu Banku	3 796	5 417

* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz rozliczenie ostatniej transzy Programu Opcji Menedżerskich.

Zgodnie z obowiązującą w Banku polityką wynagradzania, członkom Zarządu będzie przysługiwać premia za 2014 rok, której część zostanie wypłacona w 2015 roku, a część będzie odroczone na lata 2016–2018. W 2014 roku utworzona została rezerwa na wypłatę premii dla członków Zarządu w kwocie 6,0 mln zł.

01.01.2014 – 31.12.2014	Wynagrodzenie stałe tys. zł	Pozostałe świadczenia tys. zł
Leszek Czarnecki	-	2 653
Remigiusz Baliński	18	25
Michał Kowalczewski	53	-
Jacek Lisik	53	-
Razem wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku	124	2 678

* Pozostałe świadczenia obejmują rozliczenie ostatniej transzy Programu Opcji Menedżerskich.

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty 6 z 8 Członków Zarządu Banku przewidują wypłatę dodatkowego wynagrodzenia w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy przez Bank lub odwołania Menedżera ze stanowiska w Zarządzie Banku przed upływem okresu na jaki została zawarta, z wyjątkiem rozwiązania umowy bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia postanowień umowy.

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 i Zarządu Banku	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki ¹⁾	Przewodniczący Rady Nadzorczej	264 626 609
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	521 530
Krzysztof Rosiński	Prezes Zarządu	2 110 573
Marcin Dec	Członek Zarządu	13 762
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	76 737
Krzysztof Spyra ²⁾	Członek Zarządu	-
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	126 315
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	22 936
Grzegorz Tracz	Członek Zarządu	192 691

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

²⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana Krzysztofa Spyry, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: KKBBK Investments Ltd. - 16 029 083 akcje.

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 Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar finansowy.

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

Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy:

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

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

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

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

Mechanizmy kontroli obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Getin Noble Bank S.A. oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku. Ponadto Zarząd Banku podejmuje działania mające

na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 31 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014. Umowa o przegląd półrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz badanie jednostkowego i skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego została zawarta w dniu 8 lipca 2014 roku. Bank korzystał z usług spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w zakresie przeglądu i badania sprawozdań finansowych w 2012 i 2013 roku.

Szczegółowe informacje na temat umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych oraz wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w notce II.44 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

8. Wsparcie społeczne

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

W ramach CSR Bank podejmuje także liczne działania, zmierzające do aktywnego zaangażowania pracowników w akcje prospołeczne. Jedną z takich inicjatyw jest organizowany co roku Bieg Fair Play. W 2014 roku w Warszawie, Katowicach i we Wrocławiu wzięło w nim udział blisko 3,5 tysiąca pracowników i przyjaciół Banku. Impreza miała charakter charytatywny – w jej wyniku przekazano ponad 26 tys. zł na wsparcie leczenia oraz rehabilitacji Mai i Roberta - dzieci pracownic Banku. Bieg Fair Play, dzięki niesłabnącemu zainteresowaniu pracowników Banku, na stałe wpisał się do kalendarza działań CSR, a w 2015 roku odbędzie się jego trzecia edycja. Idea propagowania sportu, która spotkała się z aprobatą Zarządu Banku, pozwoliła na podjęcie kolejnego działania – czyli powołanie oficjalnej Reprezentacji Biegowej Getin Noble Banku S.A., w skład której wchodzić będą pracownicy, startujący w największych imprezach biegowych w Polsce.

Jednym z przedsięwzięć w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu był także charytatywny projekt „Getin Dzieciom”, którego kluczowym celem było wsparcie hospicjów dziecięcych. Inicjatywa Getin Noble Banku obejmowała przekazanie przez Bank środków finansowych, a także przygotowanie słuchowiska, dedykowanego najmłodszym pacjentom. Pracownicy, wyłonieni w wewnętrznym konkursie na najlepszy głos lektorski, wcielili się w bohaterów najpiękniejszych baśni Andersena, a nagrania zrealizowano w profesjonalnym studiu fonograficznym przy udziale aktorki Magdaleny Rózczy. W finale akcji pracownicy Banku odwiedzili hospicja dziecięce w Warszawie, Katowicach i we Wrocławiu, przekazując na rzecz dzieci 1 000 sztuk kolorowych mp3 z nagraniem bajkami oraz symboliczne czekie.

Getin Noble Bank S.A. aktywnie wspiera też działania prospołeczne - jednym z nich jest akcja honorowego krwiodawstwa Getin Crew, połączona z rejestracją dawców szpiku, organizowana w trzech miastach jednocześnie – w Warszawie, Katowicach i we Wrocławiu. W 2014 roku podczas dwóch edycji przedsięwzięcia, pracownicy Banku zebrali 100 litrów krwi na rzecz potrzebujących, a w bazie dawców zarejestrowało się ponad 60 osób.

W 2014 roku Bank przekazał wsparcie dla kilku szkół w postaci sprzętu komputerowego, który umożliwił zajęcia edukacyjne dla uczniów i pozwolił na doposażenie pracowni informatycznych. Pracownicy Banku w ramach corocznych inicjatyw zorganizowali też przekazanie darów rzeczowych na rzecz lokalnych schronisk dla osób potrzebujących oraz trzecią już edycję zbiórki dla zwierząt. Dzięki dużej otwartości i zaangażowaniu pracowników, kalendarz inicjatyw społecznych Getin Noble Banku jest regularnie poszerzany o nowe działania.

