



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie Zarządu z działalności
GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.
oraz
GETIN NOBLE BANKU S.A.
za 2018 rok

Warszawa, kwiecień 2019 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2018 roku.....	3
1.1.	Realizacja transformacji modelu biznesowego w ramach APPN	5
1.2.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	11
2.	Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku	20
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	20
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian	21
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	22
3.1.	Getin Noble Bank S.A.	22
3.2.	Obszary działalności spółek zależnych i stowarzyszonych.....	29
4.	Sytuacja finansowa i wyniki w 2018 roku	32
4.1.	Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku	32
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	37
4.3.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	42
4.4.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	45
4.5.	Zobowiązania warunkowe	48
5.	Zarządzanie ryzykiem finansowym w Banku i Grupie	50
5.5.	Ryzyko kredytowe	51
5.6.	Ryzyko operacyjne.....	55
5.7.	Ryzyko utraty płynności	57
5.8.	Ryzyko walutowe.....	61
5.9.	Ryzyko stopy procentowej.....	63
5.10.	Zarządzanie kapitałem	65
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy.....	70
6.1.	Czynniki zewnętrzne	71
6.2.	Czynniki wewnętrzne.....	72
7.	Ład korporacyjny	74
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk	74
7.2.	Polityka różnorodności stosowana do organów zarządzających i nadzorujących	76
7.3.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku	77
7.4.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych	85
8.	Wsparcie społeczne	89
9.	Informacje dodatkowe.....	89
10.	Oświadczenia Zarządu	90
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	90
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	91

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2018 roku obejmuje również informacje wymagane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A.

Bank sporządził odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 9 ustawy o rachunkowości.

1. Działalność Banku i Grupy w 2018 roku

W 2018 roku Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „GNB”, „Getin Noble Bank”) realizował „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019” („Plan”, „Zaktualizowany PPN”, „APPN”), będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego.

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału („POK”).

Opracowanie POK nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe znaczący wpływ miało również zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy oraz w mniejszym stopniu wprowadzone w dniu 24 października 2017 nowe wymagania KNF w zakresie warunków nowych emisji obligacji podporządkowanych (m.in. określenie minimalnej kwoty nominalnej jednej obligacji na poziomie 400 000 zł).

POK określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w Zaktualizowanym PPN, których celem jest zwiększenie funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w Zaktualizowanym PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Tym samym Bank założył istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany. Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału.

W dniu 17 lipca 2018 roku Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A. jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych. W dniu 1 sierpnia 2018 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. W wyniku zakończonych analiz obejmujących aspekty biznesowe,

finansowe oraz prawne nad rozważaną opcją konsolidacyjną obejmującą Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. w dniu 17 stycznia 2019 r. Zarządy obu Banków uzgodniły i podpisały Plan Połączenia („Połączenie”) Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych. Planowane połączenie Banku z Idea Bankiem nastąpić powinno w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku. Warunkiem niezbędnym do połączenia jest uzyskanie wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie.

W celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenie Banku oraz Idea Banku uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku przewidziane w Planie Połączenia. W przypadku spełnienia powyższych warunków, połączenie Banku z Idea Bankiem nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku.

Z Dniem Połączenia akcjonariusze Banku staną się akcjonariuszami Idea Banku. Idea Bank po Połączeniu będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”. Połączony bank będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”. Strategia dla połączonych banków zakłada kontynuację działalności dotychczas prowadzonej przez Bank.

Ponieważ obydwie Banki nie spełniają obecnie regulacyjnych wymogów kapitałowych i są objęte programami ochrony kapitału oraz, ze względu na ujemną rentowność, planem postępowania naprawczego (GNB) i planem naprawy (Idea Bank) elementem koniecznym scenariusza połączenia jest jednocześnie z połączeniem dokapitalizowanie powstającego banku w celu zapewnienia wypełnienia wymogów kapitałowych oraz stworzenia podstaw do odbudowy rentowności, która w konsekwencji pozwoli na akumulację i wzrost kapitału z zysku zatrzymanego. Dla zmięgowania ryzyka, które wynika z ewentualnego braku możliwości pozyskania dodatkowego kapitału dla połączonych instytucji Bank dysponuje scenariuszami alternatywnymi, które oparte są na kontynuacji samodzielnej działalności GNB SA. Wariantowy scenariusz podstawowy zakłada pozyskanie dodatkowego zasilenia kapitałowego dla GNB SA jeszcze w trakcie 2019 roku bądź nie później niż w drugim kwartale 2020 roku. Jego realizacja zapewnia zgodność z normami kapitałowymi oraz zdolność do akumulacji kapitału dzięki odbudowaniu rentowności instytucji. Przewiduje się, iż połączenie zostanie rozliczone z zastosowaniem metody łączenia udziałów.

Pozyskanie inwestora finansowego

Równocześnie z procesem połączenia Bank w porozumieniu z Idea Bankiem podjął decyzję o rozpoczęciu działań, mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem. W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wstępnie wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe aktualnie dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 roku. Po opublikowaniu sprawozdania finansowego za 2018 rok Bank oczekuje rozpoczęcia negocjacji term-sheetu transakcji z funduszami.

1.1. Realizacja transformacji modelu biznesowego w ramach APPN

W trakcie trwania APPN Zarząd Banku realizuje zasadniczą modernizację całej instytucji. Obejmuje ona kluczowe elementy modelu działania Banku, w tym:

- Zmianę modelu biznesowego

Bank przechodzi od podejścia produktowo-sprzedażowego do budowania długotrwałych relacji z klientami, oferując kompleksową obsługę w zakresie usług bankowych i okołobankowych (transakcyjną, depozytową, kredytową, inwestycyjną i ubezpieczeniową). Głównym motorem przyszłych wyników ma być dla Banku wzrost liczby klientów i liczby aktywnych rachunków. W 2018 roku wyznacznikiem sukcesu Banku w tym obszarze były wysokie i powtarzalne wyniki akwizycji kont w ramach oferty „Proste Zasady”, oraz przebudowa struktury akwizycji kredytów niezabezpieczonych – zwiększenie odsetka sprzedaży we własnych kanałach dystrybucji i zwiększenie sprzedaży kierowanej do klientów posiadających w Banku rachunki bieżące regularnie zasilane wynagrodzeniem.

- Zmianę modelu operacyjnego i zarządzania siecią sprzedaży

Priorytetem Banku pozostawała wysoka jakość obsługi. W roku 2018 powtórzone zostały osiągnięcia w zakresie wysokich notowań w branżowych rankingach jakości. Bank odnotowuje ponadto spadek liczby reklamacji związanych z bieżącym biznesem. W sieci oddziałów wprowadzone zostały nowe schematy obsługi klientów. Bank podjął istotne dla operacyjnej sprawności wdrożenia informatyczne – rozwijające CRM, oraz nowy system obsługi wniosków kredytowych.

- Zmiana modelu zarządzania ryzykiem i rozwój narzędzi

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z kluczowych obszarów restrukturyzacji realizowanej w Banku.

