



GETIN NOBLE
BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie Zarządu z działalności
GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.
oraz
GETIN NOBLE BANKU S.A.
za 2016 rok

Warszawa, marzec 2017 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2016 roku.....	3
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	3
1.2.	Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku i Grupy w 2016 roku	11
2.	Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku	12
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	12
2.2.	Akcje Getin Noble Banku S.A. na giełdzie	13
2.3.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian	14
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	15
3.1.	Getin Noble Bank S.A.	15
3.2.	Obszary działalności spółek zależnych	19
4.	Sytuacja finansowa i wyniki w 2016 roku	22
4.1.	Rachunek zysków i strat Banku	22
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	27
4.3.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	31
4.4.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	35
4.5.	Zobowiązania warunkowe	38
5.	Zarządzanie ryzykiem	39
5.1.	Ryzyko kredytowe	39
5.2.	Ryzyko rynkowe.....	48
5.3.	Ryzyko płynności	51
5.4.	Ryzyko operacyjne.....	53
5.5.	Ryzyko braku zgodności.....	55
5.6.	Zarządzanie kapitałem.....	55
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy.....	58
6.1.	Czynniki zewnętrzne.....	58
6.2.	Czynniki wewnętrzne.....	59
7.	Ład korporacyjny	61
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk	61
7.2.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku	63
7.3.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych	69
8.	Wsparcie społeczne	71
9.	Informacje dodatkowe	71
10.	Oświadczenia Zarządu	74
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	74
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	74

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2016 roku obejmuje również informacje wymagane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A.

1. Działalność Banku i Grupy w 2016 roku

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „GNB”, „Emitent”) wdrożył i realizował nową Strategię na lata 2016-2018 oraz *Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. Program Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019* („Plan”, „PPN”), będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego.

Bank realizuje sukcesywnie założenia nowej Strategii, w tym przebudowę bankowości detalicznej, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive, a także digitalizację usług, co ma przyczynić się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawić jego rentowność. Wśród głównych działań realizowanych w 2016 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie obniża marżę płaconą za pozyskanie nowych środków depozytowych,
- transformację sieci obsługi w oparciu o nową segmentację klientów – wdrażanie inicjatyw wynikających ze strategii produktowych, uporządkowanie portfela produktów oferowanych w poszczególnych segmentach, optymalizacja sieci sprzedaży, wzrost jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej,
- kontynuację współpracy z Grupą Getin Leasing S.A., która obejmuje zarówno wykup wierzytelności, jak również pośrednictwo w sprzedaży kredytów samochodowych,
- rozwój działalności w sektorze jednostek samorządu terytorialnego (JST).

Jednym z głównych celów realizowanych w ramach wdrażania Strategii Getin Noble Banku S.A. było wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i Grupy zgodnie z wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank z nadwyżką utrzymywał wymagane poziomy współczynników kapitałowych.

1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Plan trwałej poprawy rentowności

W związku ze znaczącymi obciążeniami zewnętrznymi, które nie były bezpośrednio związane z działalnością operacyjną Banku, ale w znaczący sposób wpłynęły na wynik finansowy ostatniego kwartału 2015 roku, Getin Noble Bank S.A. wystąpił w marcu 2016 roku do Komisji Nadzoru Finansowego o akceptację *Planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A.*, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. Po uzupełnieniu złożonego dokumentu o dodatkowe informacje wymagane przez KNF, w dniu 23 września 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała o akceptacji założeń Planu na lata 2016-2019.

Wraz z akceptacją przedłożonego przez Bank Planu, KNF wskazała kilka kluczowych parametrów, które podlegać będą szczególnemu monitoringowi w trakcie realizacji PPN, tj.: wynik finansowy netto Banku, marża wyniku odsetkowego, poziom odpisów kredytowych, poziom współczynnika wypłacalności oraz realizacja założeń Strategii. Bank kwartalnie przedkłada sprawozdania z realizacji Planu do Komisji Nadzoru Finansowego.

Na koniec 2016 roku Bank spełniał zalecenia KNF dotyczące wartości brzegowych dla wszystkich wskazanych w PPN wskaźników.

W 2016 roku jednostkowy zysk netto Getin Noble Banku S.A. wyniósł 109,0 mln zł i był wyższy w porównaniu do osiągniętego w 2015 roku o 96,2 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2016 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Banku:

- zbycie posiadanego pakietu 50,72% akcji spółki Getin Leasing S.A. – Bank zrealizował z tego tytułu zysk netto w kwocie 134,1 mln zł,
- zbycie pakietu 29,97% akcji spółki Noble Funds TFI S.A. – Bank zrealizował z tego tytułu zysk netto w kwocie 35,6 mln zł,
- rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. – w wyniku finansowym rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 18,1 mln zł,
- sprzedaż posiadanego pakietu 10,93% akcji Biura Informacji Kredytowej S.A. – zrealizowany z tego tytułu wynik finansowy netto wyniósł 39 mln zł,
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2016 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł, tj. o 15,7%.

Zdarzenia negatywnie wpływające na wynik Banku:

- realizacja dopłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z upadłością BS w Nadarzynie – obciążenie wyniku finansowego brutto z tego tytułu w kwocie 7,7 mln zł,
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 55,2 mln zł,
- zapłata podatku od instytucji finansowych w kwocie 38,3 mln zł (za luty i marzec 2016 roku) – poczynając od kwietnia 2016 roku Bank jest zwolniony z płacenia podatku w związku z realizacją programu postępowania naprawczego,
- zmniejszenie przychodów ze sprzedaży produktów inwestycyjnych.

W 2016 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę w kwocie 38,6 mln zł. Wynik był niższy w porównaniu do osiągniętego w 2015 roku o 93,0 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Grupę w 2016 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Grupy:

- zbycie posiadanego pakietu 50,72% akcji spółki Getin Leasing S.A. – Grupa zrealizowała z tego tytułu zysk netto w kwocie 39,7 mln zł,
- rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. – w wyniku finansowym rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 18,1 mln zł,
- sprzedaż posiadanego pakietu 10,93% akcji Biura Informacji Kredytowej S.A. – zrealizowany z tego tytułu wynik finansowy netto wyniósł 39 mln zł,
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2016 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł, tj. o 18,7%.

W wyniku transakcji zbycia mniejszościowego pakietu 29,97% akcji spółki Noble Funds TFI S.A. Grupa zrealizowała zysk brutto w kwocie 50,2 mln zł, który został ujęty bezpośrednio w kapitałach Grupy jako transakcja z akcjonariuszami niekontrolującymi.

Zdarzenia negatywnie wpływające na wynik Grupy:

- realizacja dopłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z upadłością BS w Nadarzynie – obciążenie wyniku finansowego brutto z tego tytułu w kwocie 7,7 mln zł,

- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 34,8 mln zł,
- zapłata podatku od instytucji finansowych w kwocie 38,3 mln zł (za luty i marzec 2016 roku) – poczynając od kwietnia 2016 roku Bank jest zwolniony z płacenia podatku w związku z realizacją programu postępowania naprawczego,
- zmniejszenie przychodów ze sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Adekwatność kapitałowa

Istotnym elementem, który miał wpływ na wynik finansowy Banku i Grupy w roku 2016 były działania związane z podnoszeniem bazy kapitałowej w celu osiągnięcia podwyższonych poziomów współczynników kapitałowych w wysokości oczekiwanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Oczekiwana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- wysokość wskaźnika bufora zabezpieczającego 1,25 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikającego z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*,
- indywidualne dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z października 2016 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,89 p.p. (1,87 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,42 p.p. (1,40 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość współczynnika kapitału Tier I,
- Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR.

Wymagane poziomy wskaźników obowiązujące na koniec 2016 roku wynosiły:

dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 11,92%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,39%.

dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 11,90%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,37%.

Getin Noble Bank S.A. na koniec 2016 roku uzyskał wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów oczekiwanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Możliwe było to dzięki konsekwentnej realizacji planu kapitałowego, którego celem jest utrzymanie adekwatności kapitałowej na poziomie nie niższym niż oczekiwania nadzorca.

Do najistotniejszych działań jakie Bank podjął w 2016 roku w celu osiągnięcia i utrzymania wymaganych wskaźników kapitałowych należy zaliczyć:

1. Zmniejszenie poziomu inwestycji kapitałowych Banku w podmioty podporządkowane – zbycie pakietów akcji dwóch spółek, w których Bank posiadał istotne zaangażowanie kapitałowe, tj.:
 - sprzedaż posiadanego przez Bank pakietu 50,72% akcji spółki Getin Leasing S.A.,
 - sprzedaż pakietu 29,97% akcji spółki Noble Funds TFI S.A.

2. Trwający proces połączenia Noble Funds TFI S.A. oraz Open Finance TFI S.A. Zakładany termin połączenia spółek to pierwsza połowa 2017 roku. W związku z planowaną transakcją Bank przewiduje utratę kontroli nad jednostką zależną Noble Funds TFI S.A.
3. Emisję długu podporządkowanego spełniającego kryteria uznania go za kapitał Tier 2 – w roku 2016 wyemitowane zostało 340 mln zł, z czego 300 mln zł zaliczono do funduszy własnych Banku w ramach Tier 2 w 2016 roku, a pozostałe 40 mln zł w styczniu 2017 roku.
4. Zmniejszenie poziomu aktywów ważonych ryzykiem.

Zrealizowane działania pozwoliły na osiągnięcie na koniec grudnia 2016 roku następujących wskaźników kapitałowych:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2016		Bufor powyżej poziomów zalecanych
	Zalecenie KNF	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,92%	12,31%	0,39 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,39%	15,71%	0,32 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2016		Bufor powyżej poziomów zalecanych
	Zalecenie KNF	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,90%	12,31%	0,41 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	15,37%	15,69%	0,32 p.p.

Koszt finansowania

Bank sukcesywnie realizuje jeden z kluczowych celów strategicznych, tj. obniżenie kosztu finansowania i zmniejszenie dystansu do banków porównawczych. Koszt finansowania systematycznie spada, jak również zmniejsza się różnica do średniej dla grupy porównawczej polskich banków. Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2016 roku 2,3% tj. o 0,5 p.p. mniej niż w 2015 roku. Koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 2,29% w grudniu 2015 roku do 1,94% w grudniu 2016 roku. W 2016 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 2,7 mld zł (tj. o 4,8%), a spadek kosztu finansowania przekłada się bezpośrednio na spadek kosztów odsetkowych z tytułu depozytów klientów. W 2016 roku koszty odsetkowe Grupy obniżyły się w stosunku do 2015 roku o 375 mln zł, co przekłada się na poprawę wyniku odsetkowego – w 2016 roku osiągnął on poziom 1,3 mld zł, co oznacza wzrost o ponad 10% w ujęciu rok do roku.

Uwarunkowania wewnętrzne

Główne czynniki i zdarzenia mające wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank i Grupę w 2016 roku:

- Zmniejszenie skali działalności – zgodnie z założeniami PPN w 2016 roku Bank realizował proces optymalizacji struktury bilansu, m. in. poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2016 roku suma bilansowa zmniejszyła się o 4,9 mld zł do poziomu 66,9 mld zł. Delewarowanie działalności Banku odnoszące się do zmiany struktury bilansu jest realizowane przede wszystkim poprzez obniżenie wolumenu kredytów hipotecznych na rzecz innych kategorii kredytów, m.in. kredytów gotówkowych, tj. produktów o wyższej marży, szybciej rotujących, pozwalających na poprawę rentowności portfela kredytowego oraz zwiększających możliwość zarządzania bilansem Banku. W 2016 roku saldo kredytów hipotecznych obniżyło się o ponad 1 mld zł. Ograniczeniu uległ również poziom sprzedaży kredytowej, który był związany z realizowanym procesem podnoszenia współczynników kapitałowych – sprzedaż kredytowa w 2016 roku wyniosła 7,3 mld zł, tj. o 24% mniej niż w 2015 roku.

- Ograniczanie sprzedaży długoterminowych kredytów – Bank ukierunkował sprzedaż kredytów na krótkoterminowe produkty (kredyty detaliczne oraz wykup wierzytelności leasingowych). Sprzedaż kredytów hipotecznych ograniczono do minimum – stanowiły jedynie 0,2% sprzedaży kredytowej,
- Sukcesywny spadek kosztu pozyskania depozytów klientów – koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2016 roku 2,3% i obniżył się w stosunku do kosztu poniesionego w 2015 roku o 0,5 p.p.,
- Umocnienie pozycji płynnościowej – poziomy nadzorczych miar płynności w 2016 roku wzrosły – nadzorcza miara płynności M1 (Luka płynności krótkoterminowej) zwiększyła się o 5,5% do poziomu 5,6 mld zł, a wskaźnik LCR wzrósł w 2016 roku o 21 p.p. do poziomu 115%. Utrzymywanie wyższych poziomów płynności wymaga jednak inwestycji w niżej rentowne aktywa finansowe,
- Transformacja sieci obsługi w oparciu o nową segmentację klientów – wdrażanie inicjatyw wynikających ze strategii produktowych, uporządkowanie portfela produktów oferowanych w poszczególnych segmentach, optymalizacja sieci sprzedaży, wzrost jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej – pozytywne zmiany jakościowe w Banku zostały niezależnie zaudytowane w 15-tej edycji rankingu *Przyjazny Bank Newsweeka*, który jest najważniejszą oceną jakości obsługi bankowej w Polsce. Bank zajął pierwsze miejsce w najbardziej prestiżowej kategorii „Bank dla Kowalskiego”. Getin Noble Bank S.A. znalazł się również na podium w kategorii „Bankowość internetowa”. Ranking powstaje w oparciu o badanie „tajemniczego klienta” realizowane przez audytorów firmy badawczej Millward Brown. Podstawą oceny jest jakość obsługi, funkcjonalność i dostępność usług oraz ogólne wrażenia z kontaktu z daną instytucją finansową. Sukces Banku jest efektem zrealizowanych w 2016 roku inicjatyw strategicznych w zakresie m.in. segmentacji klientów, optymalizacji procesów i procedur, nowych standardów obsługi w oddziałach i Call Center, rozwoju bankowości internetowej i mobilnej oraz optymalizacji kluczowych obszarów odpowiedzialnych za komunikację z klientami.
- Redukcja kosztów działalności – zgodnie z założeniami PPN Bank realizuje inicjatywy optymalizacji poziomu kosztów – koszty działania Banku w 2016 roku (bez uwzględnienia kosztów BFG, KNF i FKW) były niższe w porównaniu do kosztów za 2015 rok o 59 mln zł (tj. o 7,8%). Skutkowało to poprawą wskaźnika C/I, który w 2016 roku (bez uwzględnienia dodatkowych kosztów na rzecz BFG i FWK) wyniósł 48%.

Bankowość detaliczna

Jedną z głównych inicjatyw, które Bank wskazał w ramach PPN i konsekwentnie realizuje, to transformacja bankowości detalicznej. Zaplanowane główne inicjatywy strategiczne do zrealizowania w okresie objętym PPN w zakresie bankowości detalicznej to:

- uporządkowanie i rozwój oferty produktowej (w 2016 roku wycofano 36 nieefektywnych promocji i produktów),
- integracja i optymalizacja sieci oddziałów,
- rozwój kompetencji kanałowych,
- nowa kultura Pionu Bankowości Detalicznej.

Wśród zrealizowanych już działań wymienić należy przede wszystkim:

- Wdrożenie segmentacji i modelu obsługi dla każdej grupy klientów – w efekcie dokonanej segmentacji zidentyfikowano na koniec grudnia 2016 roku 28 tys. klientów w segmencie Noble i 1,6 tys. klientów w segmencie Noble Private Banking,
- Optymalizacja procesów i uproszczenie procedur związanych z otwarciem ROR – efekt to m. in. integracja umowy ROR, Karty Informacyjnej Klienta, Umowy o Kartę Debetową i Konta Oszczędnościowego (minimalizacja podpisów na dokumentach z kilku/ kilkunastu podpisów do 1 podpisu klienta),
- Standardy obsługi w oddziałach i Call Center – efekt działań to poprawa jakości przy sprzedaży ROR, potwierdzona

- wynikami badania Mystery Shopper,
- Stały monitoring poziomu jakości obsługi,
 - Optymalizacja kluczowych obszarów procesu komunikacji z klientami – m. in. decyzja o połączeniu w jedną jednostkę Call Center wychodzącego i Call Center przychodzącego dla klienta oraz centralizacji jednostek opowiadających za reklamacje; utworzenie brandbook'a i wdrożenie standardu udzielonych odpowiedzi klientom Banku,
 - Modyfikacja systemu motywacyjnego sieci sprzedaży,
 - Szkolenie i certyfikacja dla wszystkich kanałów sprzedaży – szkolenia z zakresu wiedzy o produkcie, o działaniach sprzedażowych oraz dotyczących obsługi klientów,
 - Poprawa komunikacji wewnętrznej poprzez udostępnienie wewnętrznego forum GetSpace,
 - Poprawa wybranych funkcjonalności Bankowości Internetowej,
 - Wdrożenie nowej Bankowości Mobilnej,
 - Zapoczątkowanie zmiany wizerunku w mediach,
 - Rozpoczęcie prac nad uproszczeniem procedur.

W ramach rozpoczętych inicjatyw, jak również tych kontynuowanych i planowanych do uruchomienia w 2017 roku wskazać można:

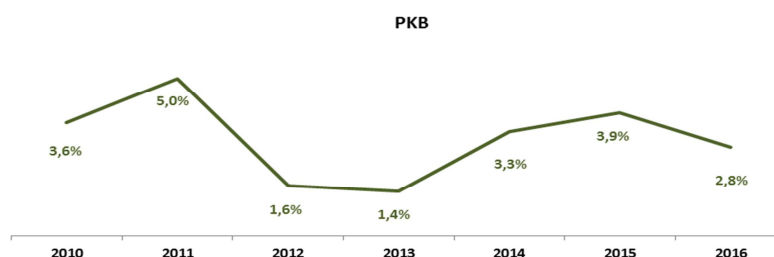
- Wdrożenie nowych produktów akwizycyjnych,
- Optymalizacja sieci sprzedaży,
- Wdrożenie systemu oceny pracowników sprzedaży,
- Widok klienta 360° i kontekstowa informacja dla kanałów sprzedaży – ujednoczenie informacji personalnych o kliencie,
- Dalsza poprawa komunikacji wewnętrznej i zarządzanie wiedzą i informacją,
- Tworzenie wizerunku Banku godnego zaufania i sprawnie działającego,
- Dalsze upraszczanie procedur obsługi,
- Optymalizacja kolejnych procesów produktowych,
- Dynamiczny rozwój kanałów zdalnych – Bankowości Internetowej i Mobilnej, uwzględniający zapewnienie omnikanałowości dla głównych procesów,
- Intensywny rozwój informacji zarządczej i operacyjnej,
- Zmiany dotyczące narzędzi IT w kanałach sprzedaży.

Pozytywne zmiany jakościowe w Banku zostały niezależnie zaudytowane w 15-tej edycji rankingu *Przyjazny Bank Newsweeka*. Getin Noble Bank S.A. zajął pierwsze miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego”. Ponadto GNB znalazł się na trzecim miejscu podium w kategorii oceniającej bankowość internetową.

Uwarunkowania zewnętrzne

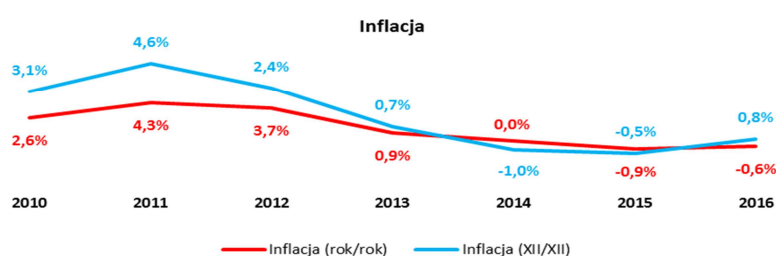
Sytuacja makroekonomiczna

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2016 roku było wolniejsze niż przed rokiem – produkt krajowy brutto w 2016 roku był realnie wyższy o 2,8% w porównaniu do roku poprzedniego. Rok wcześniej PKB ukształtował się na poziomie 3,9%.