9. Informacje dodatkowe

Zawarcie znaczących umów

W dniu 20 marca 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł umowę zobowiązującą Getin Holding S.A. do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A., o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08 % kapitału zakładowego spółki i uprawniających łącznie do 9,08 % głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, za łączną cenę 165 658 tys. zł. Jednocześnie w dniu 8 kwietnia 2014 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę, na mocy której Bank ustanowił na rzecz Getin Holding S.A. zastaw rejestrowy na akcjach z prawem wykonywania z nich prawa głosu do kwoty zabezpieczenia równej 50 015 tys. euro.

W dniu 25 marca 2014 roku Bank zawarł ze spółką Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. umowę zastawu finansowego. Umowa zastawu zawarta została w celu zabezpieczenia wierzytelności towarzystwa wynikającej z umowy o lokowanie tj. wierzytelności o zwrot środków pieniężnych znajdujących się na lokatach utworzonych na podstawie tej umowy. Bank jako zastawca zgodził się składać, jako przedmiot zastawu obligacje skarbowe, w wartości odpowiadającej rzeczywistej wartości lokat wraz z narosłymi odsetkami założonych przez towarzystwo, z zastrzeżeniem maksymalnej liczby i wartości obligacji określonej w Umowie zastawu. Przedmiotem zastawu finansowego będą zdematerializowane, dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym obligacje Skarbu Państwa w liczbie nie wyższej niż 977 273 sztuk, o wartości nominalnej 1 000 zł każda i wartości rynkowej nie wyższej niż 852 716 250 zł. Umowie została przyznana opinia znaczącej z uwagi na fakt, że docelowa, możliwa do ustanowienia wartość zastawu finansowego może przekroczyć 10% kapitałów własnych Banku.

W dniu 15 maja 2014 roku Bank zawarł ze spółką VB Leasing Polska S.A. warunkową umowę, w wykonaniu której Bank miał nabyć od spółki portfel wierzytelności z tytułu umów leasingu i pożyczek, których opóźnienie w spłacie nie będzie przekraczać więcej niż 30 dni, należnych spółce od jej klientów. Na skutek zawartego w dniu 13 sierpnia 2014 roku porozumienia ze spółką Idea Bank S.A. ustalono, że pierwotnie przyjęta proporcja, zgodnie z którą Bank zobowiązał się do nabycia od VB Leasing Polska S.A. 37%, a Idea Bank S.A. 63% wierzytelności wchodzących w skład portfela, ulega zmianie w ten sposób, że Idea Bank S.A. zobowiązał się do nabycia 100% wierzytelności.

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu (EBI) umowy, których przedmiotem było udzielenie przez EBI kredytów o łącznej wartości 250 mln euro. W ramach zawartych umów możliwe jest wypłacanie środków w transzach, w czterech różnych walutach: EUR, PLN, GBP lub USD. Oprocentowanie może być naliczane zarówno w oparciu o stopę stałą, jak i zmienną opartą o stopę referencyjną właściwą dla danej waluty, powiększoną o marżę. Zabezpieczeniem udzielonych kredytów jest zastaw na obligacjach zdeponowanych na rachunku prowadzonym dla Banku w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych, celem zabezpieczenia zwrotu środków przekazanych w ramach umowy wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami określonymi w Umowie.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2014 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym w ramach wcześniej podpisanych umów.

Ponadto, w 2014 roku Getin Noble Bank S.A. otrzymał od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) kredyty o łącznej wartości stanowiącej ekwiwalent 225 mln euro na rozwój działalności kredytowej i leasingowej Getin Noble Bank oraz Grupy Getin Leasing w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw oraz przedsiębiorstw o średnim poziomie kapitalizacji (typu Mid-Caps).

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

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. nie zawarł żadnych istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru. Bank współpracuje na bieżąco z Narodowym Bankiem Polskim na podstawie wcześniej podpisanych umów.

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2014 rok.

Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził kolejne emisje obligacji, w tym obligacji podporządkowanych emitowanych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w dniu 26 marca 2013 roku. Celem emisji obligacji przez Bank jest podniesienie funduszy własnych Banku pozwalające na dalszy rozwój jego działalności. W okresie 12 miesięcy 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 261,6 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii PP3-IX, PP3-X oraz PP3-XI.

Środki pozyskane w ramach przeprowadzonych emisji obligacji zostały przeznaczone na finansowanie bieżącej działalności Banku.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2014 roku wystawiono 36 646 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 2,1 mld 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 2014 roku 1,7 mld zł.

Znaczące postępowania sądowe

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

W Banku nie funkcjonują programy akcji pracowniczych.

10. Oświadczenia Zarządu

10.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Getin Noble Banku S.A. oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku w 2014 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

10.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. - podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 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.

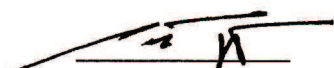
Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu



Marcin Dec
Członek Zarządu



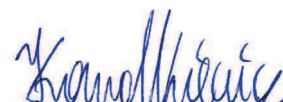
Krzysztof Spyra
Członek Zarządu



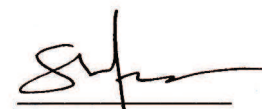
Maciej Szczechura
Członek Zarządu



Krzysztof Basiaga
Członek Zarządu



Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu



Radosław Stefurak
Członek Zarządu



Grzegorz Tracz
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 23 marca 2015 roku