W roku 2018 kontynuowane były intensywne prace skierowane na przebudowę Banku w tym obszarze poprzez zmianę i modernizację systemu zarządzania ryzykiem we wszystkich kluczowych elementach:

- zmiana kultury zarządzania ryzykiem,
- wzmocnienie kadry kierowniczej,
- reorganizacja struktury organizacyjnej pionu zarządzania ryzykiem,
- przegląd i modernizacja zarządzania modelami ryzyka kredytowego,
- przebudowa procesów zarządzania ryzykiem,
- unowocześnienie narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

- Zmiana modelu zarządzania finansami

Jednym z kluczowych filarów wspierających sprawną realizację gruntownej modernizacji Banku we wszystkich wskazanych obszarach jest system zarządzania finansami. W ramach wzmocnienia pionu finansów Bank dokonał znaczących inwestycji i zmian zapewniających aktualne, rzetelne informacje dla pozostałych obszarów działalności Banku, krytycznych z punktu widzenia sprawnej realizacji prowadzonych zmian.

Wśród głównych działań wymienić należy między innymi dalszy intensywny rozwój zaplecza analitycznego Banku realizowanego przez Departament Informacji Zarządczej oraz podległych jednostek (m.in. rozwój w obszarze centralnej hurtowni danych, CRM, funkcji business intelligence i związanych z nią licznych narzędzi/aplikacji wspierających realizację działań biznesowych).

Wyniki finansowe Banku osiągnięte w roku 2018 były pod istotnym wpływem czynników o naturze egzogenicznej, zdarzeń zewnętrznych niezwiązanych z działalnością Banku, jednak przekładających się na kondycję Banku, w tym zdolność generowania dochodów. Z uwagi na powyższe, rok 2018 był dla Banku bardzo trudnym okresem z punktu widzenia bieżącego zarządzania i realizacji założonych projektów i inicjatyw mających na celu wsparcie Banku w drodze do powrotu na trwałą ścieżkę generowania dodatnich wyników finansowych. Należy jednak podkreślić, iż pomimo tak trudnych warunków, Bank z

wysoką skutecznością realizował przyjęte plany w zakresie dalszej modernizacji obszarów biznesowych, wzmocnienia gruntownie zrestrukturyzowanej platformy bankowej, silnego rozwoju w obszarze sprawności operacyjnej i bezpieczeństwa działania. Działania podejmowane w ww. obszarach realizowane były z priorytetowym założeniem zachowania najwyższych standardów w zakresie obsługi Klientów. Zmiany wprowadzane w Banku od kilku lat i konsekwentnie kontynuowane w roku 2018 zostały niezależnie zaudytowane i potwierdzone w najważniejszych rankingach oceniających jakość obsługi i oferty dla Klientów, w których Bank od kilku lat utrzymuje się wśród najlepszych podmiotów na rynku. Potwierdza to słuszność podejmowanych działań trwale modernizujących Bank.

Wśród głównych rozpoczętych lub kontynuowanych w 2018 roku działań, należy wymienić przede wszystkim:

- **obniżanie kosztu depozytów względem rynku** – w 2018 r. Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego spadku kosztu depozytów, przede wszystkim poprzez zmianę mix depozytowego (wzrost udziału depozytów bieżących), jednak wystąpienie istotnych zaburzeń w działaniu Banku w obszarze płynności związanych z natężeniem spekulacji medialnych nt. kondycji Banku, które miało miejsce w listopadzie 2018 roku w sposób zasadniczy wpłynęło na sytuację płynnościową Banku, oraz w konsekwencji w związku z koniecznością odbudowy portfela depozytowego wpłynęło na wzrost kosztu bazy depozytowej Banku.
- **transformację sieci obsługi** – wdrażanie przyjętych strategii produktowych i nowych ofert dla Klientów, optymalizacja sieci sprzedaży, optymalizacja sprzedaży w oparciu o dotychczasowych Klientów Banku, dalsza poprawa jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej i digitalizacja usług;
- **koncentracja na wzmacnianiu obszaru kredytowania detalicznego** – mocną stroną Banku w roku 2018 było zwiększanie aktywności w obszarze consumer finance poprzez wykorzystanie bazy Klientów własnych oraz pozyskiwanie nowych klientów kredytowych z jednoczesnym wykorzystaniem nowych kompetencji w zakresie oceny ryzyka kredytowego; istotnym elementem w tym obszarze w roku 2018 była konsekwentna zmiana źródeł nowej produkcji kredytowej, tj. stopniowa eliminacja kanałów pośrednich na rzecz sieci własnej odznaczającej się znaczenie lepszym profilem ryzyka kredytowego; ważnym elementem jest również uruchomienie i konsekwentny rozwój oferty pre-approval.

Odrębnego podkreślenia wymagają podejmowane przez Bank **działania skierowane do systematycznego wzmocnienia w obszarze jakości**, której konsekwentna poprawa jest nadrzędnym założeniem w implementacji inicjatyw i projektów we wszystkich obszarach działalności Banku. Wysokie oceny we wspomnianych wcześniej rankingach odzwierciedlają szczególną wagę, jaką Bank przykładą do utrzymywania najwyższych standardów w obszarach bezpośredniego kontaktu z Klientami, tj. w sieci sprzedaży, contact center i procesach tam realizowanych, ale także w zakresie najwyższych standardów oferty produktowej, adekwatnej do poszczególnych segmentów Klientów. Wysokiej jakości w powyższych obszarach nie udałoby się utrzymać bez zachowania najwyższej sprawności procesów middle- i backoffice.

Jakość obsługi jest niezmiennie jednym z kluczowych filarów budowania bankowości relacyjnej w GNB i wszystkie działania skutecznie podejmowane w roku 2018 były realizowane z zachowaniem kompleksowego i ustrukturyzowanego podejścia do zarządzania jakością.

Odnosząc się do działań podejmowanych w ramach implementacji założeń APPN w roku 2018 wśród najważniejszych elementów podejścia do zarządzania jakością wymienić należy:

- ścisłe i jednolite standardy obsługi i komunikacji,
- ciągłą optymalizację procesów,
- regularne szkolenia,
- audyty jakości.

Konsekwencja Banku w zakresie poprawy jakości obsługi została w minionym roku ponownie doceniona przez konsumentów i branżowe media – m.in. poprzez wysokie pozycje, jakie Bank zajął w rankingach „Przyjazny Bank Newsweeka” i „Złoty Bankier”.

Bankowość detaliczna

Klienci i ROR

- Bank konsekwentnie promował bankowość relacyjną. Głównym narzędziem do pozyskiwania depozytów było konto oszczędnościowe wraz z rachunkiem ROR „Konto Proste Zasady”.
- W październiku 2018 r. do oferty weszło konto oszczędnościowe w walutach obcych (EUR oraz USD), oraz konto oszczędnościowe Premium. Celem było uzupełnienie oferty dla klientów detalicznych, pozyskanie depozytów walutowych a docelowo obniżenie kosztu finansowania.
- Równolegle Bank prowadził aktywną politykę cenową w zakresie lokat terminowych, dopasowując stawki do sytuacji rynkowej oraz stawek oferowanych przez konkurencję.
- Od połowy listopada 2018 r., ze względu na istotne zaburzenia w działaniu Banku w obszarze płynności związane z natężeniem spekulacji medialnych nt. kondycji GNB S.A., Bank podjął intensywne działania nakierowane na retencję oraz pozyskanie wolumenów. Wdrożona została oferta odzyskania depozytów zarówno w placówkach jak i kanałach zdalnych.