Konsumpcja ogółem była wyższa niż przed rokiem o 3,6%, w tym w sektorze gospodarstw domowych zwiększyła się również o 3,6%. Nakłady brutto na środki trwałe spadły o 5,5% (wobec wzrostu o 6,1% w 2015 roku) a stopa inwestycji w 2016 roku wyniosła 18,5% (wobec 20,1% w 2015 roku). Popyt krajowy był o 2,8% wyższy niż przed rokiem, a wartość dodana brutto w gospodarce narodowej wzrosła w tempie wolniejszym od notowanego przed rokiem (2,7% wobec 3,8%). W przemyśle wartość dodana brutto zwiększyła się o 3,5%, natomiast w budownictwie obniżyła się o 11,9%.

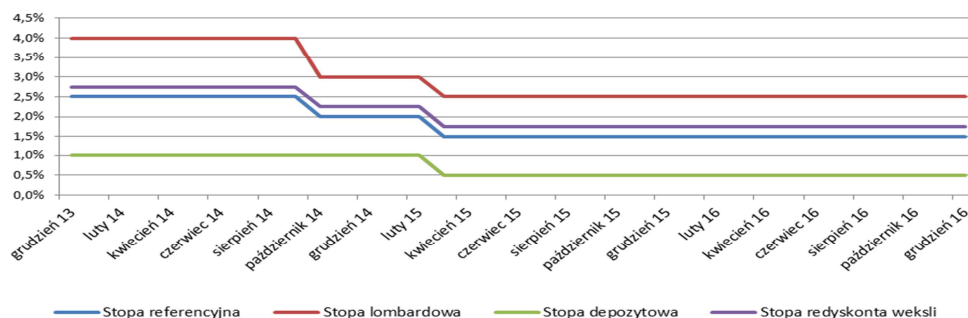
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2016 roku były niższe niż przed rokiem o 0,6% (wobec spadku w 2015 roku o 0,9%). Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2016 roku kształtował się znacznie poniżej założonego w ustawie budżetowej. Od połowy 2016 roku skala spadku cen konsumpcyjnych stopniowo zmniejszała się. W grudniu 2016 roku, po raz pierwszy od ponad dwóch lat, ceny konsumpcyjne wzrosły w porównaniu z analogicznym miesiącem poprzedniego roku.



Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 8,3%, tj. zwiększyła się o 0,1 punktu procentowego w porównaniu z poprzednim miesiącem i była niższa o 1,4 punktu procentowego niż w grudniu 2015 roku.

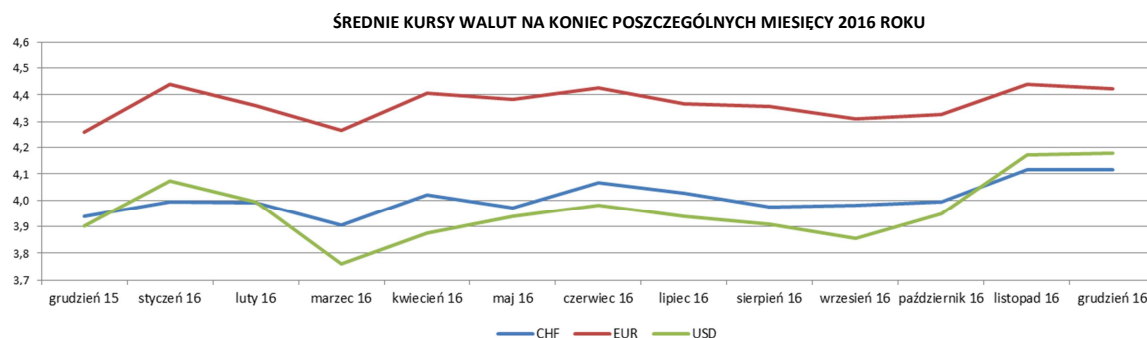


Po serii obniżek przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych, jakie miały miejsce w IV kwartale 2014 roku i I kwartale 2015 roku, od marca 2015 roku poziom podstawowych stóp procentowych kształtuje się na niezmiennym poziomie.



Rynek walutowy

Na przełomie 2015 i 2016 roku zaobserwowano istotne zmiany kursu PLN względem EUR. W II kwartale 2016 roku sektor bankowy w Polsce pozostawał pod wpływem zawirowań na rynkach finansowych. Szczególnie dynamiczny okazał się koniec I półrocza, który przyniósł istotne zmiany w zakresie kursów walutowych wzmocnione wynikiem referendum w Wielkiej Brytanii (Brexit). Zwycięstwo zwolenników opuszczenia UE przez Wielką Brytanię spowodowało duże ruchy na głównych parach walutowych, a polski złoty zdecydowanie stracił do głównych walut, w tym franka szwajcarskiego. W kolejnych miesiącach obserwowane było systematyczne odrabianie strat przez polską walutę, w czym pomogły interwencje przeprowadzone przez europejskie banki centralne, Szwajcarski Bank Centralny i Bank Anglii. Pod koniec 2016 roku nastąpiła kolejna seria wzrostów kursów walutowych. Wynik wyborów prezydenckich w Stanach Zjednoczonych w listopadzie 2016 roku wpłynął m.in. na wzrost kursu dolara. Rynki zareagowały dość gwałtownie, ale już po kilku dniach poziomy kursów ustabilizowały się. Kurs EUR osiągnął w dniu 6 grudnia 2016 roku maksymalny poziom na przestrzeni czterech lat poprzedzających tę datę – 4,5035. Kurs USD osiągnął maksymalny poziom w dniu 20 grudnia 2016 roku – 4,2493, natomiast kurs CHF w dniu 2 grudnia 2016 roku – 4,1705. Na koniec grudnia 2016 roku kurs EUR wyniósł 4,4240, kurs CHF 4,1173, a kurs USD 4,1793.



Sektor bankowy

Nałożony na banki nowy podatek od instytucji finansowych stwarza dużą presję na sektor bankowy. Opodatkowanie aktywów banków bezpośrednio wpłynęło na obniżenie zysków sektora bankowego, a w dłuższej perspektywie może skutkować obniżeniem skłonności do udzielania kredytów. Rosnące wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz rozważane plany pomocy tzw. kredytobiorcom frankowym stanowią kolejne potencjalne czynniki negatywnie oddziałujące na perspektywę rozwoju polskiej bankowości.

Otoczenie regulacyjne

Od lutego 2016 roku banki w Polsce są obciążone podatkiem od niektórych instytucji finansowych obliczanym od sumy aktywów pomniejszonej o 4 mld zł oraz wartość funduszy własnych i zakupionych obligacji skarbowych; podatek ten nie jest uznawany za koszt uzyskania przychodu w podatku dochodowym od osób prawnych. Za luty i marzec 2016 roku Getin Noble Bank S.A. został obciążony kwotą 38,3 mln zł podatku od niektórych instytucji finansowych, który został ujęty w kosztach bieżącego okresu.

W 2016 roku zwiększona została składka na Bankowy Fundusz Gwarancyjny – w porównaniu do 2015 roku łączna stawka opłat na BFG wzrosła z 0,239% do 0,246% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

1.2. Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku i Grupy w 2016 roku

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2016 roku Getin Bank zajął pierwsze miejsce w prestiżowym rankingu *Przyjazny Bank Newsweeka*, zwyciężając w kategorii „Bank dla Kowalskiego”. Eksperti, którzy oceniali bankowość tradycyjną, docenili uprzejmość, zaangażowanie i kompetencje doradców oraz skuteczność przeprowadzania podstawowych operacji. Getin Bank został również wyróżniony w kategorii „Bankowość internetowa”, zajmując trzecie miejsce. W tym obszarze oceniano łatwość nawigacji po serwisie, efektywność kanałów kontaktu z bankiem oraz systemu transakcyjnego, a także nowe usługi i funkcjonalności. *Przyjazny Bank Newsweeka* to najbardziej prestiżowy ranking jakości obsługi bankowej w Polsce. Pierwsze miejsce w kategorii bankowości tradycyjnej oznacza awans Getin Banku o 13 pozycji, w stosunku do ubiegłorocznego zestawienia.

Getin Noble Bank zajął także pierwsze miejsce w rankingu banków, przygotowanym przez Polski Związek Firm Deweloperskich. To już czwarta z rzędu edycja zestawienia, w której uznano Getin za najlepszy bank kredytujący inwestycje mieszkaniowe. Deweloperzy wyróżnili Getin Noble Bank za szybkość rozpatrywania wniosków, zgodność ze wstępnymi warunkami, elastyczność oraz partnerskie traktowanie kredytobiorcy. Zestawienie powstało na podstawie ankiet przeprowadzonych wśród firm członkowskich PZFD, które oceniały banki pod względem współpracy w zakresie finansowania i obsługi.

W minionym roku produkty oferowane przez Getin Noble Bank wielokrotnie zajmowały pozycję lidera w prestiżowych rankingach organizowanych m.in. przez Rzeczpospolitą, Wprost, bankier.pl oraz totalmoney.pl. W czerwcu 2016 roku Getin Bank został nagrodzony „Portfelem Roku Wprost 2016” za najlepsze konto osobiste dla klienta indywidualnego. Jury wyróżniło flagowy rachunek osobisty Banku – Getin UP, który łączy w sobie praktyczne aspekty oferty, takie jak wygoda użytkowania, intuicyjność rozwiązań i atrakcyjne warunki prowadzenia rachunku, z kompleksowym pakietem powiązanych z kontem innowacyjnych funkcjonalności, wykorzystujących potencjał nowych technologii. „Portfel Roku Wprost” to nagroda dla najlepszych firm branży finansowej. Celem konkursu, zainicjowanego i organizowanego przez tygodnik „Wprost”, jest promocja najciekawszych, nowych na rynku, produktów i usług finansowych, a także wyróżnienie najbardziej konkurencyjnych propozycji, najlepiej trafiających w potrzeby odbiorców.

Konto Getin UP znalazło się także na pierwszym miejscu rankingu najlepszych rachunków osobistych, opracowanego przez analityków portalu Bankier.pl. Wysoka pozycja w zestawieniu to zasługa atrakcyjnych warunków oferty, w tym braku opłat za prowadzenie konta, kartę czy też wypłaty z bankomatów. Autorzy rankingu przyjrzeni się propozycjom 21 banków pod kątem potrzeb i oczekiwań trzech modelowych grup klientów, wyodrębnionych m.in. na podstawie wysokości miesięcznych dochodów. Konto Getin UP znalazło się również na pierwszym miejscu zestawienia najlepszych rachunków bankowych dla dwojga. Eksperti portalu TotalMoney.pl sprawdzili gdzie i na jakich warunkach para może założyć wspólne konto osobiste. Oferta Getin Banku, która znalazła się na pierwszym miejscu klasyfikacji, została uznana za najbardziej korzystną propozycję na rynku. Dodatkowo konto Getin UP Free zostało uznane za najlepszy rachunek osobisty dla studentów. Wśród ocenianych kryteriów znalazły się m.in. opłata za kartę, koszt wypłat ze wszystkich bankomatów w kraju oraz bonusy dla klientów. Oferta Getin Banku dla młodych klientów okazała się bezkonkurencyjna.

W 2016 roku działalność domu maklerskiego Noble Securities S.A. została dostrzeżona przez rynek przyznaniem kilku nagród przez TGE i GPW. Za działalność na rynku towarowym spółka została uhonorowana przez TGE nagrodami platynowego megawata. Instytucja doceniła największą aktywność Noble Securities wśród domów maklerskich na rynku spot gazu ziemnego oraz najwyższy poziom realizacji zleceń na sesjach Rynku Praw Majątkowych. Ponadto dom maklerski uzyskał nagrodę „Złote Obroty za wkład w uruchomienie Izby Rozliczeniowej i Rozrachunkowej”.

Noble Securities został również doceniony przez Giełdę Papierów Wartościowych, otrzymując nagrodę Lidera Rynku za najwyższy udział animatora w wolumenie obrotów indeksowymi kontraktami terminowymi.

Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W dniu 2 listopada 2016 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service poinformowała o utrzymaniu na dotychczasowym poziomie poniższych ratingów Banku oraz o obniżeniu perspektywy długookresowego ratingu depozytów ze stabilnej do negatywnej.

Moody's Investor Service	rating	perspektywa
Długoterminowy rating depozytowy	Ba2	negatywna

W lutym 2016 roku agencja Fitch Ratings poinformowała o obniżeniu oceny długookresowej (Long-term foreign currency IDR) z 'BB' na 'BB-' oraz podwyższeniu perspektywy z negatywnej na stabilną. Powyższe zmiany podyktowane były przede wszystkim wprowadzeniem nowych obciążeń podatkowych w postaci podatku bankowego. Aktualne ratingi Banku według Fitch Ratings:

Fitch Ratings	rating	perspektywa
Rating podmiotu (IDR)	BB-	stabilna
Rating krótkoterminowy	B	-
Długoterminowy rating krajowy	BBB- (pol)	stabilna

2. Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał podstawowy Getin Noble Banku S.A. wynosił 2 411 630 tys. zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, 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 po scaleniu	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,99%	9,99%
Pośrednio przez:				
LC Corp B.V.	337 237 517	337 237 517	38,18%	38,18%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,56%	7,56%
pozostałe spółki zależne	1 209 641	1 209 641	0,14%	0,14%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	60 000 000	60 000 000	6,79%	6,79%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	44 181 000	44 181 000	5,00%	5,00%
Pozostali akcjonariusze	285 772 486	285 772 486	32,34%	32,34%
Razem	883 381 106	883 381 106	100,00%	100,00%

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2016 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 2016 i 2015 roku Bank nie posiadał akcji własnych.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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.

W 2016 roku Bank przeprowadził proces scalenia akcji polegający na dostosowaniu liczby akcji Banku do ustalonego parytetu wymiany. Do skutecznego przeprowadzenia tegoż procesu wymagane było nabycie przez Bank 1 akcji własnej, jej umorzenie, obniżenie kapitału zakładowego i zarejestrowanie zmiany statutu Banku. Zmieniona wartość kapitału zakładowego i liczba akcji pozwoliły bez przeszkód przeprowadzić cały proces i ustalić nową wartość nominalną akcji na poziomie 2,73 zł każda.

W dniu 25 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zmiany w statucie Banku polegające na obniżeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 238 512 898,71 zł poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z kwoty 1,00 zł do kwoty 0,91 zł.

W dniu 20 kwietnia 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu w przedmiocie zarejestrowania obniżenia kapitału zakładowego Banku uchwalonego w dniu 10 grudnia 2015 roku uchwałą nr VI/10/12/2015 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Sąd zarejestrował obniżenie kapitału zakładowego Banku poprzez obniżenie wartości nominalnej akcji z 1,00 zł na 0,91 zł. Po w/w rejestracji kapitał zakładowy Banku uległ obniżeniu o kwotę 238 512 898,71 zł, to jest z kwoty 2 650 143 319,00 zł do kwoty 2 411 630 420,29 zł.

W dniu 21 września 2016 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu w przedmiocie zarejestrowania scalenia akcji Banku uchwalonego w dniu 18 kwietnia 2016 roku uchwałą nr XXVI/18/04/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Sąd zarejestrował scalenie akcji Banku poprzez połączenie każdych 3 akcji zwykłych na okaziciela o dotychczasowej wartości nominalnej 0,91 zł każda, w jedną akcję o nowej wartości nominalnej wynoszącej 2,73 zł, wobec czego stosunek wymiany został ustalony jako 3:1. Scalenie akcji przeprowadzone zostało przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego tj. 2 411 630 419,38 zł.

W dniu 23 września 2016 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. podjął uchwałę nr 630/16 w sprawie wyznaczenia dnia 3 października 2016 roku jako dnia wymiany 2 650 143 318 akcji Banku oznaczonych kodem PLGETBK00012 na 883 381 106 akcji Banku, w związku ze zmianą wartości nominalnej akcji z 0,91 zł na 2,73 zł.

Po przeprowadzeniu operacji wymiany akcji pod kodem PLGETBK00012 oznaczonych jest 883 381 106 akcji Banku o wartości nominalnej 2,73 zł każda.

2.3. Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian

Getin Noble Bank S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, która składa się jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych. Bank posiada także udziały w jednostce stowarzyszonej.

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2016	31.12.2015
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	70,03%	100%
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o. (dawniej LAB sp. z o.o.)	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o. sp. k. ²⁾ (dawniej LAB sp. z o.o. sp. k.)	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
GNB Leasing Plan Ltd ³⁾	0%	0%

¹⁾ Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

²⁾ Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

³⁾ Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Grupa posiada 42,15% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

Zmiany w Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A., które miały miejsce w 2016 roku zostały opisane w nocie II.3.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku.

Grupa nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zatrudnienie

	31.12.2016	31.12.2015
Liczba zatrudnionych w etatach - Bank	4 890,5	5 648,6
Liczba zatrudnionych w etatach - Grupa	5 150,2	6 014,5

Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Transakcje Getin Noble Banku S.A. i jego spółek zależnych z podmiotami powiązanymi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Grupy z podmiotami powiązanymi przedstawiono w nocie II.48

do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku S.A. z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych przez Bank podmiotom powiązanim wynosiła 1 097 mln zł (1 678 mln zł na koniec 2015 roku), w tym 836 mln zł pożyczek podporządkowanych udzielonych z tytułu sekurytyzacji.

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy

3.1. Getin Noble Bank S.A.

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową kierowaną do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego (JST), podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji, dostosowywaną na bieżąco do preferencji i potrzeb klientów. Szeroka i różnorodna oferta produktowa Banku obejmuje produkty związane z finansowaniem oraz oszczędzaniem i inwestowaniem, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m. in. w tradycyjnych placówkach bankowych, a także poprzez bankowość internetową.

W ramach oferty kredytowej Getin Noble Bank S.A. koncentruje się głównie na sprzedaży kredytów gotówkowych, samochodowych i firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2016 roku stanowiła zaledwie 0,2% sprzedanych przez Bank kredytów. Praktycznie znikomy poziom sprzedaży kredytów długoterminowych jest zgodny z przyjętą przez Bank strategią skracania terminów zapadalności aktywów Banku.

W 2016 roku w swojej działalności Bank skupiał się na następujących podstawowych celach:

- wdrażanie nowej kultury bankowości, zorientowanej na jakość – głównym celem rozpoczętych w 2016 roku działań w tym zakresie jest motywowanie sieci sprzedaży do zapewnienia wysokiej jakości obsługi i sprzedaży produktów budujących zrównoważone i powtarzalne przychody; ponadprzeciętna jakość obsługi i profesjonalizm doświadczane przez klientów we wszystkich kanałach dystrybucji to kluczowy cel, jaki wyznaczył sobie Bank w Strategii na lata 2016-2019; pozytywne zmiany jakościowe w Banku zostały niezależnie zaudytowane w 15-tej edycji rankingu *Przyjazny Bank Newsweeka* – Getin Noble Bank S.A. zajął pierwsze miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego” oraz trzecie miejsce w kategorii oceniającej bankowość internetową,
- segmentacja klientów detalicznych – głównym celem procesu jest podział klientów na segmenty: klienta masowego, klienta zamożnego oraz bankowości prywatnej; nowe podejście do segmentacji klientów pozwala sprostać konkretnym wymaganiom odnośnie usług bankowych oraz zróżnicować produkty i usługi bankowe zgodnie z oczekiwaniami klientów; taka forma spojrzenia na klientów pozwala zbudować trwałe relacje oraz uzyskać status banku pierwszego wyboru,
- optymalizacja sieci sprzedaży – celem uruchomionych w 2016 roku prac jest optymalizacja lokalizacji oddziałów w zależności od potencjału danego mikrorynku oraz zmiana formatu części oddziałów tak, aby dopasować je do segmentów docelowych,
- wzmocnienie stabilnej bazy klientów, którzy posiadają stałą relację z Bankiem – w tym m. in. poprzez posiadanie w Banku aktywnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego,
- optymalizacja struktury terminowej aktywów i pasywów – skracanie okresów dla działalności kredytowej poprzez sprzedaż szybko rotujących kredytów i ograniczenie do minimum sprzedaży długoterminowych kredytów

hipotecznych oraz rozwój bazy długoterminowych źródeł finansowania – udział w saldzie depozytowym Banku depozytów terminowych z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy wyniósł na koniec 2016 roku 30,9%, a saldo wyemitowanych przez Bank długoterminowych papierów wartościowych wzrosło w 2016 roku o 0,3 mld zł,

- kompleksowa obsługa małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji,
- kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych zamożnych klientów – do wybranej grupy klientów Banku, obsługiwanych przez sieć Noble Bank, 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. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge oraz możliwość inwestycji w jednostki uczestnictwa i certyfikaty funduszy inwestycyjnych.

Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank. Swoją ofertę kieruje do osób, które oczekują sprawdzonych produktów, uproszczonych procedur i szybkiej obsługi. Getin Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów detalicznych, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje również szereg produktów depozytowych, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i indywidualne rachunki emerytalne oraz produkty oszczędnościowe i inwestycyjne. Getin Bank jest także aktywnym graczem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw.

Kredyty samochodowe

Kredyty samochodowe stanowią jeden z podstawowych produktów oferty Getin Noble Banku S.A., a Bank jest liderem rynku kredytów samochodowych w Polsce.

Sprzedaż kredytów realizowana jest poprzez sieć ponad 800 współpracujących z Bankiem aktywnych pośredników, autoryzowane salony dealerskie i komisje samochodowe oraz pracowników Banku. W sposób szczególny Bank prowadzi we współpracy z General Motors Poland kompleksową obsługę dealerów samochodów marki Opel oraz Honda.

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.

Rok 2016 był kolejnym rokiem, w którym znaczącym uzupełnieniem oferty Banku w zakresie finansowania zakupu środków transportu był leasing samochodów, realizowany we współpracy ze spółką powiązaną – Getin Leasing S.A.

Kredyty detaliczne

Kredyty detaliczne oferowane są w zróżnicowanych sieciach dystrybucji: placówkach bankowych, franczyzowych, przez zewnętrznych operatorów oraz za pośrednictwem kanałów internetowych. Bank ukierunkował swoje działania na budowanie sprzedaży w oparciu o dotychczasowych klientów Banku, a także nowych klientów. Dla każdej z tych grup stosował różne narzędzia służące pozyskaniu nowych wolumenów sprzedażowych. Dla dotychczasowych klientów

stosowano preferencyjne warunki finansowe, uporządkowano procesy przygotowywania ofert produktowych (sprzedaż kampanijna), zwiększono znaczenie kanałów zdalnych przez optymalizowanie procesów sprzedaży w Call Center. Dla pozyskania nowych klientów wykorzystano m. in. współpracę z zewnętrznymi operatorami oraz zmiany produktowe (preferencyjny kredyt konsolidacyjny na zobowiązania zewnętrzne, niski kwotowo kredyt dla nowych klientów, uatrakcyjnienie warunków dla przedstawicieli wolnych zawodów). Dodatkowo, Bank skupiał się na udzielaniu kredytów z segmentów cechujących się niższym ryzykiem kredytowym. Równolegle przeprowadzono szereg zmian w zakresie procesu decyzyjnego zgodnie z oczekiwaniami regulatora w zakresie kształtowania polityki kredytowej banków.

W ramach zwiększania konkurencyjności oferty Bank na bieżąco dostosowywał swoje produkty do wymogów rynkowych.

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku to:

- kredyt gotówkowy,
- kredyt konsolidacyjny,
- limit kredytowy w rachunku osobistym.

Kredyty hipoteczne

Kredyty hipoteczne stanowią obecnie marginalną część nowej sprzedaży realizowanej głównie we własnych placówkach Banku. Udział kredytów hipotecznych w wolumenie sprzedanych w 2016 roku kredytów wyniósł zaledwie 0,2%. Minimalizacja sprzedaży kredytów hipotecznych jest jednym z elementów realizowanego przez Getin Noble Bank S.A. celu optymalizacji struktury aktywów i pasywów Banku.

Oferta depozytowa

W zakresie pozyskiwania środków Bank w 2016 roku prowadził działania mające na celu zwiększenie ilości produktów lokacyjnych jednego klienta, w tym poprzez sprzedaż i aktywowanie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, które są podstawą współpracy klienta z Bankiem w zakresie innych produktów depozytowych. W tym celu bazowano na ofercie flagowego produktu, jakim jest Konto Getin UP oraz jego wersji dla młodzieży i studentów sprzedawanej pod nazwą Getin UP Free. Kontynuowano działania mające na celu zwiększenie aktywności klientów na ROR na bazie Pakietu Korzyści „Mój Bank”, w przypadku, którego aktywność ROR, mierzona regularnym zasilaniem konta oraz używaniem karty, powoduje szereg udogodnień i korzyści finansowych dla klienta. Bank realizując założenia segmentacji wprowadził do oferty bieżącej dwa nowe rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe dla klientów z Segmentu Noble i Noble Private Banking. Dodatkowo wprowadzono ofertę specjalną „Na dobry początek” skierowaną dla nowych klientów.

Działania ukierunkowane na uatrakcyjnienie oferty związanej z rachunkami oszczędnościowo-rozliczeniowymi oraz kontami oszczędnościowymi wpłynęły na wzrost w 2016 roku udziału bieżących środków osób fizycznych w łącznym saldzie zobowiązań wobec osób fizycznych o 3,0 p. p. do poziomu 16,4%.

Depozyty terminowe klientów detalicznych stanowią – poza elementem finansowania akcji kredytowej – jeden z kluczowych czynników zapewniających prawidłową płynność Banku. Bank koncentrował się na pozyskaniu nowych posiadaczy lokat, a także na utrzymaniu dotychczasowych klientów wykorzystując do tego celu zróżnicowaną ofertę dla poszczególnych segmentów klientów. Kontynuowano także aktywność w pozyskiwaniu depozytów terminowych z wykorzystaniem bankowości internetowej poprzez szczególnie atrakcyjną ofertę dla tej grupy klientów. Dokonano też znacznego uproszczenia oferty koncentrując się na produktach przynoszących największe efekty sprzedażowe. Regularnie optymalizowano koszt depozytów poprzez zmiany stawek oprocentowania oraz działania mające na celu zmianę struktury lokowania środków przez klientów preferując tańsze niż lokaty terminowe konta lokacyjne, w tym wprowadzono jako zasadę likwidację lokat na Konto Oszczędnościowe lub ROR.

Depozyty terminowe i bieżące są głównym źródłem finansowania rozwoju akcji kredytowej Getin Noble Banku S.A.

Karty płatnicze i kredytowe

Getin Noble Bank S.A. w swojej ofercie posiada pełną gamę kart debetowych i kredytowych dostosowanych do różnorodnych potrzeb klientów. Wydawane przez Bank karty reprezentują dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i MasterCard.

Na szczególną uwagę zasługują karty debetowe: MasterCard DCVC, Display, Visa Simplyone oraz karty kredytowe Platinum, Infinite dostosowane do segmentu klienta.

Dopełnieniem oferty kart płatniczych są karty z wizerunkami oraz karty wirtualne HCE.

W 2016 roku Bank wdrożył usługę 3D Secure stanowiącą dodatkową autoryzację transakcji internetowych za pomocą jednorazowego kodu SMS.

Produkty inwestycyjne

Od stycznia 2016 roku oferta produktów inwestycyjnych w Getin Noble Banku S.A. jest zróżnicowana w ramach segmentów obsługi klientów pod względem dostępnych klas aktywów oraz strategii inwestycyjnych. Oferta Banku zapewnia szerokie możliwości inwestycyjne w produkty o różnych poziomach ryzyka, tj. fundusze inwestycyjne otwarte, ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową oraz regularną, obligacje korporacyjne, fundusze inwestycyjne zamknięte oraz produkty strukturyzowane w formie lokat inwestycyjnych.

Największym zainteresowaniem klientów w ramach Oferty Indywidualnej oraz Oferty Bankowości Osobistej Noble cieszyły się produkty inwestujące w dług korporacyjny w formie ubezpieczenia z UFK, obligacje podporządkowane Getin Noble Banku S.A. oraz lokaty inwestycyjne. W Ofercie Noble Private Banking Klienci podobnie jak w ubiegłych latach nabywali w szczególności certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych otwartych oraz obligacje korporacyjne.

W 2016 roku Bank realizował liczne projekty zmierzające do optymalizacji procesu obsługi produktów inwestycyjnych, poprzez wprowadzenie zunifikowanej ankiety służącej do badania adekwatności, odpowiedniości oraz potrzeb klienta detalicznego oraz dostosowania procesu obsługi produktów inwestycyjnych w tym zakresie do zmieniającego się otoczenia prawnego.

Bankowość korporacyjna

Getin Noble Bank S.A. prowadzi aktywną działalność w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw (SME) oraz jednostek budżetowych i deweloperów. Oferowane produkty kredytowe i depozytowe dostosowywane są do zmieniającej się koniunktury gospodarki krajowej.

Produkty kredytowe

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku to:

- kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym,
- kredyt inwestycyjny,
- kredyt dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/JSP,
- wykup wierzytelności dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/JSP,
- gwarancje bankowe,
- finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu,
- finansowanie przedsięwzięć developerskich,
- finansowanie podmiotów publicznej służby zdrowia,
- finansowanie wspólnot mieszkaniowych,
- karta kredytowa,
- indywidualnie dopasowane produkty kredytowe dla segmentu MSP.

Produkty depozytowe i rachunki

Głównymi produktami depozytowymi dla podmiotów korporacyjnych, JST i wspólnot mieszkaniowych są:

- Rachunek bieżący „Moja Firma”, który obejmuje:
 - dostosowanie do potrzeb klientów firmowych 4 pakiety rachunków bieżących,
 - pakiety darmowych przelewów elektronicznych w cenie opłaty za rachunek,
 - wszystkie darmowe przelewy elektroniczne do ZUS i US,
 - premia za saldo dla aktywnych klientów,
 - dostępne usługi dodatkowe w ramach rachunku:
 - możliwość ubiegania się o debet w rachunku dla aktywnych klientów.
- Dedykowana oferta pakietów rachunków dla Wspólnot Mieszkaniowych oraz Spółdzielni Mieszkaniowych wraz rachunkiem depozytowym do lokowania nadwyżek finansowych.
- Oferta specjalna i możliwość negocjowania warunków prowadzenia rachunków dla klientów korporacyjnych, z odrębnym internetowym kanałem dostępu zapewniającym wachlarz funkcjonalności niezbędnych dla tej grupy klientów.

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

Oferta produktów skarbowych skierowana jest przede wszystkim do małych i średnich firm. Oferowane produkty umożliwiają dokonanie podstawowych operacji skarbowych (wymiana walutowa), zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym (transakcje terminowe), a także atrakcyjne lokowanie nadwyżek finansowych. Istniejące regulacje, umowy i procedury umożliwiają zawieranie transakcji skarbowych w ramach limitów transakcyjnych lub pod zabezpieczenie pieniężne. Produkty skarbowe służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego oraz stopy procentowej miały swoje zastosowanie w wielu dużych projektach inwestycyjnych, które Bank realizował razem z klientami. Oferta Banku zawierająca różnorodne produkty skarbowe pozwala w pełni realizować strategię rozwoju bankowości korporacyjnej.

3.2. Obszary działalności spółek zależnych

Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Przedmiotem działalności spółki jest prowadzenie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (tzw. asset management) oraz doradztwo inwestycyjne.

Fundusze Inwestycyjne

Na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka zarządzała następującymi funduszami:

- Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi 8 subfunduszami:
 - Noble Fund Pieniężny,
 - Noble Fund Obligacji,
 - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus,
 - Noble Fund Mieszany,
 - Noble Fund Akcji,
 - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek,
 - Noble Fund Timingowy,
 - Noble Fund Global Return.
- Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonym subfunduszem Noble Fund Africa.

Ponadto spółka zarządzała 7 funduszami zamkniętymi oraz 5 funduszami zamkniętymi tworzonymi dla konkretnych inwestorów.

Usługi i produkty Noble Funds TFI są dostępne w bankach, domach maklerskich, firmach doradztwa finansowego oraz firmach ubezpieczeniowych. Liczba dystrybutorów jednostek uczestnictwa funduszy otwartych na koniec roku wynosiła 23. Bardzo ważnym kontrahentem dla spółki są firmy ubezpieczeniowe, które oferują subfundusze Noble Funds w postaci produktów unit-linked. W chwili obecnej spółka ma podpisane umowy z 15 towarzystwami ubezpieczeń.

W 2016 roku spółka utworzyła 1 fundusz dla inwestorów detalicznych (osób fizycznych oraz osób prawnych).

Na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka zarządzała 19 portfelami klientów asset management (osób fizycznych oraz osób prawnych), a także 10 ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi tworzonymi przez towarzystwa ubezpieczeń.

Asset Management

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

Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A. to dom maklerski, który oferuje inwestorom kompleksową obsługę na rynku kapitałowym. Głównymi obszarami działalności spółki są:

- pośredniczenie w obrocie instrumentami finansowymi na wszystkich rynkach organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- pośredniczenie w obrocie instrumentami finansowymi i towarami giełdowymi na rynkach prowadzonych przez Towarową Giełdę Energii S.A.,
- realizowanie projektów z zakresu bankowości inwestycyjnej,
- świadczenie usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń poza obrotem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD).

Działalność brokerska

Noble Securities S.A. pośredniczy w obrocie instrumentami finansowymi na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu (ASO) prowadzonym przez GPW – na rynkach NewConnect oraz Catalyst. Dom maklerski oferuje atrakcyjne warunki inwestowania we wszystkie dostępne na rynku instrumenty finansowe, bogatą politykę promocyjną oraz przyjazny system transakcyjny. Do dyspozycji klientów stawia zespół maklerów i doradców, którzy obsługują klientów telefonicznie, elektronicznie oraz osobiście w 18 oddziałach zlokalizowanych na terenie całego kraju.

Usługa doradztwa inwestycyjnego skierowana jest do osób poszukujących profesjonalnego wsparcia i opieki doświadczonych maklerów oraz doradców inwestycyjnych w swoich działaniach na rynku kapitałowym. Strategia inwestycyjna obejmuje instrumenty finansowe dostępne w ofercie usług Noble Securities S.A., tj. akcje, obligacje i derywaty.

Spółkom, których instrumenty finansowe są notowane na rynku głównym GPW lub w ASO na rynkach NewConnect lub Catalyst, Noble Securities S.A. oferuje wykonywanie czynności odpowiednio Animatora Emitenta lub Animatora Rynku. Noble Securities S.A. jako animator rynku jest liderem wśród firm dostarczających płynność na rynku kontraktów

terminowych na WIG20 z 8%-owym udziałem w tym rynku. Dodatkowo broker dostarcza płynność dla spółek z WIG20 oraz opartych na nich instrumentach pochodnych. W ramach usługi Animatora Emitenta spółka podtrzymuje płynność dla 60 papierów wartościowych.

Bankowość inwestycyjna

Noble Securities S.A. to doświadczony i ceniony na rynku podmiot świadczący usługi z zakresu corporate finance. Broker wspiera klientów w formułowaniu i wdrażaniu strategii rozwoju ich działalności finansowanej kapitałami ze źródeł zewnętrznych. Spółka oferuje doradztwo w zakresie publicznych i prywatnych emisji, połączonych z wprowadzeniem akcji na GPW oraz do ASO na rynku NewConnect. Dom maklerski organizuje publiczne i prywatne oferty obligacji, następnie kierowane na rynek regulowany lub do ASO na rynku Catalyst. Oferta Noble Securities S.A. obejmuje również publiczne subskrypcje z prawem poboru, emisje połączone z przeniesieniem notowań spółki z rynku NewConnect na rynek regulowany GPW, obsługę wezwań oraz emisje innych instrumentów finansowych.

Rynek energii

Oferta Noble Securities S.A. obejmuje również kompleksową obsługę w zakresie zawierania transakcji i reprezentowania klientów na rynkach organizowanych przez Towarową Giełdę Energii S.A.

Na Rynku Praw Majątkowych spółka pośredniczy dla swoich klientów w uzyskiwaniu statusu członka Rejestru Świadczeń Pochodzenia, reprezentuje w transakcjach giełdowych i wykonuje czynności związane z umorzeniem świadectw pochodzenia.

Rynek Forex

Noble Securities S.A. w ramach oferty inwestycyjnej na rynku Forex, obejmującej kilkaset instrumentów finansowych, w tym pary walutowe, surowce i towary, a także światowe indeksy giełdowe.

Noble Concierge sp. z o.o.

Spółka świadczy prestiżowe usługi typu concierge dla klientów. Spółka organizuje także eventy dla klientów Getin Noble Banku S.A. oraz jest organizatorem eventu Wine & Food Noble Night. W strukturze spółki funkcjonuje także biuro podróży oferujące, poza standardowymi ofertami katalogowymi, podróże zaplanowane wedle indywidualnych preferencji klientów.

Sax Development sp. z o.o.

Spółka świadczy dla podmiotów z Grupy usługi w zakresie wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami.

BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.

Bank nie prowadzi regularnej sprzedaży produktów bankowych. W 2016 roku spółka kontynuowała prace zmierzające do przekształcenia banku w bank hipoteczny.

ProEkspert sp. z o.o.

Spółka rozpoczęła działalność operacyjną w kwietniu 2016 roku. Przedmiotem działalności spółki jest działalność brokerów i agentów ubezpieczeniowych.

4. Sytuacja finansowa i wyniki w 2016 roku

4.1. Rachunek zysków i strat Banku

	2015	2016	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Wynik z tytułu odsetek	1 156 759	1 279 647	10,6
Wynik z tytułu prowizji i opłat	266 077	58 977	(77,8)
Wynik pozostały*	146 140	337 840	131,2
Koszty działania	(1 128 927)	(807 900)	(28,4)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(416 524)	(687 958)	65,2
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	11 667	(3 388)	(129,0)
Podatek od instytucji finansowych	-	(38 273)	#
Zysk brutto	35 192	138 945	294,8
Podatek dochodowy	(22 406)	(29 942)	33,6
Zysk netto	12 786	109 003	752,5

* 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 inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, wynik na pozostałych instrumentach finansowych oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

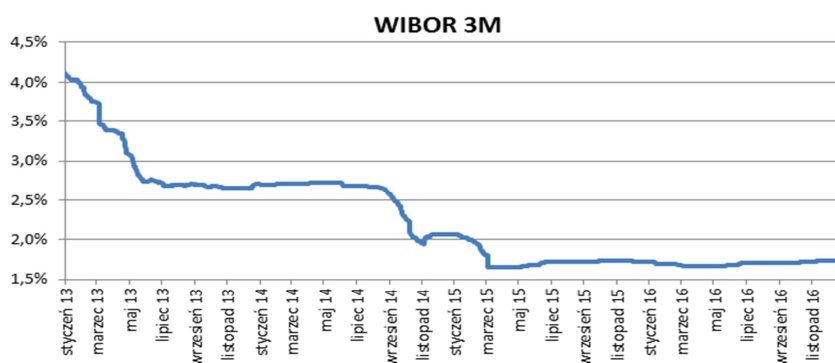
Wynik z tytułu odsetek

W 2016 roku Bank odnotował wzrost wyniku odsetkowego w stosunku do 2015 roku o 10,6%. Poprawa osiągniętych dochodów odsetkowych została zrealizowana głównie w wyniku istotnego ograniczenia kosztów odsetkowych, które w 2016 roku obniżyły się o blisko 20% w stosunku do kosztów poniesionych w 2015 roku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów, które w 2016 roku były niższe o 15,7%.

Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2016 roku o 8,0% – głównym składnikiem przychodów odsetkowych są przychody z działalności kredytowej (82,2% przychodów odsetkowych Banku), które w 2016 roku spadły o 8,1%.

Czynnikiem zewnętrznym determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych są zmiany rynkowych stóp procentowych, wpływające bezpośrednio na poziom oprocentowania depozytów oraz kredytów klientów bazujących na stawkach rynkowych skorygowanych o marżę.

Stawki rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wahały się w 2016 roku pomiędzy 1,67% a 1,73% (średnia stawka w 2016 roku wyniosła 1,70%). 2016 rok był okresem stabilnego poziomu WIBOR 3M, który nastąpił po cyklu sukcesywnego spadku tej stawki na przestrzeni lat 2013-2015.



Podobna sytuacja wystąpiła w zakresie stawki LIBOR3M dla CHF, która w 2016 roku ukształtowała się na średnim poziomie minus 0,75%, czyli analogicznie jak w 2015 roku.