Poprawa procesów i jakości obsługi

W 2018 r. kontynuowano usprawnianie procesów obsługi klienta, w szczególności przy otwarciu rachunku oraz w zakresie obsługi klientów w placówkach, które przełożyły się na zdobycie kilku nagród w rankingu Newsweek oraz Złoty Bankier:

- III miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego” - Newsweek
- II miejsce w kategorii „Bankowość Internetowa” - Newsweek
- II miejsce kategorii „Bankowość Mobilna” - Newsweek
- II miejsce dla Getin Banku za Jakość Obsługi w Konkursie Złoty Bankier

W ostatnim roku wdrożono również ułatwienia dla klientów w zakresie zdalnego przenoszenia rachunków oraz umożliwiono składanie dyspozycji przelewu wynagrodzenia w Bankowości Internetowej i Contact Center.

Ponadto, w I kwartale 2018 r. udostępniono proces mobilny otwarcia rachunku w celu zwiększenia akwizycji klientów poprzez kanały zdalne.

Kredytowanie niezabezpieczone

W 2018 roku Bank nadal poświęcał dużą uwagę rozwojowi linii kredytowania niezabezpieczonego. Kontynuowany był powołany w 2017 roku dedykowany wewnętrzny program zmian tego obszaru, co przyniosło zauważalne różnice w wielkości oraz jakości nowej akwizycji. Porównując rok 2018 do 2017, Bank odnotował m.in. 23% wzrostu sprzedaży kredytów gotówkowych.

Najważniejsze z osiągnięć to:

- Rekordowy wynik sprzedaży kredytów gotówkowych,
- Przebudowa struktury kanałowej pozyskiwania klientów – wzrost udziału kredytów przez sieć własną Banku oraz kanały zdalne.

Efektywność operacyjna - optymalizacja sieci sprzedaży

W 2018 r. bank kontynuował optymalizację sieci sprzedaży. W 2018 r. otwarto łącznie 13 nowoczesnych placówek, w tym 5 w topowych galeriach handlowych w Katowicach, Gdańsku, Poznaniu, Wrocławiu i Kielcach. Jednocześnie systematycznie wdrażany jest format oddziału z automatyczną obsługą gotówkową, obecnie Bank posiada 12 lokalizacji tego typu w Polsce.

W 2018 r. rozpoczęto także kolejne inwestycje związane z wdrażaniem nowego formatu i aranżacji placówek. Kontynuacja działań obejmuje także rozwój sieci franczyzowej – od początku roku otwarto łącznie 66 nowych placówek partnerskich, nawiązując także współpracę z 34 nowymi Partnerami. Sieć sprzedaży rozwijana jest przede wszystkim na nowych mikrorynkach, co pozwala na dotarcie z ofertą banku do nowej grupy odbiorców. W 2018 roku Bank zwiększył swoją obecność w miastach, otwierając placówki franczyzowe na 15 nowych rynkach. Obecnie placówki banku dostępne są w prawie 300 miastach na terenie Polski.

Dodatkowo, w ramach działań optymalizacyjnych, w ciągu 2018 r. zamknięto operacyjnie 43 jednostki.

Bank systematycznie kontynuuje działania mające na celu zwiększenie efektywności i funkcjonalności placówek - poszerza systematycznie sieć wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Obecnie w placówkach dostępnych jest prawie 75 urządzeń dualnych (bankomat/wpłatomat) oraz 22 bankomaty. Bank zwiększa także funkcjonalności swoich oddziałów - zrealizował w 2018 r. projekt wdrożenia stanowisk internetowych dla Klientów umożliwiających samodzielne i bezpieczne wykonywanie operacji w bankowości internetowej oraz wsparcie procesów kredytowych. Obecnie stanowisko takie dostępne jest w ponad 75% placówek własnych.

Kontynuowany jest rozpoczęty w 2017 r. proces poprawy infrastruktury i wizerunku oddziałów sieci własnej, w tym dostosowywanie oddziałów do potrzeb osób niepełnosprawnych. Bank systematycznie pracuje także nad usprawnieniem procesów zarządzania infrastrukturą placówek celem zapewnienia odpowiedniego komfortu obsługi. Zmiany obejmują także sieć franczyzową banku – w 2018 r. z powodzeniem wdrożono nowy standard wizerunku placówki franczyzowej, który stosowany jest w najnowszych realizacjach.

Bankowość firmowa

Wśród najważniejszych działań podjętych w 2018 w obszarze bankowości firmowej wymienić należy:

- Integracja dotychczasowych komórek Banku zajmujących się obsługą klientów firmowych w celu podniesienia efektywności zarządzania biznesem.
- Nowe zasady segmentacji i portfelizacji klientów firmowych oraz model obsługi dostosowany do potencjału klienta w celu podniesienia efektywności współpracy z grupą kluczowych klientów.
- Otwarcie Centrów Bankowości Przedsiębiorstw w trzech nowych lokalizacjach: Kraków, Poznań, Rzeszów celem dotarcia do jeszcze większej liczby Klientów.
- Wprowadzenie dwóch produktów do oferty:
 - Kredyt preferencyjny ze środków unijnych dla wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni na finansowanie inwestycji służących poprawie efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych (w 3 województwach)
 - Kredyt na innowacje technologiczne
- Wprowadzenie nowych narzędzi i kompetencji do ustalania warunków współpracy z klientami, uwzględniające poziomy cen, ocenę ryzyka kredytowego oraz stosowane zabezpieczenia, mających na celu poprawienie rentowności sprzedaży.
- Optymalizacja procedur oraz dostosowanie ich do zmieniających się wymagań regulacyjnych.

Digital banking oraz dalszy rozwój contact center

W 2018 roku Bank konsekwentnie wzmacniał swój wizerunek instytucji oferującej innowacyjne rozwiązania z zakresu płatności mobilnych oraz bankowości mobilnej i internetowej. Aby ułatwić klientom codzienne bankowanie w 2018 r. wprowadzono mobilną autoryzację przelewów, a także wirtualny sejf umożliwiający odłożenie części środków na rachunku oraz wdrożono kompleksowe rozwiązania w zakresie płatności mobilnych. Dzięki tym rozwiązaniom zapewniono klientom

jeszcze łatwiejszy i wygodniejszy dostęp do usług i produktów Banku. Wprowadzone zostały również rozwiązania, które pozwalają klientom jak najwięcej spraw realizować bez konieczności wychodzenia z domu, wypełniając wniosek w Bankowości Internetowej, aplikacji Mobilnej lub dzwoniąc na infolinię.

Zmiany, które Bank wprowadził w 2018 roku zgodne są z najnowszymi technologicznymi trendami, a ich głównym celem jest zaspokojenie potrzeb klientów oraz poprawa ich doświadczeń związanych z ich obsługą we wszystkich zdalnych kanałach kontaktu z Bankiem.

Znacznie ułatwiono także proces wnioskowania o kredyt oraz kartę kredytową. Udostępniony został skrócony proces sprzedaży tzw. KLIK. Dzięki jego wdrożeniu udzielenie kredytu odbywa się już w kilka minut bez potencjalnie uciążliwego dla odbiorcy procesu.

Jako dodatkową usługę stworzono osobom niebędącymi klientami Banku możliwość nawiązania relacji i założenia zarówno rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, jak i lokaty w kanale telefonicznym. Przed wprowadzeniem tego rozwiązania otwarcie ww. produktów możliwe było zdalnie tylko za pośrednictwem strony internetowej Banku.

W 2018 roku uruchomiono całodobową obsługę na Infolinii przez 7 dni w tygodniu, a w celu najlepszego dopasowania wiedzy merytorycznej do faktycznych oczekiwań klientów stworzono wyspecjalizowane grupy produktowe.

Rozwój systemów informatycznych i bezpieczeństwa IT

IT Banku stanowi przede wszystkim warstwę usługową dla jednostek biznesowych. W 2018 roku prace rozwojowe IT prowadzone były w 2 obszarach: dostosowania do wymogów regulacyjnych (np. RODO, AML, Split Payment, STIR, IFRS-9, PSD2, Trwały Nośnik) oraz rozwoju Biznesu. Współpraca z innymi jednostkami Banku zaowocowała szeregiem nowych funkcjonalności i usprawnień w obsłudze Klientów w zdalnych kanałach dostępu – Bankowości Internetowej i Mobilnej oraz Contact Center. Równolegle prowadzone były prace optymalizujące makroproces kredytów konsumenckich, skupione na uatrakcyjnieniu oferty oraz automatyzacji uruchomień. Jednocześnie trwały nieustanne prace nad wzrostem akwizycji nowych Klientów, gdzie między innymi wdrożono Program Poleceń. Miniony okres stał pod znakiem dynamicznego dostosowania oferty depozytowej Banku do wymogów rynkowych, skutkując wdrożeniem szeregu funkcjonalności umożliwiających zwiększone pozyskanie oraz retencje depozytów. W 2018r zostało także uruchomionych kilka projektów związanych z wdrożeniem nowych systemów, które będą kontynuowane w 2019 roku i pozwolą na dalszy rozwój Banku.

Zmiana modelu zarządzania ryzykiem

Jednym z kluczowych elementów przebudowy Banku, jaka jest realizowana w trakcie obowiązywania PPN to zmiana, oraz modernizacja systemu zarządzania ryzykiem we wszystkich kluczowych elementach.



1. Zmiana kultury zarządzania ryzykiem

W miejsce modelu pasywnego (reaktywnego) wdrożono podejście aktywne, pozwalające na wczesną identyfikację niekorzystnych zjawisk w poszczególnych portfelach oraz w otoczeniu instytucji, a także pozwolić na identyfikację

zagrożonych ekspozycji. Nacisk położony został również na właściwe szacowanie ryzyka, a w konsekwencji adekwatną (do ponoszonego ryzyka) wycenę aktywów, w tym szczególnie portfeli kredytowych.

2. Wzmocnienie kadry kierowniczej

Bank zatrudnił grono doświadczonych ekspertów z zakresu modelowania ryzyka, wyceny zabezpieczeń w tym nieruchomości, analizy kredytowej, zarządzania portfelem kredytowym, budowy narzędzi analitycznych w tym silników decyzyjnych. Niemal we wszystkich obszarach nastąpiło wzmocnienie kadrowe i merytoryczne, które było realizowane począwszy od IV kwartału 2017, stopniowo do połowy roku 2018.

3. Reorganizacja struktury organizacyjnej pionu zarządzania ryzykiem

Na podstawie analizy wewnętrznej struktury organizacyjnej pionu zarządzania ryzykiem, podjęto decyzję o dokonanie zmian organizacyjnych, których celem było:

- wzmocnienie roli funkcji zarządzania ryzykiem jako całości,
- zorganizowanie pionu zarządzania ryzykiem adekwatnie to rozwijanych obszarów biznesowych,
- stworzenie ośrodków kompetencyjnych integrujących i centralizujących określone zadania oraz jednocześnie umiejętności i doświadczenia pracowników,
- wskazanie po stronie pionu zarządzania ryzykiem „właścicieli” poszczególnych portfeli kredytowych,
- konieczność akomodacji nowych, dotąd nierealizowanych w banku lub przejmowanych z innych jednostek organizacyjnych funkcji i zadań.

4. Przegląd i modernizacja zarządzania modelami ryzyka kredytowego

Bank dokonywał na przełomie 2017 i 2018 roku analiz i weryfikacji podejść zastosowanych w obszarze modeli ryzyka kredytowego oraz narzędzi wykorzystywanych w tym obszarze.

W efekcie Bank podjął działania zmierzające do wprowadzenia zmian merytorycznych w modelach, a także wdrożenia zmian mających na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego (docelowo ryzyka modeli) w zakresie rozwoju i budowy wiedzy odnośnie powstałych lub budowanych modeli.

5. Przebudowa procesów zarządzania ryzykiem

Począwszy od II kwartału 2018 roku Bank przeprowadził przegląd i mapowanie istniejących procesów w zakresie udzielania kredytów gotówkowych, kart, limitów oraz kredytów samochodowych i mikrofirmowych, których efektem było podjęcie szeregu działań optymalizujących dany obszar działalności. Dodatkowo, wdrożono szereg usprawnień w procesie raportowania i analiz portfelowych, a także dokonano zmian w polityce kredytowej dla klientów detalicznych. W wyniku przeprowadzonego procesu analiz portfeli i procesów zarządzania ryzykiem firm i deweloperów m.in. powołano obszar ryzyka kredytowego przedsiębiorstw i przebudowano struktury poszczególnych jednostek, dopasowując je do bieżących potrzeb, planów rozwoju Banku i wykorzystując najlepsze praktyki rynkowe uznanych podmiotów; dokonano szeregu zmian w procesach i regulacjach, których celem było usprawnienie działania w danym obszarze.

W I kwartale 2018 roku został powołany Departament Zarządzania Ryzykiem Nadużyć (DZN) w celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem nadużyć..

6. Unowocześnienie narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem

Kluczowym elementem przebudowy i modernizacji funkcji zarządzania ryzykiem jest zapewnienie właściwych narzędzi IT wspierających poszczególne procesy i obszary. Zarówno w 2017 jak i 2018 roku Bank realizował zasadniczą

przebudowę infrastruktury informatycznej zarządzania ryzykiem. Wdrażane zmiany to solidna i stabilna podstawa do dalszego rozwoju zarządzania ryzykiem w Banku.

Zmiana modelu zarządzania finansami

W ramach wzmocnienia pionu finansów Bank dokonał znaczących inwestycji zmierzających do sprawnego dostarczania rzeczowych i aktualnych informacji wspierających realizację strategii Banku. Istotnie wzmocniono jednostki odpowiedzialne za dostarczanie Zarządowi oraz managerom Banku informacji zarządczej, analiz finansowych oraz raportów.

1.2. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Plan trwałej poprawy rentowności

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji *Planu trwałej poprawy rentowności*, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego i zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2016 roku.

W dniu 30 sierpnia 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała złożony przez Bank dokument pt. *Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019 („Zaktualizowany PPN”)*, będący aktualizacją realizowanego przez Bank programu postępowania naprawczego. Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych zawierających dodatkowe narzuty kapitałowe na kredyty walutowe.