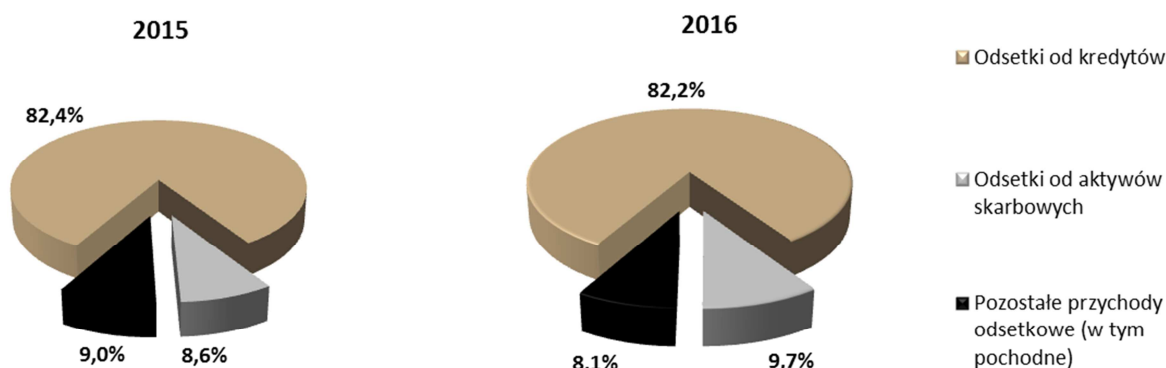
Średnia rentowność portfela kredytowego Banku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła w 2016 roku 4,7% i była niższa od rentowności osiągniętej w 2015 roku o 0,25 p. p.

Stabilizacja rynkowych stóp procentowych miała również wpływ na koszt pozyskania depozytów klientów. Jednym z głównych celów w strategii Getin Noble Banku S.A. jest ograniczenie kosztu finansowania. Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2016 roku 2,3% tj. o 0,5 p. p. mniej niż w 2015 roku.

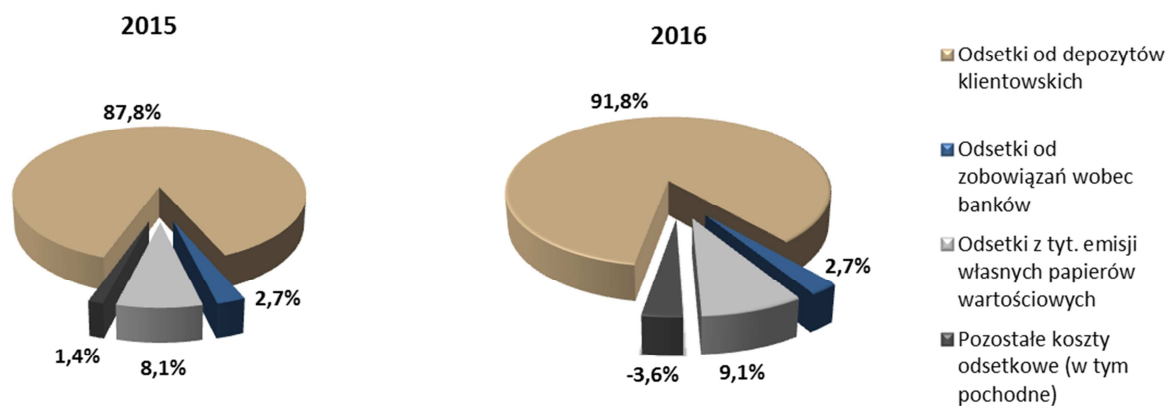
Na koniec 2016 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 20% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 31% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych spadły o 9,3% r/r i stanowiły w 2016 roku 9,1% kosztów odsetkowych Banku.

Struktura przychodów odsetkowych w 2015 i 2016 roku



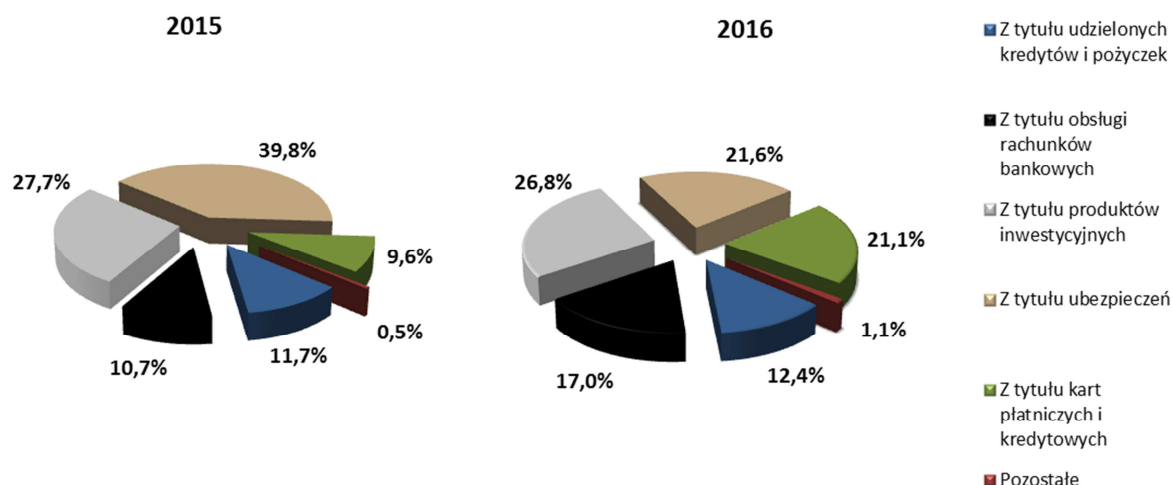
Struktura kosztów odsetkowych w 2015 i 2016 roku



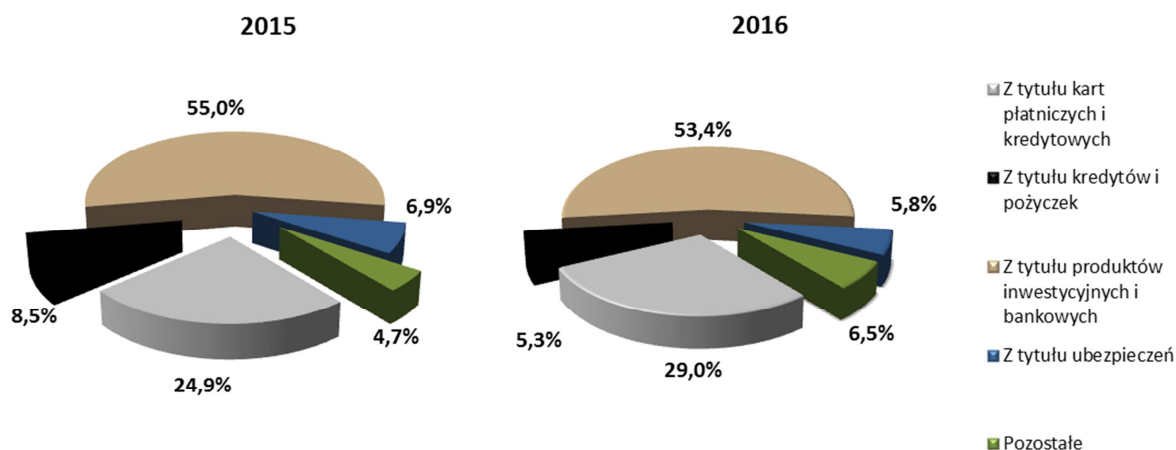
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2016 roku 59,0 mln zł i był o 207,1 mln zł (tj. o 77,8%) niższy niż w 2015 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nie ujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (64,0% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Istotny udział stanowiły również prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek (32,3%).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2015 i 2016 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2015 i 2016 roku



Wynik pozostały

	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %
Przychody z tytułu dywidend	31 728	84 945	167,7
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	20 908	22 961	9,8
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	28 220	84 736	200,3
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	131 187	209 604	59,8
Pozostałe przychody operacyjne	30 960	36 744	18,7
Pozostałe koszty operacyjne	(96 863)	(101 150)	4,4
Wynik pozostały	146 140	337 840	131,2

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2016 roku był wyższy o 191,7 mln zł (tj. o 131,2%) od wyniku w 2015 roku.

Największy udział w tej pozycji miał:

- Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, na który składał się zysk z tytułu sprzedaży posiadanych udziałów we wspólnym przedsięwzięciu Getin Leasing S.A. (165,6 mln zł) oraz zysk z tytułu sprzedaży mniejszościowego pakietu akcji spółki zależnej Noble Funds TFI S.A. (44,0 mln zł),
- Przychody z dywidend w kwocie 84,9 mln zł, w tym 73,6 mln zł dywidend otrzymanych od spółek zależnych Banku,
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych, w którym ujęto m. in. zysk z tytułu zbycia posiadanego pakietu akcji spółki BIK S.A. (48,3 mln zł) oraz zysk z rozliczenia transakcji dotyczącej finalizacji przejścia Visa Europe Ltd przez Visa Inc. (22,4 mln zł).

Koszty działania

	2015	2016	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Amortyzacja	66 581	75 004	12,7
Świadczenia pracownicze	352 397	350 621	(0,5)
Pozostałe koszty ogólne	334 713	268 974	(19,6)
Oplaty na rzecz BFG i KNF (bez dodatkowych kosztów na rzecz upadłości banków spółdzielczych)	124 265	105 615	(15,0)
Oplaty na rzecz BFG z tytułu upadłości SBRIr Wołomin oraz SK Nadarzyn	116 915	7 686	(93,4)
Oplata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	134 056	-	(100,0)
Razem	1 128 927	807 900	(28,4)
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG, KNF i FWK	753 691	694 599	(7,8)

W 2016 roku koszty działania Banku spadły w stosunku do 2015 roku o 321,0 mln zł, tj. o 28,4%. Istotny spadek kosztów miał związek z ujęciem w 2015 roku w tej pozycji dodatkowych kosztów z tytułu upadłości SBRIr Wołomin w kwocie 116,9 mln zł i opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 134,1 mln zł. W 2016 roku Bank również zobowiązany był do wniesienia dodatkowych kosztów – w związku z upadkiem SK Nadarzyn w kwocie 7,7 mln zł.

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG, KNF i FWK wyniosły w 2016 roku 694,6 mln zł i były niższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2015 roku o 59,1 mln zł (tj. o 7,8%).

Niższe koszty działania w stosunku do 2015 roku wpłynęły na spadek wskaźnika koszty/ dochody – w 2016 roku wskaźnik osiągnął poziom 48,2% (spadek w stosunku do 2015 roku o 23,8 p. p.), a bez uwzględnienia dodatkowych kosztów na rzecz BFG i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wskaźnik koszty/ dochody wyniósłby w 2016 roku 47,7% i był o 8,3 p. p. niższy od osiągniętego w 2015 roku.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2016 roku wyniosło 688,0 mln zł i było wyższe o 65,2% w porównaniu do 2015 roku.

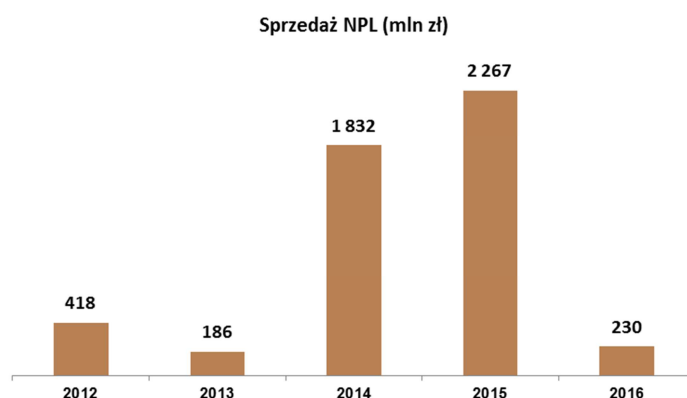
Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2016 i 2015 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	419 190	633 815	51,2	214 625
korporacyjne	25 718	87 532	240,4	61 814
samochodowe	(15 950)	31 117	(295,1)	47 067
hipoteczne	207 446	254 103	22,5	46 657
detaliczne	201 976	261 063	29,3	59 087
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	55 200	#	55 200
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	(2 666)	(1 057)	(60,4)	1 609
Razem	416 524	687 958	65,2	271 434

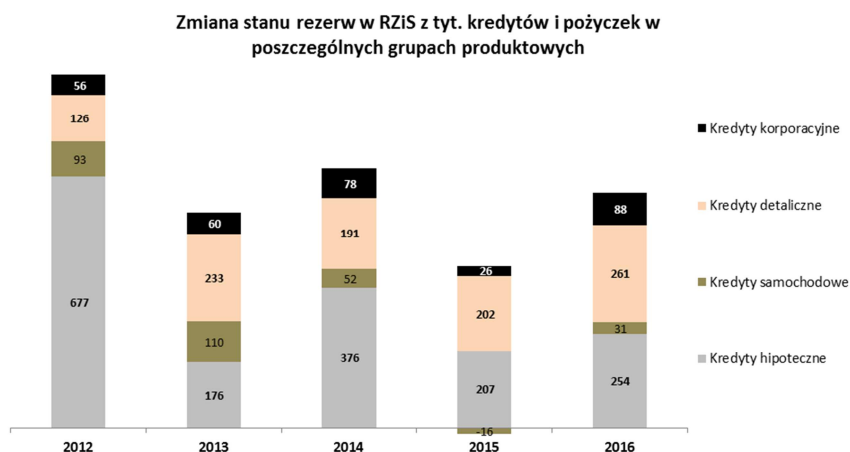
Wzrost w 2016 roku poziomu odpisów aktualizujących był efektem m. in.:

- sprzedaży wierzytelności NPL zrealizowanych w 2015 roku, które wpłynęły na obniżenie poziomu odpisów w poprzednim roku; w 2016 roku Bank nie realizował transakcji sprzedaży na tak istotną skalę, w związku z czym poziom wyniku na odpisach aktualizujących wartość kredytów i pożyczek ukształtował się na wyższym poziomie niż w poprzednim roku,
- rozpoznania utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, co wiązało się z utworzeniem na te inwestycje odpisów aktualizujących w łącznej kwocie 55,2 mln zł.

Poniżej przedstawiono poziom sprzedanych wierzytelności NPL według wartości nominalnej na przestrzeni ostatnich lat:



W porównaniu do końca 2015 roku wzrosły wartości wskaźników ozerwowania dla wszystkich kategorii kredytów. Najwyższy wzrost ozerwowania nastąpił w przypadku kredytów firmowych tj. o 10,7 p. p. Drugą kategorią kredytów o największym wzroście ozerwowania są kredyty samochodowe tj. o 5,6 p. p.



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

	2015	2016	Zmiana r/r
	%	%	p.p.
ROE netto	0,29	2,14	1,85
ROA netto	0,02	0,16	0,14
C/I (relacja kosztów do dochodów)	72,0	48,2	(23,8)
C/I (bez uwzględnienia dodatkowych kosztów na rzecz BFG i FWK - 251 mln zł w 2015 oraz 8 mln zł w 2016)	56,0	47,7	(8,3)
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	10,9	12,3	1,4
Łączny współczynnik kapitałowy	14,1	15,7	1,6

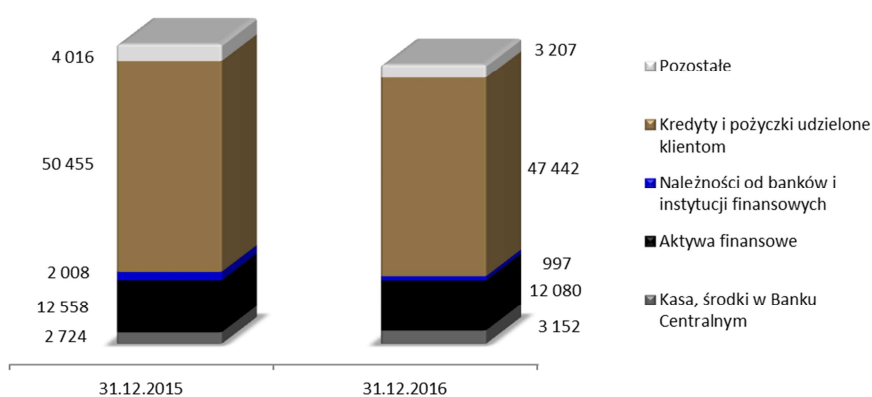
4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. realizował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2016 roku poziom sumy bilansowej uległ zmniejszeniu do poziomu 66,9 mld zł, tj. o blisko 7%. W aktywach Banku przeważającą część stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (70,9% sumy bilansowej). Zmiana struktury bilansu realizowana jest przede wszystkim poprzez obniżenie wolumenu kredytów hipotecznych na rzecz innych kategorii kredytów, m.in. kredytów gotówkowych, tj. produktów o wyższej marży, szybciej rotujących.

Łączne saldo aktywów finansowych (przeznaczone do obrotu, wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności) na koniec roku 2016 wyniosło 12,1 mld zł (spadek o 0,5 mld zł tj. o 3,8%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 10,6 mld zł.

Struktura aktywów Banku na koniec 2016 i 2015 roku (w mln zł)

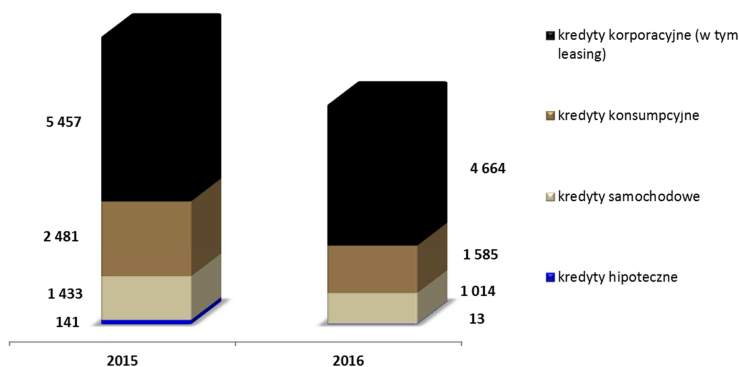


Portfel kredytowy

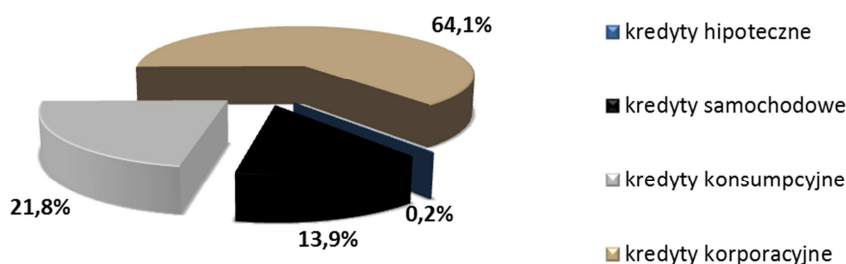
W 2016 roku Bank realizował program optymalizacji bilansu Banku, którego celem było podniesienie wskaźników kapitałowych. Jednym z działań podejmowanych w zakresie optymalizacji było ograniczenie sprzedaży kredytów (głównie długoterminowych) oraz sprzedaż części portfela kredytowego.