Bank miesięcznie przedkłada sprawozdania z realizacji Zaktualizowanego PPN do Komisji Nadzoru Finansowego. Wraz z akceptacją przedłożonego przez Bank Zaktualizowanego PPN, KNF wskazała kilka kluczowych parametrów (między innymi wynik finansowy, jakość portfela kredytowego), które podlegają szczególnemu monitoringowi w trakcie realizacji Zaktualizowanego PPN.

W 2018 roku jednostkowy wynik netto Getin Noble Banku S.A. był ujemny i wyniósł -444,7 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2018 roku miały wpływ niezależne od Banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- konsekwencja wydarzeń związanych ze spółką Getback S.A. (m.in. zastój na rynku sprzedaży wierzytelności przeterminowanych oraz pogorszenie koniunktury w na rynku produktów inwestycyjnych i kryzys na rynku obligacji korporacyjnych),
- pogorszenie sytuacji finansowej Banku w następstwie natężenia spekulacji medialnych po publikacjach w listopadzie 2018 roku oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej kondycji Banku, a w konsekwencji malejące zaufanie Klientów odnośnie zdolności Banku do wywiązywania się ze swoich zobowiązań, które przełożyło się na sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu kosztownych działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej.

Załamanie rynku obrotu wierzytelnościami miało bezpośredni wpływ na:

- ceny uzyskiwane ze sprzedaży portfela kredytów hipotecznych znajdującego się w funduszu Debtor oraz konieczność przeceny certyfikatów funduszu OFWD,
- brak możliwości sprzedaży portfeli kredytów niepracujących

Ponadto wystąpiło istotne pogorszenie nastrojów wśród Klientów lokujących oszczędności w produkty inwestycyjne, co znacząco obniżyło wyniki prowizyjne Banku, a także negatywnie wpłynęło na wyniki finansowe Noble Funds TFI oraz Noble Securities.

Konsekwencjami zdarzeń z listopada, które doprowadziły do czasowego kryzysu płynności Banku, a w konsekwencji do z jednej strony odbudowy portfela depozytowego, a z drugiej do konieczności ograniczenia akcji kredytowej oraz sprzedaży instrumentów inwestycyjnych były:

- wzrost kosztu odsetkowego związanego z koniecznością podwyższenia oprocentowania produktów lokacyjnych oraz kosztem kredytu refinansowego z NBP, o który Bank wystąpił w celu wsparcia płynności w okresie największego odpływu środków klientów,
- nie zrealizowane dochody wynikające z ograniczonej sprzedaży kredytów,
- nie zrealizowane dochody prowizyjne z tytułu zawieszonych sprzedaży instrumentów inwestycyjnych
- zwiększone koszty działania w obszarze reklamy, kosztów osobowych oraz usług doradczych.

Ponadto Bank zwiększył poziom odpisów na ekspozycje w podmioty powiązane.

Czynniki negatywnie wpływające na wynik Banku:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych oraz na zobowiązania pozabilansowe – obciążenie wyniku finansowego brutto Banku z tego tytułu w kwocie 622 mln zł,
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 155 mln zł,
- dokonanie odpisu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 98 mln złotych dotyczącego nierozliczonych strat podatkowych z lat poprzednich – z uwagi na prowadzony proces połączenia Getin Noble Banku S.A. z Idea Bankiem S.A.,
- utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym związanym z wydarzeniami z listopada 2018 r. - niższy wynik odsetkowy, wynik z prowizji, wyższe koszty działania, niższy wynik na transakcjach pochodnych.

W 2018 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała ujemny wynik finansowy w kwocie -453,4 mln zł.

Czynniki negatywnie wpływające na wynik Grupy:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości:
 - aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Grupy z tego tytułu w kwocie 660 mln zł,
 - Inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w kwocie 22 mln zł,
 - oraz portfela wierzytelności przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 82 mln zł,
- dokonanie odpisu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 98 mln złotych dotyczącego nierozliczonych strat podatkowych z lat poprzednich – z uwagi na prowadzony proces połączenia Getin Noble Banku S.A. z Idea Bankiem S.A.,
- utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym - niższy wynik odsetkowy, wynik z prowizji, wyższe koszty działania, niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Czasowa sytuacja kryzysowa w obszarze płynności

W następstwie zdarzeń z listopada 2018 roku odnotowano sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej. Najważniejsze zdarzenia związane z odnotowaną sytuacją kryzysową:

1. naruszenie w dniu 15 listopada 2018 r. poziomu wskaźnika pokrycia wpływów netto („LCR”) - wskaźnik na koniec dnia 15 listopada 2018 r. ukształtował się na poziomie 82,67%, czyli był o 17.33 p.p. niższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa,

2. przyznanie kredytu refinansowego na przywrócenie płynności płatniczej w wysokości 3.590.000.000 zł i podpisania przez strony stosownej umowy kredytowej w dniu 19 listopada 2018 r. z terminem jego spłaty przypadającym na dzień 19 lutego 2019 r.,
3. przyznanie kredytu refinansowego na przywrócenie płynności płatniczej w wysokości 1.200.000.000 zł i podpisania przez strony stosownej umowy kredytowej w dniu 21 listopada 2018 r. z terminem jego spłaty przypadającym na dzień 21 lutego 2019 r.,
4. osiągnięcie w dniu 3 grudnia 2018 r. przez wskaźnik LCR minimalnego poziomu 21,3%,
5. osiągnięcie w dniu 24 stycznia 2019 r. przez wskaźnik LCR wymaganego przepisami prawa poziomu 100% oraz utrzymanie znaczącego i stopniowego wzrostu tegoż wskaźnika w okresie od początku grudnia 2018 r.,
6. dokonanie w dniu 11 lutego 2019 r. całkowitej przedterminowej spłaty kredytu, o którym mowa w pkt. 3,
7. dokonanie terminowej spłaty kredytu, o którym mowa w pkt. 2 w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 r.,
8. obniżenie się w dniu 19 lutego 2019 r. wskaźnika LCR poniżej poziomu wymaganego przepisami prawa tj. do wartości 62,49% na skutek spłaty kredytu refinansowego na przywrócenie płynności płatniczej, o którym mowa w pkt. 2,
9. osiągnięcie w dniu 1 marca 2019 r. przez wskaźnik LCR wymaganego przepisami prawa poziomu 100% po spadku jego wartości na skutek zdarzeń, o których mowa w pkt. 8.

Od spłaty zobowiązania wobec Narodowego Banku Polskiego dokonanej w dniu 19 lutego 2019 r. wskaźnik pokrycia wpływów netto LCR systematycznie rósł i w terminie 10 dni powrócił ponad poziom wymagany przepisami prawa tj. 100%, a w kolejnych dniach wskaźnik wzrósł; na dzień 31 marca 2019 roku wynosił ok 153% (czyli był o 53 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).

Adekwatność kapitałowa

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych dla Banku i Grupy uwzględnia:

- 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 2018 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,29 p.p. (również 1,29 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,97 p.p. (również 0,97 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,875 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier1 (CET1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*,
- bufor systemowy na poziomie 3,0 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier1 (CET1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*.

W dniu 31 lipca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję w sprawie zmiany identyfikacji Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożeniu na niego bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. KNF uchyliła w całości decyzję z dnia 04.10.2016 identyfikującą GNB S.A. jako instytucję o znaczeniu systemowym, co wiąże się ze zniesieniem od 31 lipca 2018 roku dodatkowego domiaru kapitałowego, jaki obowiązywał Bank z tego tytułu w wysokości 0,25 pp.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku obowiązujący Bank poziom wymogu połączonego bufora kapitałowego kształtuje się jak niżej:

31.12.2018	TCR	T1	CET1
1. wskaźnik podstawowy	8,00%	6,00%	4,50%
2. bufor zabezpieczający	1,875%	1,875%	1,875%

3. Indywidualny na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gosp. Domowych	1,29%	0,97%	0,72%
4. bufor systemowy	3,00%	3,00%	3,00%
WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA - minimum aktywujące plan ochrony kapitału	14,17%	11,85%	10,10%

Getin Noble Bank S.A. na koniec 2018 roku uzyskał wskaźniki adekwatności kapitałowej jak niżej:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2018		Poziom poniżej wymogu p.p.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,85%	9,04 %	2,81
Łączny współczynnik kapitałowy	14,17%	11,41%	2,76

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2018		Poziom poniżej wymogu pp.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	11,85%	8,99 %	2,86
Łączny współczynnik kapitałowy	14,17%	11,36%	2,81

Bank nie spełniał od dnia 1 stycznia 2018 roku wymogów połączonego bufora zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym, co było przede wszystkim bezpośrednią konsekwencją zmian regulacyjnych IV kwartału 2017 roku, tj.:

- z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych 150% wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł.

Mając to na uwadze Bank, zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału. W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Plan Ochrony Kapitału.

Plan Ochrony Kapitału określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego, opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze Tier 1.

Do najistotniejszych działań, jakie zrealizowano w 2018 roku w zakresie wzrostu funduszy własnych, należy zaliczyć:

1. w dniu 8 maja 2018 roku nastąpiło zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w Krajowym Rejestrze Sądowym, w wyniku czego kapitał akcyjny Banku został zwiększony z kwoty 2 462 mln zł do kwoty 2 652 mln zł, czyli o 190 mln zł. W dniu 25 maja 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na zaklasyfikowanie przez Getin Noble Bank S.A. emisji do kapitału podstawowego Tier 1.
2. w dniu 18 czerwca 2018 roku Zarząd Banku podjął uchwałę a Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała podwyższenie kapitału akcyjnego o 200 mln zł.; w dniu 25 lipca 2018 roku NWZA podjęło uchwały zatwierdzające podwyższenie kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D i E; we wrześniu 2018 roku dokonana została rejestracja podwyższenia kapitału o 100 mln zł; w dniu 15 października dokonana została wpłata do Banku kolejnych 100

mln zł na poczet kolejnego podwyższenia kapitału akcyjnego – podwyższenie kapitału nastąpiło po zarejestrowaniu przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w dniu 10 stycznia 2019 roku .

Negatywnymi czynnikami wpływającymi na poziom współczynników wypłacalności w 2018 roku były ujemny wynik finansowy netto, który pomniejszył fundusze własne oraz pomniejszenie funduszy własnych wynikające z aktualizacji wyceny kapitałowych instrumentów finansowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (dotyczy głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych notowanych na GPW) w związku ze spadkiem ich wyceny rynkowej w 2018 roku .

Koszt finansowania

Bank sukcesywnie realizował do października 2018 roku jeden z kluczowych celów strategicznych, tj. obniżenie kosztu finansowania i zmniejszenie dystansu do banków porównawczych. W listopadzie i grudniu 2018 roku, w konsekwencji zdarzeń z listopada, które doprowadziły do czasowego kryzysu płynności Banku (istotny odpływ środków depozytowych z Banku), Bank realizował działania maksymalizacji przyrostu sald depozytowych, co wymagało zwiększenia atrakcyjności cenowej oferty, w szczególności w ramach promocyjnych stawek procentowych dla środków depozytowych, co w grudniu 2018 r. skutkowało podwyższeniem kosztu pozyskania i odnawiania lokat terminowych złotych klientów detalicznych. Działania te miały przede wszystkim na celu pozyskanie nowych środków depozytowych klientów w celu przywrócenia wskaźników płynności do optymalnego poziomu. Oznacza to, iż Bank odnotowuje istotny wzrost kosztu finansowania portfela depozytowego. Koszt pozyskania nowych oraz odnawiania zapadających lokat terminowych złotych klientów detalicznych wyniósł w 2018 roku 2,1%, natomiast koszt ponoszony za analogiczne lokaty w 2017 roku wyniósł 1,8%.

Inne zdarzenia

- W 2018 roku Bank dokonał sprzedaży portfeli kredytów z utratą wartości oraz należności spisanych z ksiąg Banku o łącznej nominalnej wartości kapitału 117,4 mln zł (w tym 69,0 mln zł stanowił portfel kredytów hipotecznych) – wynik na transakcji wyniósł -0,9 mln zł brutto,
- W związku z odnotowaniem przez Bank w listopadzie 2018 roku wzmogonych odpływów środków klientów, będących efektem doniesieniem medialnych mających miejsce od 13 listopada 2018 roku, Bank otrzymał wsparcie płynnościowe z NBP w postaci kredytu refinansowego na łączną kwotę 4,79 mld zł – całość kredytu została spłacona w lutym 2019 roku.

Uwarunkowania wewnętrzne

Główne czynniki i zdarzenia mające wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank i Grupę w 2018 roku:

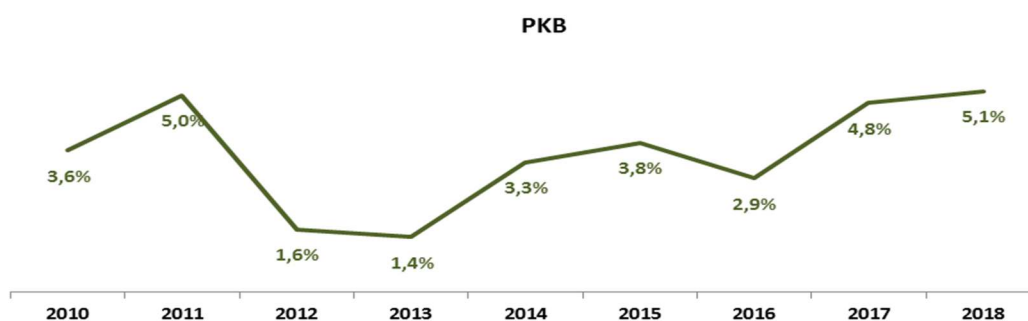
- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – w 2018 r. Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego spadku kosztu depozytów, przede wszystkim poprzez zmianę mix depozytowego (wzrost udziału depozytów bieżących); wystąpienia istotnych zaburzeń w działaniu Banku w obszarze płynności związane z natężeniem spekulacji medialnych nt. kondycji Banku, które miało miejsce w listopadzie w sposób zasadniczy wpłynęło na sytuację płynnościową Banku oraz w konsekwencji konieczności odbudowy pozycji płynnościowej wpłynęło na podwyższenie kosztu bazy depozytowej.
- transformacja sieci obsługi – wdrażanie przyjętych strategii produktowych i nowych ofert dla Klientów, optymalizacja sieci sprzedaży, optymalizacja sprzedaży w oparciu o dotychczasowych Klientów Banku, dalsza poprawa jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej i digitalizacja usług;
- koncentracja na wzmacnianiu obszaru kredytowania detalicznego – mocną stroną Banku w roku 2018 było zwiększanie aktywności w obszarze consumer finance poprzez wykorzystanie bazy Klientów własnych oraz akwirowanie nowych klientów kredytowych z jednoczesnym wykorzystaniem nowych kompetencji w zakresie oceny ryzyka kredytowego;

- zmniejszenie skali działalności – zgodnie z założeniami Zaktualizowanego PPN w 2018 roku Bank realizował proces optymalizacji struktury bilansu, m.in. poprzez zmniejszenie 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. Saldo kredytowe Banku obniżyło się w 2018 roku o 2,4 mld zł. Łączna wartość sprzedanych w 2018 roku kredytów wyniosła 8,5 mld zł, tj. o 15% więcej niż w 2017 roku.