Łączna wartość sprzedanych w 2016 roku kredytów wyniosła 7,3 mld zł, tj. o 24% mniej niż w 2015 roku. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były wykup wierzytelności leasingowych, kredyty detaliczne i samochodowe oraz kredyty korporacyjne. Bank praktycznie ograniczył do minimum sprzedaż kredytów hipotecznych – sprzedaż hipotek w 2016 roku stanowiła 0,2% całej sprzedaży (w 2015 roku było to 2%). W strukturze udzielonych w 2016 roku nowych kredytów 99,5% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Sprzedaż kredytowa w 2016 i 2015 roku (w mln zł)

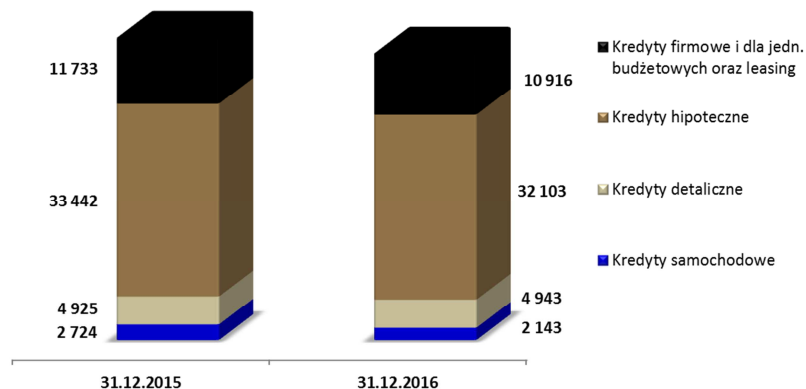


Struktura sprzedaży kredytów w 2016 roku



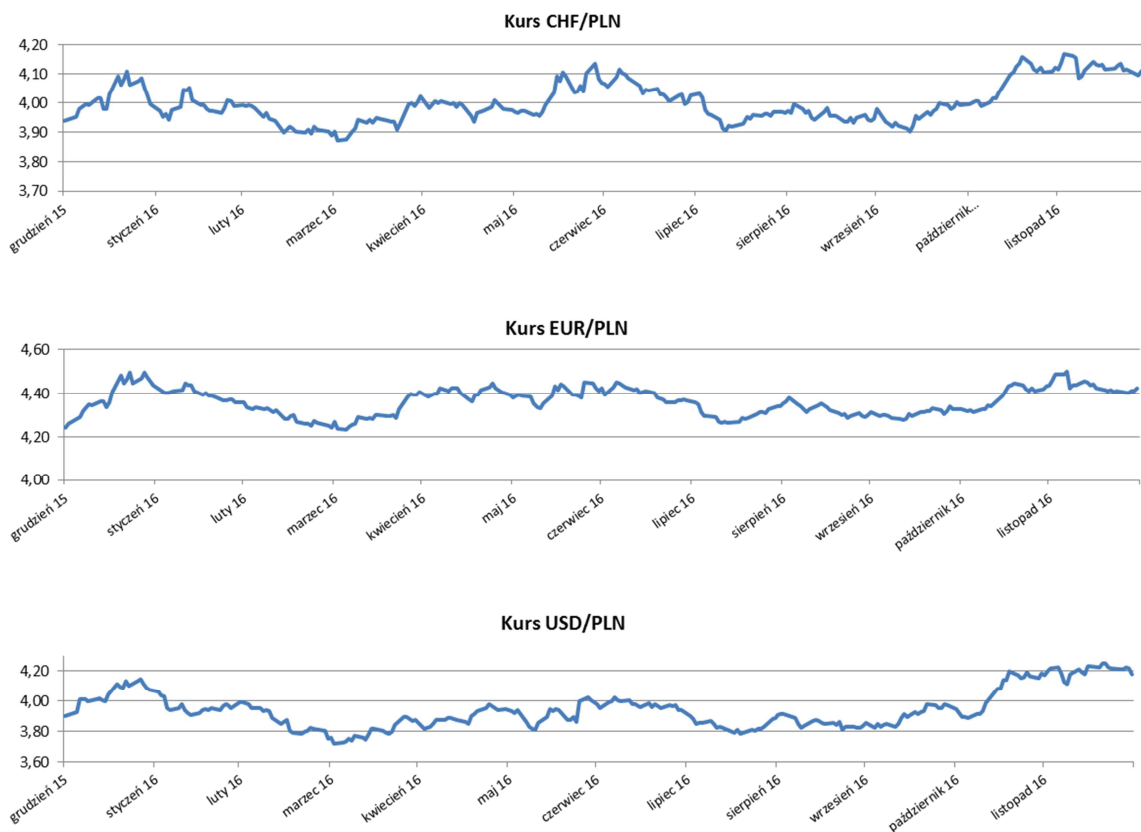
Blisko 2/3 portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią nadal kredyty hipoteczne, co jest wynikiem wysokich wolumenów sprzedaży realizowanych w latach wcześniejszych. Średniomiesięczna sprzedaż kredytów hipotecznych jeszcze w III kwartale 2011 roku wynosiła ponad 650 mln zł. W kolejnych okresach, w efekcie zasadniczych zmian w *sales-mix* kredytowym, sprzedaż tych kredytów systematycznie spadała. Od 2014 roku, z uwagi na decyzję o konsekwentnym wzmocnieniu bazy kapitałowej Banku, kredyty hipoteczne traktowane są jak produkt niszowy, a dystrybucja została ograniczona do kilku mln zł miesięcznie. Kredyty hipoteczne stanowią 64% salda portfela kredytowego brutto Banku. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych oraz wykup wierzytelności leasingowych (łącznie stanowią 22% salda).

Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2016 i 2015 roku (w mln zł)



Kredyty CHF stanowią 27% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Getin Noble Banku S.A. na koniec 2016 roku.

Kształtowanie się kursów podstawowych walut na przestrzeni 2016 roku przedstawiają poniższe wykresy:

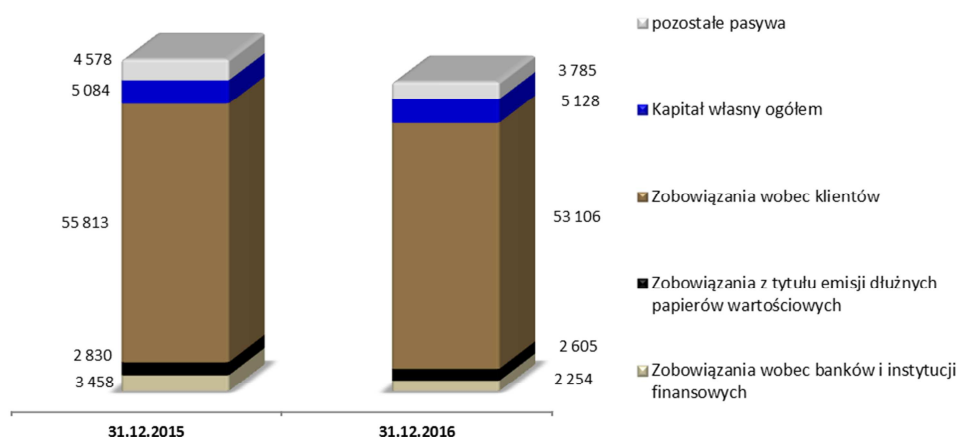


W 2016 roku poziom kluczowych z punktu widzenia struktury walutowej bilansu Banku kursów walutowych uległ zwiększeniu o ok. 4-7%, co wpłynęło bezpośrednio na zwiększenie salda kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych. Kurs CHF uległ zwiększeniu o 4,52% (18 groszy), osiągając na koniec 2016 roku poziom 4,1173. Średni poziom kursu CHF/PLN w 2016 roku wyniósł 4,00, natomiast maksymalny jego poziom wyniósł 4,1705.

ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2016 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosły 53,1 mld zł i stanowiły 79,4% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 2,7 mld zł). Bank zmniejszył w 2016 roku o 1,2 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie w ramach transakcji repo oraz otrzymanych kredytów i pożyczek).

Struktura zobowiązań Banku na koniec 2015 i 2016 roku (w mln zł)

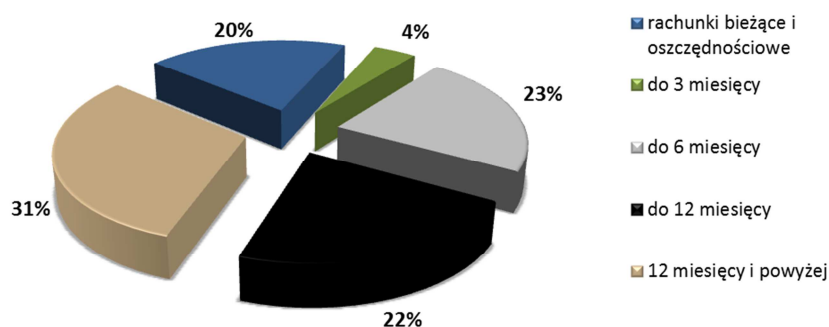


Baza depozytowa

W 2016 roku saldo zobowiązań wobec klientów spadło o 2,7 mld zł (tj. o 4,8%) do poziomu 53,1 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (80% bazy depozytowej Banku). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2016 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 4,1 mld zł do poziomu 42,7 mld zł oraz ze zwiększenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 1,4 mld zł do poziomu 10,4 mld zł. Zmiana salda depozytów klientowskich jest zgodna z założoną strategią Banku w zakresie zmiany struktury bilansu – obniżające się saldo kredytowe zmniejsza również wymagania w zakresie poziomu jego finansowania.

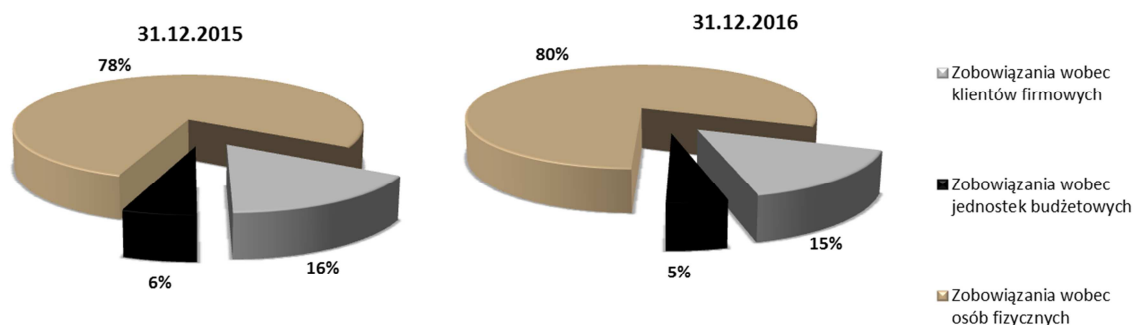
Łączny koszt pozyskania depozytów klientowskich wyniósł w 2016 roku 2,3% tj. o 0,5 punktu procentowego mniej niż w 2015 roku. Koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 2,29% w grudniu 2015 roku do 1,94% w grudniu 2016 roku.

Struktura sald depozytów klientowskich według terminów pierwotnych na koniec 2016 roku



Na koniec 2016 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wyniósł 31%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 i 2015 roku



4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za 2016 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %
Wynik z tytułu odsetek	1 195 710	1 316 680	10,1
Wynik z tytułu prowizji i opłat	326 849	126 387	(61,3)
Wynik pozostały*	139 455	94 172	(32,5)
Koszty działania	(1 192 977)	(859 040)	(28,0)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(430 013)	(659 554)	53,4
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności oraz wspólnych przedsięwzięć	33 933	(3 084)	(109,1)
Podatek od instytucji finansowych	0	(38 273)	#
Zysk/ (strata) brutto	72 957	(22 712)	(131,1)
Podatek dochodowy	(18 612)	(15 936)	(14,4)
Zysk/ (strata) netto	54 345	(38 648)	(171,1)
przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	44 166	(42 338)	(195,9)
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	10 179	3 690	(63,7)

* 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 inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, wynik na pozostałych instrumentach finansowych oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

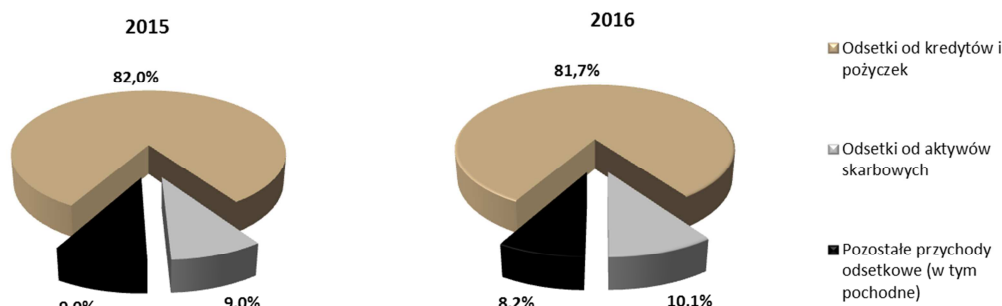
W 2016 roku Grupa odnotowała wzrost wyniku odsetkowego w stosunku do 2015 roku o 10,1%. Poprawa osiągniętych dochodów odsetkowych została zrealizowana głównie w wyniku ograniczenia kosztów odsetkowych, które w 2016 roku obniżyły się o ponad 20% w stosunku do kosztów poniesionych w 2015 roku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty z działalności depozytowej (odsetki od zobowiązań wobec klientów stanowiły 88,9% kosztów z tytułu odsetek Grupy), które w 2016 roku spadły o 18,7%.

Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2016 roku o 8,5%. Struktura produktowa salda kredytowego determinuje poziom osiąganych przychodów odsetkowych – Bank posiada w portfolio kredytowym istotny wolumen kredytów hipotecznych, z których odsetki stanowiły w 2016 roku 43,8% przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

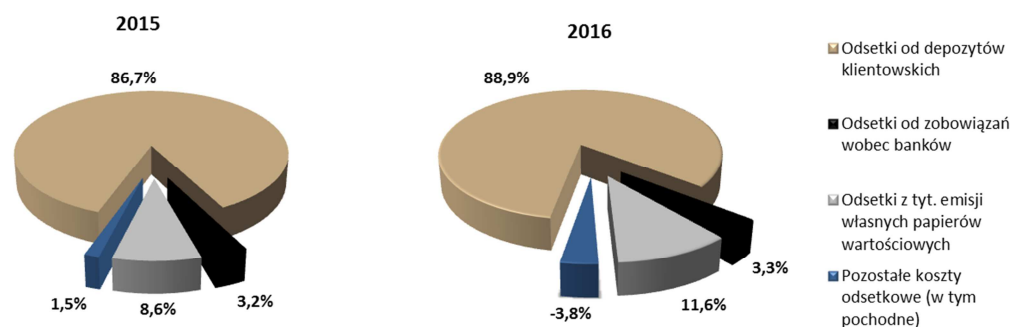
Na koniec 2016 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 20% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 31% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych wzrosły o 6,5% r/r i stanowiły w 2016 roku 11,6% kosztów odsetkowych Grupy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2015 i 2016 roku



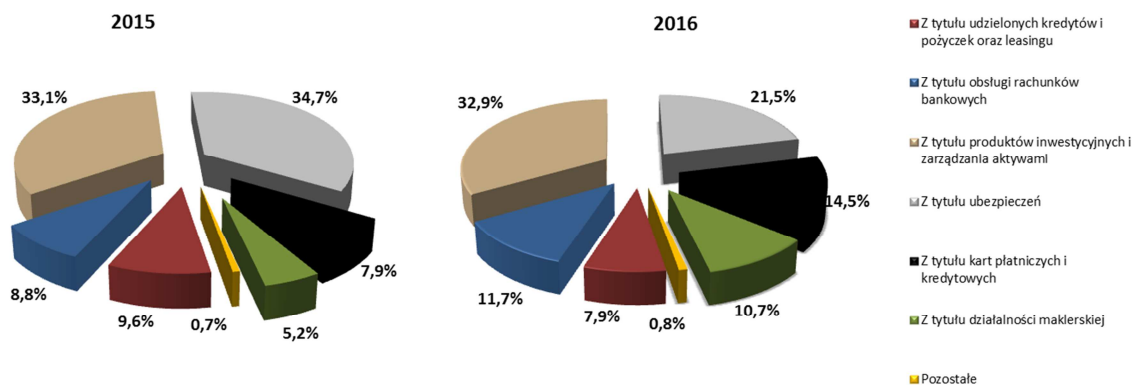
Struktura kosztów odsetkowych w 2015 i 2016 roku



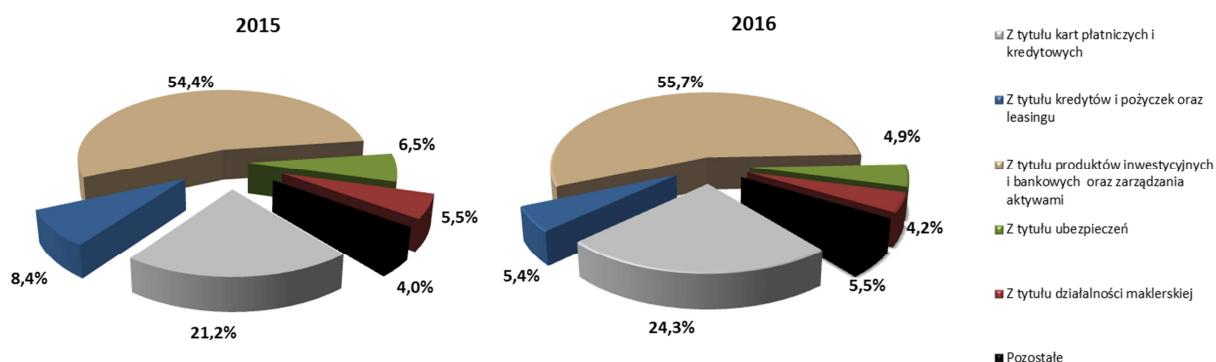
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2016 roku 126,4 mln zł i był o 200,5 mln zł (tj. o 61,3%) niższy niż w 2015 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nie ujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (46,4% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Istotny udział stanowiły również prowizje z tytułu działalności maklerskiej (20,3%) oraz prowizje i opłaty z od kredytów i pożyczek (11,5%).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2015 i 2016 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2015 i 2016 roku



Wynik pozostały

	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %
Przychody z tytułu dywidend	14 121	11 472	(18,8)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36 683	35 182	(4,1)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23 959	85 228	255,7
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	134 646	45 420	(66,3)
Pozostałe przychody operacyjne	62 235	52 506	(15,6)
Pozostałe koszty operacyjne	(132 189)	(135 636)	2,6
Wynik pozostały	139 455	94 172	(32,5)

Osiągnięty w 2016 roku wynik na pozostałych pozycjach był niższy o 45,3 mln zł (tj. o 32,5%) od wyniku osiągniętego w 2015 roku. Największy udział w tej pozycji miał:

- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych w kwocie 85,2 mln zł, w którym ujęto m.in. wynik z tytułu zbycia w IV kwartale 2016 roku posiadanego pakietu akcji spółki BIK S.A. (na transakcji tej zrealizowano dodatni wynik finansowy w kwocie 48,3 mln zł brutto) oraz rozliczenia transakcji, jaka miała miejsce w II kwartale 2016 roku, dotyczącej finalizacji transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. (rozpoznano z tego tytułu zysk brutto w wysokości 22,4 mln zł),
- Wynik z tytułu sprzedaży udziałów we wspólnym przedsięwzięciu, na który składał się wynik brutto w kwocie 45,4 mln zł z tytułu sprzedaży akcji spółki Getin Leasing S.A.,
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w kwocie 35,2 mln zł.
- Przychody z dywidend w kwocie 11,5 mln zł.

Koszty działania

	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %
Amortyzacja	72 430	80 219	10,8
Świadczenia pracownicze	392 935	386 696	(1,6)
Pozostałe koszty ogólne	351 981	277 895	(21,0)
Opłaty na rzecz BFG i KNF (bez dodatkowych kosztów na rzecz upadłości banków spółdzielczych)	124 660	106 544	(14,5)
Opłaty na rzecz BFG z tytułu upadłości SBRIr Wołomin oraz SK Nadarzyn	116 915	7 686	(93,4)
Opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)	134 056	-	(100,0)
Razem	1 192 977	859 040	(28,0)
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG, KNF i FWK	817 346	744 810	(8,9)

W 2016 roku koszty działania Grupy spadły w stosunku do 2015 roku o 333,9 mln zł, tj. o 28,0%. Istotny spadek kosztów miał związek z ujęciem w 2015 roku w tej pozycji dodatkowych kosztów z tytułu upadłości SBRIr Wołomin w kwocie 116,9 mln zł i opłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 134,1 mln zł. W 2016 roku Grupa zobowiązana była do wniesienia dodatkowych kosztów w związku z upadkiem SK Nadarzyn w kwocie 7,7 mln zł.

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG, KNF i FWK wyniosły w 2016 roku 744,8 mln zł i były niższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2015 roku o 72,5 mln zł (tj. o 8,9%).