Uwarunkowania zewnętrzne

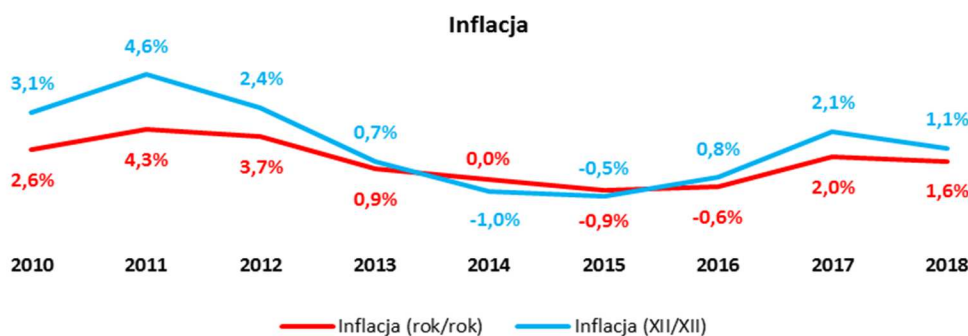
Sytuacja makroekonomiczna

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2018 roku było szybsze niż przed rokiem - produkt krajowy brutto w 2018 roku był realnie wyższy o 5,1% w porównaniu do roku poprzedniego. Rok wcześniej PKB ukształtował się na poziomie 4,8%.



Konsumpcja ogółem była wyższa niż przed rokiem o 4,3%, w tym w sektorze gospodarstw domowych zwiększyła się o 4,5%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły w 2018 roku do 7,3% (w odniesieniu do 3,9% w 2017 roku). Popyt krajowy był w 2018 roku o 5,3% wyższy niż przed rokiem (wobec wzrostu o 4,9% w roku 2017), a wartość dodana brutto w gospodarce narodowej wzrosła w tempie szybszym od notowanego przed rokiem (5,0% wobec 4,7%). W przemyśle wartość dodana brutto zwiększyła się o 5,5%, natomiast w budownictwie wzrosła do 17,0% z 6,5% w 2017r.

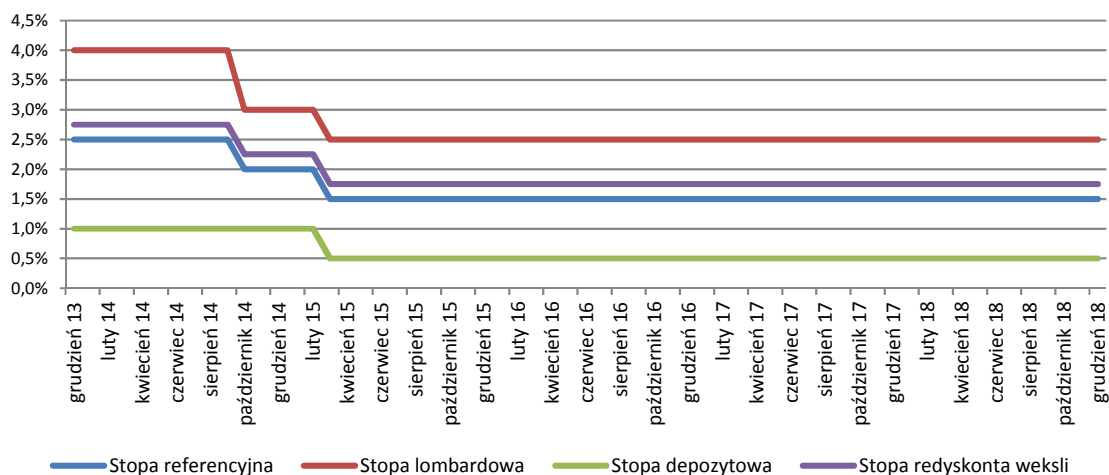
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2018 roku wzrosły w mniejszym stopniu niż w roku ubiegłym (1,6% w 2018 wobec 2,0% w 2017). Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2018 roku był niższy od założonego w ustawie budżetowej. W grudniu 2018 roku inflacja ukształtowała się na niższym poziomie 1,1% w porównaniu z grudniem 2017 roku.



Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia 2018 roku wyniosła 5,8%, tj. była niższa o 0,8 punktu procentowego w porównaniu z grudniem 2017 roku (6,6%).



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, a poziom podstawowej stopy referencyjnej wynosi 1,5%.

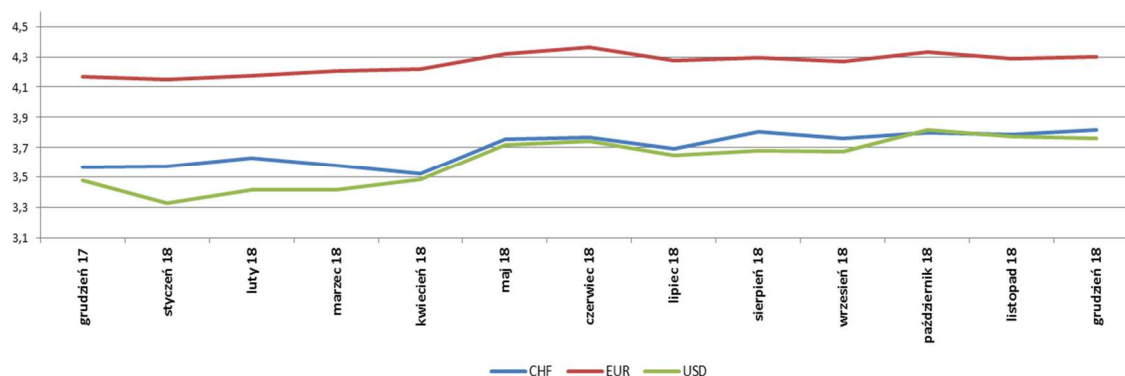


Rynek walutowy

Rok 2018 nie był udany dla polskiej waluty. Złoty tracił na wartości w stosunku do dolara, do funta oraz do franka. Na rynkach akcyjnych, postępujące w trakcie roku osłabienie koniunktury w Europie i Azji, a także nabierająca tempa wojna handlowa odbiły się negatywnie na notowaniach giełdowych. Akcje dużych spółek amerykańskich zanotowały ujemną stopę zwrotu po raz pierwszy od 2008 r., a wszystkie indeksy europejskie zakończyły rok ze stratą.