Niższe koszty działania w stosunku do 2015 roku wpłynęły na spadek wskaźnika koszty/dochody – w 2016 roku wskaźnik osiągnął poziom 55,9% (spadek w stosunku do 2015 roku o 15,9 p.p.), a bez uwzględnienia dodatkowych kosztów na rzecz BFG i Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wskaźnik koszty/dochody wyniósłby w 2016 roku 55,4% i był o 1,3 p.p. niższy od osiągniętego w 2015 roku.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Grupy kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2016 roku wyniosło 659,6 mln zł i było wyższe o 53,4% w porównaniu do 2015 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2016 i 2015 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	2015 tys. zł	2016 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	421 533	646 696	53,4	225 163
korporacyjne	28 061	100 413	257,8	72 352
samoходowe	(15 950)	31 117	(295,1)	47 067
hipoteczne	207 446	254 103	22,5	46 657
detaliczne	201 976	261 063	29,3	59 087
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	13 900	#	13 900
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	8 480	(1 042)	(112,3)	(9 522)
Razem	430 013	659 554	53,4	229 541

Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

	2015	2016	Zmiana r/r
	%	%	p.p.
ROE netto	1,07	(0,74)	(1,81)
ROA netto	0,08	(0,06)	(0,14)
C/I (relacja kosztów do dochodów)	71,8	55,9	(15,9)
C/I (bez uwzględnienia dodatkowych kosztów na rzecz BFG i FWK - 251 mln zł w 2015 oraz 8 mln zł w 2016)	56,7	55,4	(1,3)
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	11,1	12,3	1,2
Łączny współczynnik kapitałowy	14,3	15,7	1,4

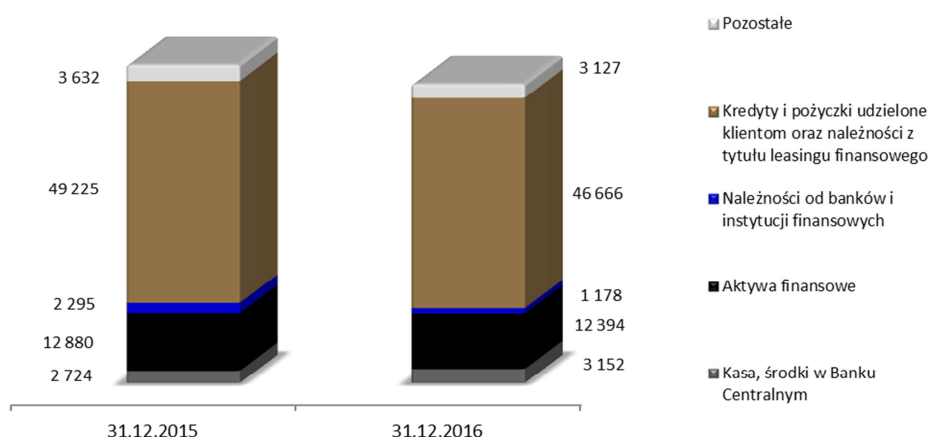
4.4. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

Zgodnie z założeniami PPN w 2016 roku Getin Noble Bank S.A. realizował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2016 roku poziom sumy bilansowej Grupy uległ zmniejszeniu do poziomu 66,5 mld zł, tj. o 6%. W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (70,2% sumy bilansowej).

Łączne saldo aktywów finansowych Grupy (przeznaczone do obrotu, wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności) na koniec roku 2016 wyniosło 12,4 mld zł (spadek o 0,5 mld zł tj. o 3,8%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 10,7 mld zł.

Struktura aktywów Grupy na koniec 2015 i 2016 roku (w mln zł)



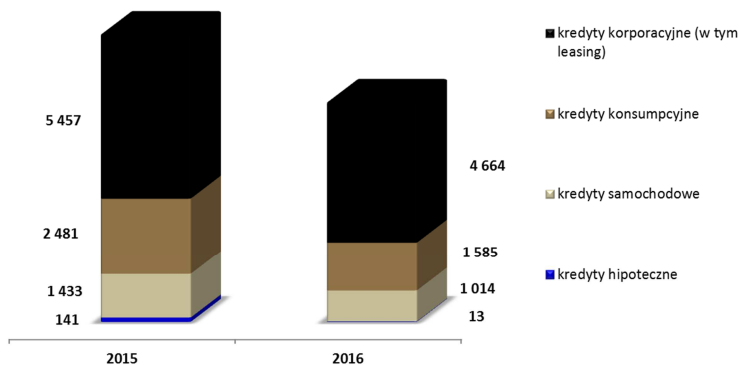
Portfel kredytowy

W 2016 roku Bank realizował program optymalizacji bilansu Banku i Grupy, którego celem było podniesienie wskaźników kapitałowych. Jednym z działań podejmowanych w zakresie optymalizacji było ograniczenie sprzedaży kredytów (głównie długoterminowych) oraz sprzedaż części portfela kredytowego.

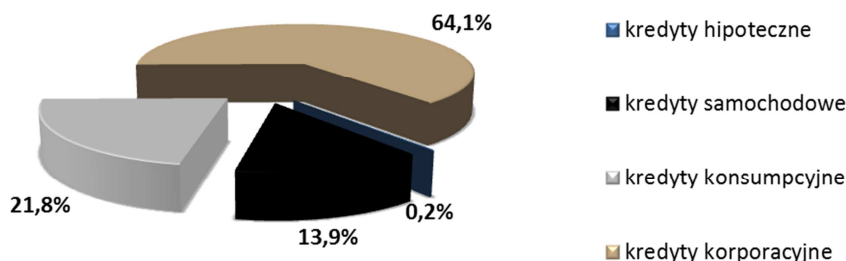
Łączna wartość sprzedanych w 2016 roku kredytów wyniosła 7,3 mld zł, tj. o 24% mniej niż w 2015 roku. Wiodącą rolę w sprzedaży kredytowej miał wykup wierzytelności leasingowych (39% zrealizowanej sprzedaży). Dużą część sprzedaży

stanowiły również kredyty detaliczne i samochodowe oraz kredyty korporacyjne. Bank praktycznie ograniczył do minimum sprzedaż kredytów hipotecznych - sprzedaż hipotek w 2016 roku stanowiła 0,2% całej sprzedaży. W strukturze udzielonych w 2016 roku nowych kredytów 99,5% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

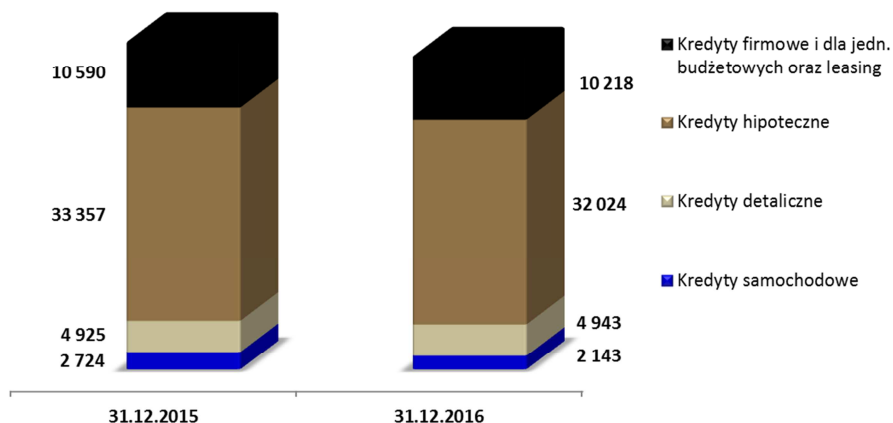
Sprzedaż kredytowa w 2016 i 2015 roku (w mln zł)



Struktura sprzedaży kredytów w 2016 roku



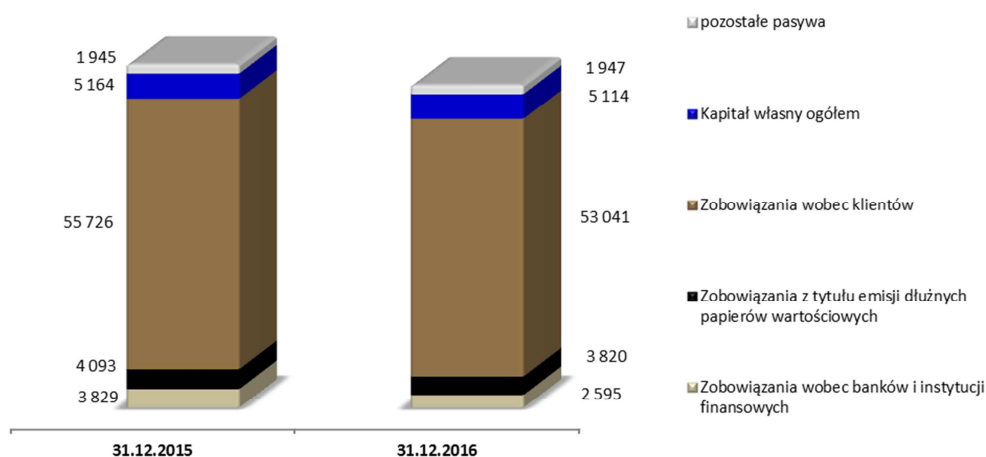
Należności kredytowe brutto Grupy na koniec 2016 i 2015 roku (w mln zł)



ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy na koniec 2016 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2016 roku wyniosły 53,0 mld zł i stanowiły 79,7% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 2,7 mld zł). Grupa zmniejszyła w 2016 roku o 1,2 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie w ramach transakcji repo oraz otrzymanych kredytów i pożyczek).

Struktura zobowiązań Grupy na koniec 2016 i 2015 roku (w mln zł)

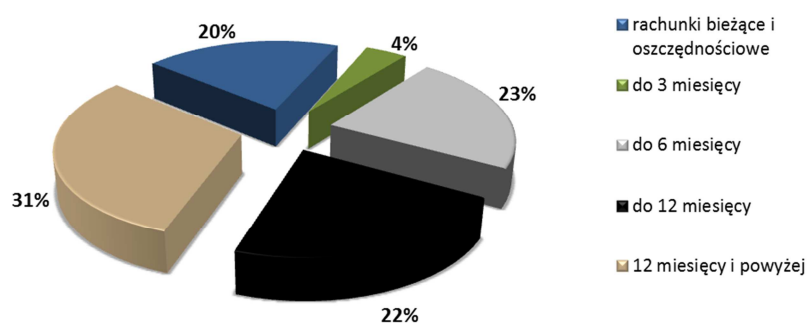


Baza depozytowa

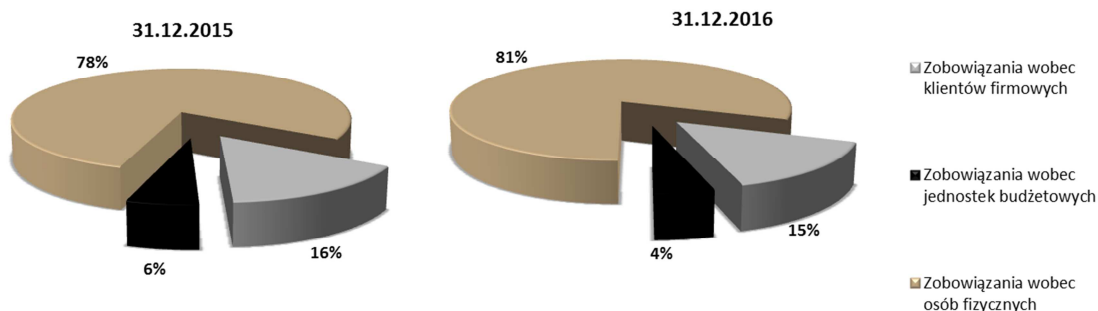
W 2016 roku saldo zobowiązań wobec klientów Grupy spadło o 2,7 mld zł (tj. o 4,8%) do poziomu 53,0 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (80% bazy depozytowej Grupy). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2016 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 4,1 mld zł do poziomu 42,7 mld zł oraz ze zwiększenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 1,4 mld zł do poziomu 10,4 mld zł. Zmiana salda depozytów klientowskich jest zgodna z założoną strategią Banku w zakresie zmiany struktury bilansu Grupy – obniżające się saldo kredytowe zmniejsza również wymagania w zakresie poziomu jego finansowania. Spadek salda depozytowego oraz zmiana struktury salda depozytowego Grupy (wzrost w 2016 roku udziału środków na rachunkach depozytów bieżących i oszczędnościowych o 3,5 p.p. do poziomu 20%), wpłynął korzystnie na poziom kosztu pozyskania depozytów klientowskich.

Łączny koszt pozyskania depozytów klientowskich Banku wyniósł w 2016 roku 2,3% tj. o 0,5 p. p. mniej niż w 2015 roku.

Struktura sald depozytów klientowskich według terminów pierwotnych na koniec 2016 roku



Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 i 2015 roku



4.5. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2016 roku 2,3 mld zł.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Finansowe	2 104 279	2 131 104
Gwarancyjne	180 570	174 556
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 284 849	2 305 660

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Finansowe	300 000	-
Gwarancyjne	660 342	523 664
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	960 342	523 664

W 2016 ani w 2015 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.

Zobowiązania Grupy z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2016 roku 2,3 mld zł.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Finansowe	2 096 910	2 123 989
Gwarancyjne	170 405	164 387
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 267 315	2 288 376

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Finansowe	300 000	-
Gwarancyjne	356 154	261 710
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	656 154	261 710

W 2016 ani w 2015 roku Grupa nie udzielała poręczeń ani gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiła równowartość co najmniej 10% skonsolidowanych kapitałów własnych.

5. Zarządzanie ryzykiem

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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 oraz zarządy poszczególnych spółek Grupy. W zależności od poziomu i charakteru ryzyka w poszczególnych spółkach mogą być powołane specjalistyczne komitety doradcze, odpowiedzialne za wyodrębnione rodzaje ryzyka. W jednostce dominującej Grupy – Getin Noble Banku S.A. – funkcjonują następujące komitety powołane dla celów zarządzania operacyjnego, odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz 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 zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

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

5.1. Ryzyko kredytowe

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. 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 S.A. jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

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

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w zakresie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

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 przyznaných 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 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.

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.

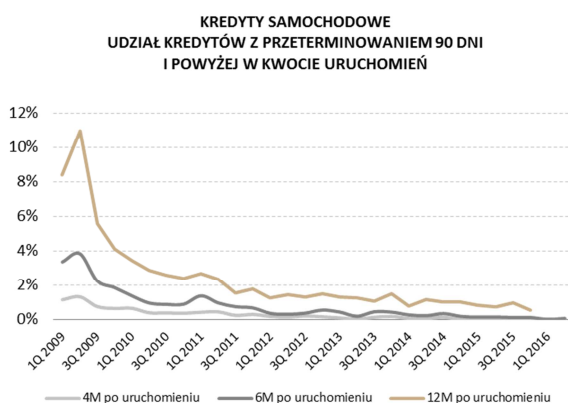
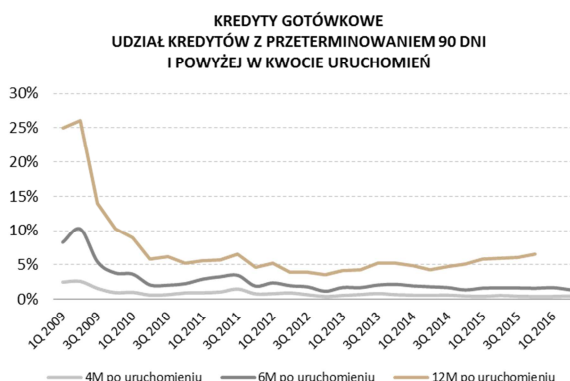
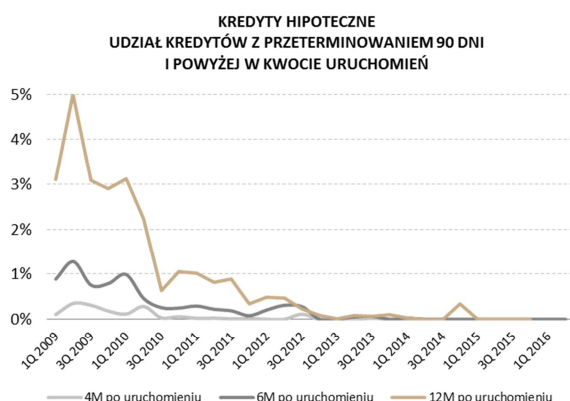
Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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.

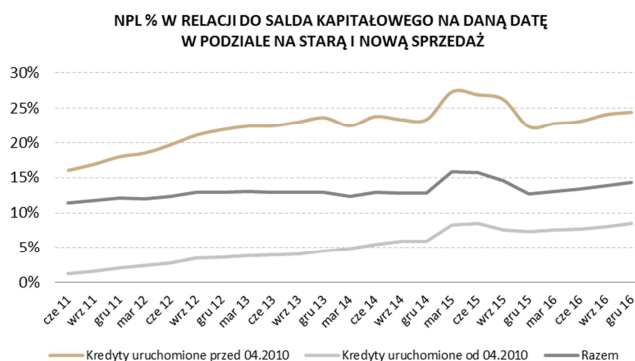
Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego.

W 2016 roku Bank uregulował zagadnienia związane z ryzykiem modeli w obszarze ryzyka kredytowego wynikające z Rekomendacji W. Bank podjął również działania mające na celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego ze zmienności stóp procentowych, podwyższając wartość przyjętego bufora na pokrycie w/w ryzyka w sytuacji rekordowo niskich stóp procentowych. Podjęto decyzję o udzielaniu kredytów konsumpcyjnych wyłącznie ze stałą stopą procentową. W obszarach kredytów detalicznych i samochodowych przy ocenie zdolności kredytowej klienta zróżnicowano poziom przyjmowanych minimalnych wydatków w zależności od okresu kredytowania. Określono limity ograniczające ryzyko kredytowe ekspozycji udzielonych z zastosowaniem uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej odnoszących się do całego portfela tych ekspozycji oraz indywidualnego zaangażowania wobec klienta z w/w tytułu. Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą – tak zwanego „apetytu na ryzyko”.

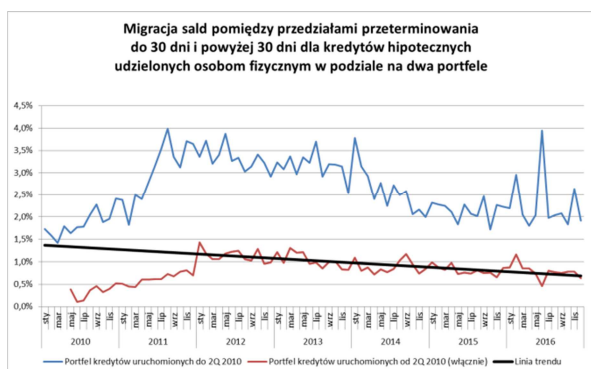
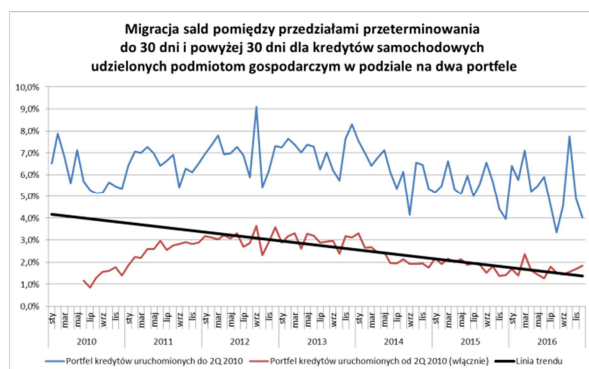
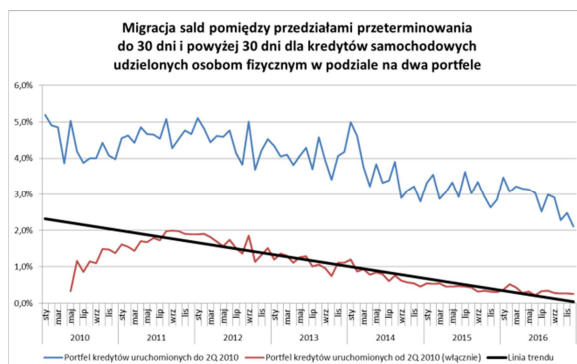
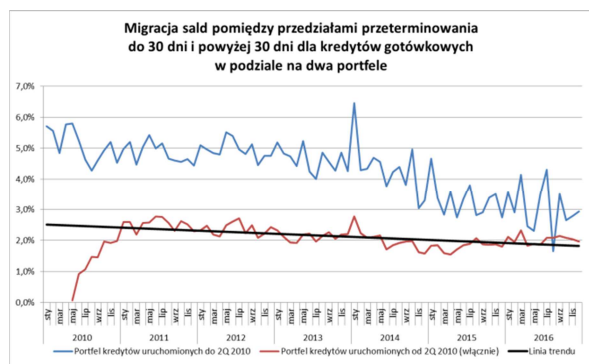
Różnice w poziomie spłacalności poszczególnych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.



Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (Non-Performing Loans – kredyty z utratą wartości) – sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego. W marcu 2015 roku Bank wprowadził do metodyki kalkulacji odpisów zgodnie z MSR 39 i MSR 37 zalecenia UKNF, m.in. rozszerzył katalog przesłanek utraty wartości. Spowodowało to wzrost wolumenu ekspozycji non-performing widoczny na przestrzeni I i II kwartału 2015 roku. Bank rozpoznaje obecnie utratę wartości dla ekspozycji dużo wcześniej niż widoczne jest przeterminowanie, a część przesłanek nadawana jest ostrożnościowo i nie ma bezpośredniego powiązania z istotnym pogorszeniem spłacalności ekspozycji. W II połowie 2015 roku Bank przeprowadził transakcję sprzedaży portfeli NPL o znaczącym wolumenie (w większości sprzedaż dotyczyła portfeli hipotecznych), co wpłynęło na obniżenie poziomu NPL.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów, w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przed 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 centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

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

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

- dla osób fizycznych – w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych, kredytów na zakup pojazdów, 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 odjęcia 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. Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań Rozporządzenia CRR, tj. 5% uznanego kapitału Banku, przy czym suma wszystkich dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31 grudnia 2016 roku (poza ekspozycją wobec rządów i Banku Centralnego) tylko ekspozycja wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący oraz ekspozycja wobec spółki GNB Leasing Plan Ltd (własna ekspozycja sekurytyzacyjna) przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych 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 testy warunków skrajnych dwa razy w roku dla kredytów hipotecznych oraz raz w roku dla kredytów na zakup pojazdów i kredytów detalicznych. W zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank, testy przeprowadzane są w oparciu o scenariusz spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50% lub scenariusz maksymalnej rocznej zmiany kursu z ostatnich 5 lat (o ile jest większa niż 50%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

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 1 000 punktów bazowych, przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia i spadku dochodu na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Obecnie Bank udziela kredytów detalicznych oraz hipotecznych wyłącznie w walucie polskiej. W przypadku kredytów dla podmiotów gospodarczych, przeznaczonych na finansowanie działalności, kredyty w walutach wymiennalnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych.

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 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 (forbearance)

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. Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje, którym przyznano udogodnienia w formie ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej to renegocjacja lub zmiana warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji utrzymanej do terminu wymagalności, wynikająca z trudności finansowych dłużnika lub emitenta.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej obejmuje następujące działania:

- kapitalizację wymagalnych wierzytelności oraz ustalenie nowego harmonogramu spłaty rat,
- prolongatę terminów spłat wierzytelności zarówno w odniesieniu do należności głównej, jak i odsetek (karencja w zakresie kapitału i/lub odsetek),
- rozłożenie (wydłużenie) w czasie spłat kapitału i odsetek odmiennie w stosunku do obowiązującego harmonogramu spłaty (indywidualny harmonogram spłat),
- odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- okresowe kumulowanie odsetek,
- zmianę warunków finansowych transakcji (w tym w szczególności zmianie wysokości oprocentowania, wydłużenie okresu kredytowania),
- umorzenie części należności głównej niespłaconej wierzytelności,

- umorzenie lub odstąpienie od dochodzenia części lub całości nie spłaconych odsetek, należnych do dnia podpisania umowy,
- rezygnację z naliczania i pobrania części lub całości należnych odsetek od wierzytelności, począwszy od dnia podpisania porozumienia (umowy), jeśli spłata tej wierzytelności nastąpi w terminie określonym w umowie,
- zmianę kolejności zarachowania spłat przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału),
- udzielenie dłużnikowi w szczególnych przypadkach nowych produktów bankowych wspierających realizację programu restrukturyzacyjnego pod warunkiem udokumentowania zasadności ich udzielenia,
- zamianę części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- zwolnienie/ sprzedaż zabezpieczenia,
- refinansowanie zadłużenia (oznaczające korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach).

Bank renegotjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Ekspozycje restrukturyzowane objęte są procesem monitorowania. Wierzytelność po co najmniej dwuletnim okresie kwarantanny, w którym przez co najmniej połowę okresu była regularnie obsługiwana, traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych.

Na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37 dodatkowo wprowadzono definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, dla której nastąpiła restrukturyzacja i która znajduje się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji. Ekspozycja jest traktowana jako restrukturyzowana do momentu uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, czyli przez minimum 12 miesięcy od daty restrukturyzacji. W przypadku, gdy ekspozycja nie jest spłacana w sposób terminowy, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji ulega wydłużeniu. Każdorazowo przeprowadzając proces restrukturyzacji Bank przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania, czy nastąpiła utrata przepływów pieniężnych powiązana z restrukturyzacją. Jeśli test ten wskazuje na istotną utratę wartości, ekspozycja ta jest traktowana jako ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości.

Każda ekspozycja restrukturyzowana badana jest pod kątem utraty wartości wynikającej z przeprowadzonej restrukturyzacji, a także pod kątem zaistnienia innych zdefiniowanych przesłanek utraty wartości. W przypadku ekspozycji indywidualnie znaczących badanie to przeprowadzane jest w ramach oceny indywidualnej i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy zastosowaniu metod szacowania przepływów pieniężnych dla ekspozycji indywidualnie znaczących. Ekspozycje indywidualnie nieznaczące poddawane są grupowej ocenie utraty wartości i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy wykorzystaniu metod statystycznych. W przypadku, gdy dla danej umowy indywidualnie znaczącej lub indywidualnie nieznaczącej nie rozpoznano przesłanek utraty wartości, naliczany jest odpis na straty poniesione, ale nie zaraportowane (IBNR), przy czym ekspozycje w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji traktowane są jako ekspozycje o podwyższonym ryzyku i naliczany jest dla nich wyższy poziom odpisu niż dla innych umów, dla których naliczany jest odpis IBNR.

5.2. Ryzyko rynkowe

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

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

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

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, jeżeli całkowita pozycja walutowa przekracza 2% funduszy własnych Banku. Jeżeli całkowita pozycja walutowa nie przekracza poziomu 2% funduszy własnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest zerowy.

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 S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku oraz kwartalnie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego Grupy:

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2015 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Ryzyko walutowe - Bank	303	384
Ryzyko walutowe - Grupa	428	805

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank/ Grupa 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 2016 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 0,07% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2016 roku wyniósł 0,38% funduszy. W 2015 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej wyniósł 0,09% funduszy, natomiast maksymalny 0,54% funduszy.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku 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 Grupy wyniósł 0,65% (0,54% na dzień 31 grudnia 2015 roku).

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

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

Bank	31.12.2016		31.12.2015	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(587)	0,01	(114)	0,00
EUR	(3 715)	0,06	16 622	0,27
CHF	11 082	0,18	4 625	0,08
Całkowita pozycja walutowa*	18 920	0,30	22 539	0,37

Grupa	31.12.2016		31.12.2015	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	2 906	0,05	3 722	0,06
EUR	16 440	0,26	24 799	0,38
CHF	12 384	0,20	4 974	0,08
Całkowita pozycja walutowa*	41 174	0,65	33 495	0,52

* 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 ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych 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 Grupy poprzez m.in.:

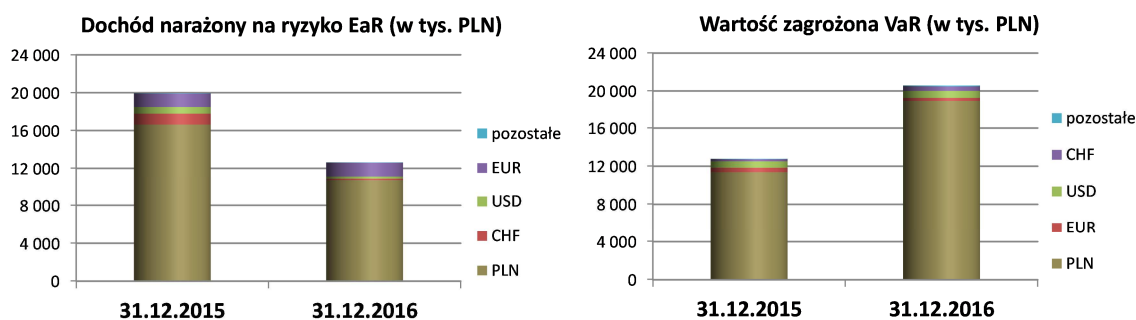
- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko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

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczenia) 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, według terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela Banku/ Grupy, 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 Grupy,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku/ Grupy marży odsetkowej.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Getin Noble Bank stosował w 2016 roku limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym Banku/ Grupy na dany rok obrotowy – ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.



W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, na poziom ponoszonego

przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmoczony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu lub wzmoczony poziom zrywalności depozytów – w zależności od kierunku narażenia) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku oraz zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- +/- 200 punktów bazowych (tzw. standardowy szok nadzorczy),
- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości,
- różny charakter zmian kształtu krzywej dochodowości.

Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka stopy procentowej jest nieistotny.

5.3. Ryzyko płynności

Płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A.

Bank przestrzega w swej działalności zaleceń nadzorczych, rozporządzeń Unii Europejskiej, ustaw i aktów wykonawczych do nich, zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego i regulacji ostrożnościowych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym jak i operacyjnym jest dostosowany do Rekomendacji P wydanej przez KNF.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii Banku, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w Polityce zarządzania ryzykiem płynności. Oba dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

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.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- wskaźników LCR i NSFR,
- poziomu środków płynnych,
- luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- stabilności źródeł finansowania,
- testów warunków skrajnych.

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

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, uwzględniających specyfikę działalności Banku. Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania.

Bank	31.12.2015 %	31.12.2016 %	Zmiana p.p.
Kredyty netto/ zobowiązania wobec klientów	89,3	90,4	1,1

Grupa	31.12.2015 %	31.12.2016 %	Zmiana p.p.
Kredyty netto/ zobowiązania wobec klientów	88,3	88,0	(0,3)

Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy. Wpływ spółek objętych konsolidacją na poziom ponoszonego przez Grupę ryzyka płynności jest nieistotny.

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wypływy środków (testy warunków skrajnych). 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 / LCR

Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Getin Noble Bank S.A. wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2016 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2016 roku prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia wskaźników płynnościowych oraz rentowności Banku. Poziom miary M1 wyniósł na koniec 2016 roku 5,65 mld zł i był wyższy od poziomu uzyskanego na koniec 2015 roku o 5,5%. Miara M2 wyniosła na koniec 2016 roku 1,96.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku:

	Wartość minimalna	Wartość na dzień	
		31.12.2016	31.12.2015
M1 Luka płynności krótkoterminowej (w mln zł)	0,00	5 647	5 351
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,96	1,53
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	2,56	2,22
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,24	1,23

W 2016 roku Bank przestrzegał wymogu utrzymywania wskaźnika LCR na adekwatnym poziomie.

5.4. Ryzyko operacyjne

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje natomiast ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Grupie realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Grupy, a w szczególności dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników.

W ramach jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się:

- jednostki systemowe – zwane również merytorycznymi jednostkami systemowymi – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

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 podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniodawczo-doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku 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.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym w Banku obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z wytycznych Rekomendacji M, regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- 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.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

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 organizacji na określonym poziomie;
- ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach – Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu.

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

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

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

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

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

5.6. Zarządzanie kapitałem

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości dla ich akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

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.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

W dniu 22 października 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała banki o wprowadzeniu dodatkowego bufora zabezpieczającego zwiększającego wymogi dla współczynników kapitałowych o 1,25 p.p.

Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w sektorze finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z decyzją z dnia 18 października 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Getin Noble Bank S.A. i Grupę Kapitałową Banku dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 1,89 p.p. dla Banku i 1,87 p.p. dla Grupy ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR). Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,42 p.p. dla Banku i 1,40 p.p. dla Grupy) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,06 p.p. dla Banku i 1,05 p.p. dla Grupy).

Oznacza to, że na dzień publikacji niniejszego sprawozdania minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające dodatkowy wymóg kapitałowy rekomendowany przez Komisję, wynoszą:

Dla Banku:

- współczynnik kapitału podstawowego T1 = 11,92%
- łączny współczynnik kapitałowy TCR = 15,39%

Dla Grupy:

- współczynnik kapitału podstawowego T1 = 11,90%
- łączny współczynnik kapitałowy TCR = 15,37%

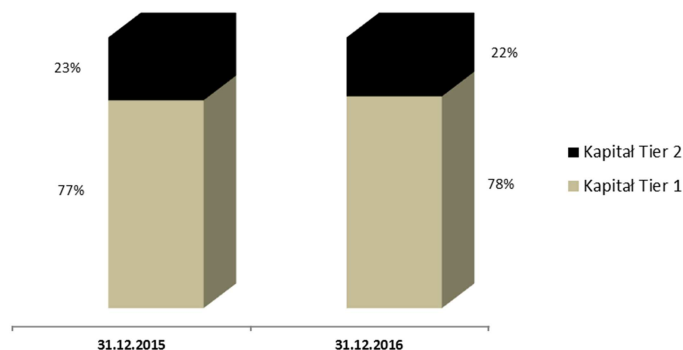
Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank osiągnął wymagany poziom współczynników kapitałowych.

W 2016 roku nastąpił wzrost udziału kapitału Tier1 w łącznym kapitale Banku uwzględnianym przy wyliczeniu współczynnika – na koniec 2016 roku wyniósł 78%. Głównymi składnikami kapitału Tier1 Banku na 31.12.2016 roku był kapitał akcyjny, który stanowił 49% kapitału Tier1.

Na koniec 2016 roku wartość wyemitowanego długu podporządkowanego wynosiła 2,4 mld zł. W roku 2016 wyemitowane zostało 340 mln zł. Z tej kwoty zaliczono do funduszy własnych Banku w ramach Tier2 300 mln zł w 2016 roku, a pozostałe 40 mln zł w styczniu 2017 roku.

Równocześnie zgodnie z zasadami amortyzowania długu podporządkowanego wraz z upływającym terminem do daty zapadalności papierów, fundusze własne Tier2 pomniejszono w 2016 roku o kwotę 408 mln zł.

Struktura kapitału Banku na koniec 2016 i 2015 roku



W ramach wymogu kapitałowego dominującą pozycję (93% 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 kapitału wewnętrznego, kształtuje się na poziomie niższym niż wymogi kapitałowe w ramach Filaru I. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

Zarządzanie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A. oraz Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A., jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu funduszy własnych przekazywane są do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 68 801 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski dla Noble Securities S.A. wynosi 3 230 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 397 956 tys. zł oraz wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 38 372 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2016 roku był wyższy od kapitału wewnętrznego, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 był wyższy niż 4,5%, współczynnik kapitału Tier 1 był wyższy niż 6%, łączny współczynnik kapitałowy był wyższy niż 8%, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2016 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 19 674 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2016 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 639 tys. zł.

6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy

Dalsze wyniki osiągnięte przez Grupę Kapitałową będą uzależnione zarówno od czynników wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Działalność Banku i Grupy koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Strategii na lata 2016-2018 oraz w Planie trwałej poprawy rentowności.

6.1 Czynniki zewnętrzne

- Otoczenie regulacyjne – istotny wpływ na wyniki Grupy (oraz całego sektora bankowego) mogą mieć poniższe czynniki:
 - Możliwe wdrożenie rozwiązań regulacyjnych związanych z przewalutowaniem, zwrotem spreadów walutowych bądź nałożeniem nowych dodatkowych narzutów kapitałowych dotyczących indeksowanych/ denominowanych kredytów hipotecznych dotyczące banków posiadających portfele kredytowe hipoteczne w walutach obcych – posiadając istotny portfel kredytów w walutach obcych sytuacja finansowa Banku, perspektywy rozwoju i osiągnięte wyniki narażone są na potencjalne negatywne skutki z tym związane,
 - Wdrożenie od dnia 1 stycznia 2018 roku *MSSF 9 Instrumenty Finansowe*, który zastąpi istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*. Bank jest obecnie w trakcie realizacji projektu wdrożenia nowego standardu. Jego ostateczny wpływ będzie zależał od struktury aktywów na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9, a korekty wynikające ze zmiany dotychczasowej polityki rachunkowości w tym zakresie zostaną ujęte w kapitałach Banku. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie ma jeszcze możliwości określenia wiarygodnych szacunków w zakresie wpływu MSSF9, przede wszystkim z uwagi na toczące się prace nad budową nowych modeli ryzyka kredytowego dostosowanych do wymogów nowego standardu. Ponadto, nie są jeszcze dostępne zaktualizowane wymogi ostrożnościowe, które będą wiążące dla Banku oraz brak jest jednoznacznych interpretacji nowych przepisów i wypracowanej praktyki rynkowej.
 - Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu BFG – zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków, nastąpi zmiana w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków. Jedną ze zmian jest modyfikacja podstawy wyznaczania składek, która odnosić się będzie do środków gwarantowanych znajdujących się w danym podmiocie. Taka zmiana oznacza relatywnie silniejszy wzrost kwoty opłat na rzecz BFG dla banków z niskim ROA oraz wysokim saldem depozytów detalicznych. Zgodnie z nowym reżimem prawnym, kontrybucja poszczególnych banków w składkach będzie uzależniona od ich profilu ryzyka. Bank nie posiada na chwilę obecną pełnych informacji pozwalających dokonać szczegółowej analizy potencjalnych kosztów dla Banku. W ocenie Banku zmiana ta może mieć negatywny wpływ na poziom generowanego wyniku finansowego Banku.
 - Ewentualne dodatkowe jednorazowe obciążenia wynikające z restrukturyzacji podmiotów sektora kas oszczędnościowo-kredytowych, jak i potencjalne koszty związane z ewentualnymi dalszymi problemami w sektorze bankowości spółdzielczej mogą mieć negatywny wpływ na poziom wyniku finansowego Banku.
 - Przejęta w dniu 13 stycznia 2017 roku Uchwała nr 14/2017 Komitetu Stabilności w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Ponieważ jednak ostateczny sposób realizacji przedstawionych przez KSF rekomendacji nie jest jeszcze znany, Bank nie jest w stanie na chwilę obecną oszacować potencjalnego wpływu docelowych rozwiązań na współczynniki kapitałowe oraz sprawozdania finansowe Banku.

- Otoczenie makroekonomiczne – oczekuje się, że w najbliższych latach otoczenie makroekonomiczne będzie stabilne; korzystna sytuacja w gospodarce, w tym dalsze zmniejszenie stopy bezrobocia, będą pozytywnie wpływać na jakość portfeli kredytowych.
- Rynek walutowy – Bank posiada portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Zmiany kursów walut mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.
- Rynek finansowy – ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.
- Koszt pozyskania depozytów - w przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach podwyższania oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków mogłaby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku.
- Działalność spółek Grupy (w szczególności Noble Securities S.A. i Noble Funds TFI S.A.) jest silnie powiązana z nastrojami panującymi zarówno na polskich, jak i zagranicznych rynkach. Negatywne nastawienie klientów do inwestycji na rynku kapitałowym oraz obniżenie marż spowodowane znaczną konkurencją wśród Domów Maklerskich i Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, mogą mieć negatywny wpływ na działalność i wyniki finansowe spółek. W przypadku ożywienia na Giełdzie Papierów Wartościowych można oczekiwać poprawy rezultatów osiągniętych z działalności brokerskiej.

6.2 Czynniki wewnętrzne

Działalność Banku w kolejnych okresach będzie się koncentrować na realizacji celów i zadań określonych w Strategii na lata 2016-2018 oraz Planie trwałej poprawy rentowności. Celem nadrzędnym jest zapewnienie Bankowi powrotu do trwałej dodatniej rentowności poprzez budowę Banku relacyjnego i osiągnięcie stabilnego poziomu generowania zysku netto. Opracowana transformacja Getin Noble Banku S.A., zakładająca przebudowę bankowości detalicznej, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie kredytów samochodowych, a także digitalizację usług, przyczyni się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawi jego rentowność.

Kluczowym jest dążenie do zrównoważenia potrzeb czterech interesariuszy:

1. Akcjonariusze – tworzenie trwałej wartości dla akcjonariuszy. Działalność skupia się na realizacji długoterminowych celów finansowych – stabilność wyników finansowych oraz pokrycie nowych, zewnętrznych zobowiązań nakładanych na sektor.
2. Klienci – satysfakcja i relacja z Klientami poprzez jakość obsługi i wiarygodność oferty. Bank jest dynamiczną organizacją zaspokajającą obecne i identyfikującą przyszłe potrzeby swoich klientów.
3. Pracownicy – priorytetem jest rozwój profesjonalnego, współpracującego zespołu na wszystkich szczeblach zarządzania, co pozwoli być pożądanym i szanowanym pracodawcą w polskim sektorze bankowym.
4. Regulator – Bank buduje stabilny model finansowy nastawiony na klienta, oparty o bazę kapitałową spełniającą wymogi regulacyjne oraz zrównoważoną strukturę finansowania.

Kierunkami strategicznymi transformacji jest w zakresie bankowości detalicznej relacyjność (bank pierwszego wyboru dla klientów), natomiast w bankowości firmowej synergia z bankowością detaliczną oraz umacnianie pozycji w wybranych segmentach rynku.

Nowa strategia oparta jest na silnych stronach Getin Noble Banku S.A., tj.:

1. Silna baza depozytowa – potencjał pozyskiwania klientów,
2. Wiodąca oferta finansowania samochodów,
3. Silna pozycja w ramach developerów i private banking,
4. Kompetencje w kredytach gotówkowych – efektywny model oceny ryzyka możliwy do wykorzystania w innych segmentach,
5. Kultura przedsiębiorczości – wyróżniająca się zdolność do reagowania na pojawiające się szanse rynkowe.

Należy jednocześnie podkreślić, iż pewne ograniczenia (zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne) mogą mieć negatywne skutki i wpłynąć niekorzystnie na przyszłe wyniki finansowe. Poza wskazanymi już wcześniej zagrożeniami zewnętrznymi, Bank musi liczyć się również z czynnikami wewnętrznymi, do których można zaliczyć:

- strukturalny istotny udział kredytów hipotecznych w portfelu kredytowym – posiadane w portfelu długoterminowe kredyty wymagają zapewnienia odpowiednich źródeł ich finansowania,
- jakość aktywów – pomimo spłat i sprzedaży dużych pakietów starych portfeli NPL nadal istotny udział salda stanowią kredyty o gorszej jakości (kredyty sprzedawane do 2010 roku),
- ewentualne reklamacje dotyczące produktów sprzedawanych w przeszłości - pomimo, iż od kilku lat Bank radykalnie przeprojektował ofertę produktową pod kątem dostosowania jej do potrzeb Klientów i adekwatnych do ich sytuacji, co znajduje odzwierciedlenie w systematycznym spadku poziomu składanych reklamacji, to nadal istnieje ryzyko skarg Klientów na produkty sprzedane w przeszłości.

Połączenie spółek

W dniu 9 sierpnia 2016 roku Zarząd i Rada Nadzorcza Banku wyraziły pozytywną opinię na temat zamiaru rozpoczęcia prac nad projektem połączenia spółki zależnej Noble Funds TFI S.A. (Spółka Przejmująca) ze spółką Open Finance TFI S.A. (Spółka Przejmowana). W dniu 24 sierpnia 2016 roku podpisano plan połączenia Noble Funds TFI S.A. z Open Finance TFI S.A. Połączenie spółek nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 k.s.h., poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Funds TFI S.A. poprzez nową emisję akcji, które Noble Funds TFI S.A. przyzna akcjonariuszom Open Finance TFI S.A. W wyniku połączenia akcjonariusze Open Finance TFI S.A. staną się akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A. z dniem połączenia. W związku z połączeniem, akcjonariuszom Open Finance TFI S.A. w zamian za posiadane akcje Open Finance TFI S.A. zostaną przyznane akcje Noble Funds TFI S.A. w następującym stosunku: za 63,8174931 akcji Open Finance TFI S.A. o wartości nominalnej 1 zł każda przyznana zostanie 1 akcja Noble Funds TFI S.A. o wartości nominalnej 5 zł. Oczekuje się, że transakcja zostanie sfinalizowana w pierwszym półroczu 2017 roku. W związku z planowaną transakcją Getin Noble Bank S.A. przewiduje utratę samodzielnej kontroli nad połączonym podmiotem.

Przekształcenie BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. w Bank Hipoteczny

Bank planuje uzyskanie licencji hipotecznej do końca 2017 roku i rozpoczęcie działalności z początkiem roku 2018. Planowany bank hipoteczny – Getin Noble Bank Hipoteczny (GNB BH) będzie wyspecjalizowaną jednostką bankową działającą w ramach Grupy Getin Noble Banku S.A. Jego zadaniem będzie pozyskiwanie długoterminowego, stabilnego finansowania poprzez emisje listów zastawnych. W pierwszej kolejności emisje listów zastawnych zapewnią finansowanie istniejącego w Grupie portfela kredytów hipotecznych, a w dalszej przyszłości będą zapewniały bieżące finansowanie udzielanych kredytów hipotecznych. W portfelu kredytowym banku hipotecznego znajdować się będą aktywa spełniające wymogi wpisu do rejestru zabezpieczeń listów zastawnych. Możliwość przetransferowania portfela kredytów hipotecznych i refinansowanie poprzez emisje listów zastawnych jest ściśle związana z uzyskaniem licencji hipotecznej.

7. Ład korporacyjny

7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

Zasady ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”), wprowadzonych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 roku, za wyjątkiem opisanych niżej rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

Treść dokumentu dostępna jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem http://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje.

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez:

- 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia,
- 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

W 2016 roku Bank nie stosował powyższej rekomendacji ze względów technicznych i ekonomicznych (nie jest to uzasadnione strukturą akcjonariatu), uwzględniając w tym brak stosownych rozwiązań teleinformatycznych i związanego z tym ryzyka wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone. Dodatkowo istotne koszty związane z obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w ocenie Banku były niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

Biorąc jednak pod uwagę rozwój technologii oraz rosnące doświadczenia rynkowe w stosowaniu e-zgromadzeń, Zarząd Banku podjął działania polegające na przygotowaniu Banku do wdrożenia przedmiotowej zasady m.in. poprzez wprowadzenie do Statutu, jak i Regulaminu Walnego Zgromadzenia stosownych zapisów regulujących sposób i tryb działań w przedmiotowym zakresie.

Dodatkowo Bank zdecydował się udostępnić możliwość śledzenia na żywo obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, a także nagrań z ich przebiegu na stronie www.gnb.pl.

IV.R.3. Spółka dąży do tego, aby w sytuacji gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) ani w ramach różnych systemów prawnych.

W związku z faktem, iż Regulamin GPW w par. 29 ust. 3 zobowiązuje spółki do publikacji raportu jedynie w przypadku, gdy incydentalnie lub stale, w sposób zamierzony niestosowana jest dana zasada szczegółowa a nie rekomendacja, w dniu

1 stycznia 2016 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji.

Od 1 stycznia 2016 roku na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2016 (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>). Informacja ta sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW wskazuje na szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad i jest bezpośrednio wykonaniem zasady I.Z.1.13.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* (dalej: „Zasady”). Zgodnie z oczekiwaniem Komisji w Banku została przeprowadzona analiza zgodności, w wyniku której podjęte zostały – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych przez nadzorcę. W konsekwencji powyższego wszystkie organy Banku podjęły uchwały w zakresie stosowania się do powyższych regulacji w zakresie dla nich przypadającym (uchwała nr XXII/12/05/2015 Walnego Zgromadzenia z dnia 12 maja 2015 roku, uchwała nr 125/2014 Rady Nadzorczej z dnia 23 grudnia 2014 roku i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 roku).

W grudniu 2015 roku w związku ze zwołaniem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4:

Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

Odstąpienie uzasadniono brakiem dostatecznie sprawdzonych rozwiązań technicznych i związanego z tym ryzyka wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone.

Niemniej jednak, Bank dla zmniejszenia ryzyka płynącego z niestosowania wskazanej powyżej zasady, udostępnił możliwość śledzenia na żywo obrad Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy, z których nagrania zamieszczane są na stronie internetowej www.gnb.pl.

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.	337 237 517	337 237 517	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,99%	9,99%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny	60 000 000	60 000 000	6,79%	6,79%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,56%	7,56%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	44 181 000	44 181 000	5,00%	5,00%
Pozostali akcjonariusze	286 982 127	286 982 127	32,48%	32,48%
Razem	883 381 106	883 381 106	100,00%	100,00%

Specjalne uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych Emitenta

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

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

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

7.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

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

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

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

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

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

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

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

Skład i zasady działania Rady Nadzorczej

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

W 2016 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Komitet Audytu

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

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

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

Komitet Personalny

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

Komitet Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka pełni przede wszystkim funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. Jego praca polega głównie na wydawaniu opinii dotyczących bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Ponadto, Komitet ds. Ryzyka weryfikuje sposób odzwierciedlenia modelu biznesowego Banku i jego strategii w zakresie ryzyka w cenach pasywów i aktywów oferowanych klientom.

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 Pierwszy Wiceprezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu lub 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.	
p.o. Prezesa Zarządu	Artur Klimczak
Wiceprezes Zarządu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu	Krzysztof Basiaga
	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2016 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

Z dniem 7 czerwca 2016 roku Pan Grzegorz Tracz zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Getin Noble Banku S.A.

W dniu 14 grudnia 2016 roku Pan Krzysztof Rosiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2017 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza Banku postanowiła powołać Wiceprezesa Zarządu Pana Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem i ze skutkiem od dnia wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na powierzenie Panu Arturowi Klimczakowi funkcji Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powierzyła jednocześnie Panu Arturowi Klimczakowi pełnienie od dnia 10 stycznia 2017 roku obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku postanowiła również powołać Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 10 stycznia 2017 roku.

W dniu 31 stycznia 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 lutego 2017 roku Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Z dniem 6 lutego 2017 roku Pan Krzysztof Rosiński zrezygnował z zasiadania w Zarządzie Banku i pełnienia w nim funkcji Wiceprezesa Zarządu.

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 Hipotecznych i Firmowych

Przy Komitecie Kredytowym Banku działa Komitet Kredytowy Centrum Akceptacji Kredytów Hipotecznych i Firmowych. 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 ds. Produktów Inwestycyjnych

Komitet ds. Produktów Inwestycyjnych 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 – Commercial Committee

Komitet – Commercial Committee jest organem o charakterze opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji w zakresie tworzenia i zmian Produktu Bankowego. Komitet w ramach swoich działań spełnia również rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku poprzez monitoring kluczowych wskaźników dotyczących bazy Klientów Banku, poszczególnych Segmentów Klientów oraz wyników sprzedażowych i finansowych – w zakresie kluczowych produktów bankowych i akceptowania inicjatyw – istotnych z perspektywy rozwoju biznesu, mając na celu zapewnienie realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku.

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.

Komitet ds. Przejść Nieruchomości

Komitet ds. Przejść Nieruchomości jest organem opiniodawczym i/lub decyzyjnym rozpatrującym całokształt spraw związanych z przejmowaniem przez Bank nieruchomości w ramach procesów windykacyjnych prowadzonych przez Obszar Windykacji, zarówno w trybie dobrowolnym, jak i egzekucyjnym. W procesie przejmowania nieruchomości Komitet wydaje opinie nt. wniosków Obszaru Windykacji dla spraw podlegających decyzji Zarządu Banku oraz podejmuje decyzje w sprawach wniosków przedstawionych przez Obszar Windykacji, zgodnie z przyznanymi w tym zakresie kompetencjami.

Komitet Kosztów i Wynagrodzeń

Komitet Kosztów i Wynagrodzeń jest organem o charakterze opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie zapewnienia kontroli kosztów Banku.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Getin Noble Banku S.A. w 2016 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2016 – 31.12.2016	Wynagrodzenie	Pozostałe świadczenia*
	tys. zł	tys. zł
Krzysztof Rosiński	2 291	177
Artur Klimczak	2 398	285
Krzysztof Basiaga	741	62
Marcin Dec	660	87
Karol Karolkiewicz	420	96
Radosław Stęfurak	1 472	239
Maciej Szczechura	540	86
Grzegorz Tracz (do 06.2016)	302	162
Razem wynagrodzenie Zarządu Banku	8 824	1 194

* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń.

01.01.2016 – 31.12.2016	Wynagrodzenie
	tys. zł
dr Leszek Czarnecki	333
Remigiusz Baliński	121
Krzysztof Bielecki	151
Mariusz Grendowicz	151
Jacek Lisik	153
Razem wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku	909

Poniżej zaprezentowano świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych:

	01.01.2016– 31.12.2016 tys. zł
Krzysztof Rosiński	300
Krzysztof Basiaga	138
Karol Karolkiewicz	240
Radosław Stefurak	204
Maciej Szczechura	1
Grzegorz Tracz	2
Jacek Lisik	24
Razem świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych	909

	01.01.2016– 31.12.2016 tys. zł
Świadczenia dla Członków Zarządów spółek zależnych	11 202
Świadczenia dla Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych	30

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty 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 po scaleniu akcji Banku w stosunku 3:1 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	88 208 870
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	173 844
Marcin Dec	Członek Zarządu	124 921
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	25 579
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	42 105
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	7 646

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 337 237 517 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcji, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich – 1 173 091 akcji, RB Investcom sp. z o.o. – 33 950 akcji, Idea Money S.A. – 2 600 akcji.

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

Proces sporządzania sprawozdań finansowych w Getin Noble Banku S.A. realizowany jest w ramach Pionu Finansowego, a jego podstawą jest przyjęta przez Zarząd Banku polityka rachunkowości oraz organizacja rachunkowości w Banku.

Kontrolę merytoryczną nad przygotowaniem sprawozdań finansowych sprawuje Dyrektor Departamentu Rachunkowości oraz Członek Zarządu Banku 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 6 maja 2016 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 2016. Umowa o przegląd półrocznego jednostkowego i skonsolidowanego

sprawozdania finansowego oraz badanie jednostkowe i skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego została zawarta w dniu 15 maja 2016 roku. Bank korzystał z usług spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w zakresie przeglądu i badania sprawozdań finansowych w latach 2012-2015 roku.

Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych przedstawiono w nocie II.46 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. oraz w nocie II.49 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

8. Wsparcie społeczne

Getin Noble Bank S.A. aktywnie angażuje swoich pracowników w akcje prospołeczne w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Jedną z takich inicjatyw jest cykliczna impreza Bieg Fair Play. W tegorocznej edycji, która odbyła się w Katowicach, wzięło udział ponad 1 800 pracowników i przyjaciół Getin Noble Banku. Impreza miała cel charytatywny – w jej wyniku przekazano 20 tys. zł na leczenie i rehabilitację Dawida, syna pracownicy Banku. Promowanie zdrowego trybu życia oraz sportu to idea, która towarzyszy również oficjalnej Reprezentacji Biegowej Getin Noble Banku. Jej skład tworzy ponad 100 osób, biorących udział w największych imprezach biegowych w Polsce.

W 2016 roku pracownicy Banku po raz kolejny zaangażowali się w akcję honorowego krwiodawstwa Getin Crew, połączoną z rejestracją dawców szpiku. Zbiórka krwi, realizowana we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa i Krwiolecnicstwa, odbyła się równolegle w trzech centralach Banku – we Wrocławiu, Katowicach i Warszawie.

W 2016 roku kalendarz działań społecznych Getin Noble Banku S.A. został także poszerzony o nową inicjatywę – „Zostań św. Mikołajem”. Włączając się w akcję, pracownicy Banku przygotowali ponad 700 paczek świątecznych dla potrzebujących dzieci z ośrodków opiekuńczo-wychowawczych w całej Polsce. W ramach corocznych inicjatyw pracownicy Banku już po raz czwarty zorganizowali także zbiórki na rzecz lokalnych schronisk dla zwierząt.

9. Informacje dodatkowe

Zawarcie znaczących umów

W dniu 10 lutego 2016 roku Getin Noble Bank S.A. podpisał z LC Corp B.V. umowę sprzedaży 50,72% udziałów spółki Getin Leasing S.A. Wartość transakcji wyniosła 218 mln zł. Transakcja była elementem strategii wzmocnienia pozycji kapitałowej Banku, jaką Zarząd przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 4 kwietnia 2016 roku zostały zawarte: aneks do porozumienia o strategicznym partnerstwie oraz aneks do umowy o dodatkowe wynagrodzenie z dnia 14 grudnia 2011 roku pomiędzy GNB, Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A., Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.

Aneksy zawarte zostały pod warunkiem zawieszającym (nabycia przez LC Corp BV wszystkich akcji w kapitale spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. posiadanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.), który spełnił się w dniu 20 grudnia 2016 roku.

W dniu 21 marca 2016 roku GNB podpisał z Idea Bank S.A. oraz Getin Leasing S.A., Getin Leasing Spółka Akcyjna 2 Spółka komandytowo-akcyjna i Getin Leasing Spółka Akcyjna 3 Spółka komandytowo-akcyjna generalną umowę sprzedaży wierzytelności leasingowych. Umowa została zawarta na czas nieokreślony, nie dłuższy jednak niż czas do jej całkowitego wykonania tj. do czasu obowiązywania umów, z których wynikają wierzytelności podlegające wykupowi, a następnie sprzedaży. Umowa nie została zawarta z zastrzeżeniem warunku lub terminu, a pozostałe jej postanowienia, wedle wiedzy GNB, nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów. Pierwotna wartość wykupywanych,

a następnie sprzedawanych przez GNB wierzytelności wynosiła 150 mln zł. Kwota ta w drodze kolejnych aneksów została zwiększona najpierw do 400 mln zł, potem do 600 mln zł, a następnie do 700 mln zł. Z tytułu nabywanych wierzytelności Idea Bank S.A. dokonuje na rzecz Getin Noble Banku S.A. zapłaty ceny ustalonej z uwzględnieniem stopy dyskontowej, której wysokość stanowi stawka referencyjna WIBOR 3M powiększona o stałą marżę.

W dniu 19 grudnia 2016 roku GNB zawarł umowę sprzedaży akcji imiennych Biura Informacji Kredytowej S.A. na rzecz Idea Bank S.A. Na mocy postanowień Umowy Emitent sprzedał 1 700 akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz 10,93% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Zgodnie z warunkami umowy GNB przysługiwać będzie dywidenda z akcji za rok obrotowy 2016. W związku z powyższym Idea Bank S.A. zobowiązał się do zapłaty na rzecz Emitenta kwoty wynikającej z prawa do dywidendy, pod warunkiem uzyskania przez Idea Bank S.A. tegoż prawa.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2016 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w ramach wcześniej podpisanych umów.

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

W 2016 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 2016 rok.

Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził kolejne emisje obligacji własnych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w dniu 13 lipca 2015 roku pozyskując łącznie 220 mln zł. Po wygaśnięciu niniejszego programu Bank kontynuował emisje obligacji podporządkowanych w ramach nowego Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w dniu 9 sierpnia 2016 roku, pozyskując dodatkowe 120 mln zł.

Celem emisji obligacji jest podniesienie funduszy własnych Banku, pozwalające na dalszy rozwój jego działalności. W 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 300 mln zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2016 roku wystawiono 21 185 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 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 2016 roku 1,35 mld zł.

Zaciągnięte umowy kredytów i pożyczek

W 2016 roku Getin Noble Bank S.A. ani jego spółki zależne nie zawierały ani nie wypowiedziały umów dotyczących kredytów i pożyczek.

Znaczące postępowania sądowe

W 2016 roku żaden podmiot Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A nie był stroną w postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

W Banku nie funkcjonują programy akcji pracowniczych.

10. Oświadczenia Zarządu

10.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy i Banku oraz osiągnięty przez Grupę i Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. i Getin Noble Banku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy i Banku w 2016 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

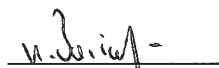
10.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. oraz sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanych rocznych sprawozdaniach finansowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



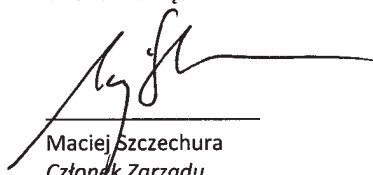
Artur Klimczak
p.o. Prezes Zarządu



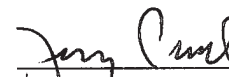
Krzysztof Basiąga
Członek Zarządu



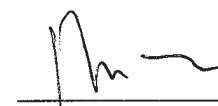
Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu



Maciej Szczechura
Członek Zarządu



Jerzy Pruski
Wiceprezes Zarządu



Marcin Dec
Członek Zarządu



Radosław Stęfurak
Członek Zarządu