Na rynkach wschodzących wyróżniła się jedynie Brazylia, przynosząc ponad 20% wzrost w skali całego roku. Atmosferę niepewności w gospodarce wzbudzał projekt porozumienia między Wielką Brytanią a Unią Europejską w ustaleniach warunków Brexit'u. Kurs EURPLN osiągnął w dniu 29 stycznia 2018 roku minimalny poziom 4,1423, a rok skończył na niewiele wyższym poziomie 4,3000. Kurs USDPLN osiągnął poziom minimalny 3,3173 w dniu 16 lutego 2018 roku, natomiast kurs CHFPLN swoje minimum 3,4777 zanotował w dniu 19 kwietnia 2018 roku- i dla tych walut stanowi to najniższe poziomy w okresie od początku 2015 roku do końca 2018 roku.

ŚREDNIE KURSY WALUT NA KONIEC POSZCZEGÓLNYCH MIESIĘCY 2018 ROKU



Sektor bankowy

Rosnące wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz rozważane plany pomocy tzw. kredytobiorcom frankowym stanowią potencjalne czynniki negatywnie oddziaływujące na perspektywy rozwoju polskiej bankowości.

Otoczenie regulacyjne

Od 2017 roku nastąpiła zmiana w zasadach wyznaczania oraz opłacania składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Aktualnie:

- poziom składek wyznaczany jest indywidualnie dla Banku, przy uwzględnieniu oceny przez BFG jego profilu ryzyka,
- składka na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji naliczana jest za cały rok z góry, co powoduje konieczność jej ujęcia jednorazowo w kosztach działania Banku i Grupy,
- zgodnie z regulacjami podatkowymi całość kosztów na rzecz BFG nie stanowi kosztów uzyskania przychodu, co oznacza, iż koszty te w całości obciążają wynik finansowy netto Banku i Grupy.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2018 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany, zarówno za atrakcyjne oferty w rankingach produktowych, jak i za wysoką jakość obsługi. W I kwartale 2018 r. Getin Bank otrzymał tytuł Instytucja Roku 2017 w kategorii Najlepsza jakość obsługi w placówce. Zwycięzcy zostali wyłonieni na podstawie średniego wyniku z czterech edycji badania organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl.

W I kwartale br. specjaliści z Kantar TNS i Obserwatorium.biz przeprowadzili badanie audytowe, na podstawie którego wyłoniono zwycięzców dziewiątej edycji rankingu Złoty Bankier. Getin Bank zajął drugie miejsce w kategorii głównej Złoty Bank – najlepsza wielokanałowa jakość obsługi. Bank został także wyróżniony w kategorii Bezpieczny Bank – Najlepsze praktyki. Złoty Bankier to największy w Polsce ranking poziomu obsługi bankowej, jakości produktów, komunikacji, społecznego zaangażowania banków oraz najbardziej innowacyjnych produktów i usług w branży. Organizatorami rankingu są Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl.

W III kwartale 2018 r. Getin Bank po raz trzeci z rzędu został wyróżniony za jakość obsługi i znalazł się na podium w trzech kategoriach rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Bank zajął drugie miejsce w kategoriach „Banki w Internecie” i „Bankowość mobilna” oraz trzecie miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego”. W obszarze bankowości tradycyjnej, czyli w kategorii „Bank dla Kowalskiego” punktowane były przede wszystkim jakość usług oraz kompetencje i aktywność Pracowników. Podstawowymi kryteriami oceny usług internetowych i mobilnych były przyjazność procedur, funkcjonalność serwisów transakcyjnych oraz sprawność kanałów komunikacji z bankiem. W ramach badania do rankingu audytorzy przez kilka tygodni wizytowali oddziały kilkudziesięciu banków oraz testowali ich usługi on-line.

W IV kwartale Getin Bank kolejny rok z rzędu został również wyróżniony tytułem „Bank doceniony przez Klientów”. Tytuł ten przyznawany jest w czterech kategoriach: „Satysfakcja”, „Ocena punktów styku”, „Ocena opłat i prowizji” oraz „Produkty”. We wszystkich uplasował się na podium, zajmując III miejsce. Wyróżnione zostały: niskie opłaty lub ich brak oraz dobra oferta kredytu gotówkowego, najłatwiejszy dostęp do informacji o opłatach i prowizjach, odpowiednio wczesne informowanie o zmianie opłat, funkcjonowanie kanałów komunikacji z bankiem oraz karta płatnicza i karta kredytowa. Badanie przeprowadzone zostało przez ARC Rynek i Opinia, a banki były oceniane bezpośrednio przez Klientów.

Getin Noble Bank po raz szósty z rzędu został uznany przez Polski Związek Firm Deweloperskich (PZFD) za najlepszy bank kredytujący deweloperów. Liderzy rankingu zostali wyłonieni na podstawie ankiet przeprowadzonych wśród firm deweloperskich należących do PZFD. Organizatorzy rankingu wzięli pod uwagę najważniejsze elementy współpracy z bankami wpływające na jakość obsługi przedsięwzięcia deweloperskiego. Getin Noble Bank uzyskał najwyższe oceny aż w czterech analizowanych kategoriach: „zgodność wstępnych deklaracji banku z decyzją kredytową”, „szybkość podejmowania decyzji kredytowych”, „współpraca w czasie realizacji inwestycji” oraz „warunki podpisanej umowy kredytowej”. Jak wskazują organizatorzy inicjatywy, Ranking Banków pozwala wyłonić instytucje, które wyróżniają się wysoką jakością usług i zasługują na zaufanie.

W 2018 roku produkty Getin Banku były wielokrotnie wyróżniane w prestiżowych rankingach opracowanych przez portale branżowe i niezależne porównywarki finansowe m.in. rp.pl, comperia.pl, bankier.pl, totalmoney.pl i money.pl. Eksperti szczególnie wyróżniali ofertę rachunków oszczędnościowych Getin Banku. Konto oszczędnościowe w ofercie „Bonus za aktywność” od maja do końca 2018 roku utrzymywało się na pierwszym miejscu rankingów. Niemal przez cały rok w czołówce branżowych zestawień utrzymywała się również oferta kredytu samochodowego Getin Banku. Oferta zwyciężyła w kategorii finansowania aut nowych i używanych. Wyróżniona została również pożyczka gotówkowa oferowana przez Getin Bank. Oferta zwyciężyła w zestawieniu kredytów dla obecnych Klientów Banku, a także znalazła się na podium w rankingu ofert dla nowych Klientów. W 2018 roku wyróżnione zostało również konto osobiste dla studenta, konto dla młodych oraz Konto Proste Zasady, które zajęło II miejsce w rankingu kont dla Ukraińców opracowanym przez TotalMoney.pl.

Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 10 października 2018 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu dotychczasowych poziomów ratingów Banku:

- Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted Baseline Credit Assessment): z b2 do b3,
- Ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment - BCA): z b2 do b3,
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment): z Ba2(cr) do Ba3(cr),
- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)): z Ba3 do B1.

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)) z negatywnej na pod obserwacją.

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment): Not Prime (cr),
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits (Local & Foreign)): Not Prime.

W dniu 14 listopada 2018 roku agencja Fitch Ratings opublikowała informację w sprawie ratingu Banku. Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu poziomu ratingów Banku:

- oceny długookresowej (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) z B+ na B-,
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) z BB+(pol) na BB-(pol),
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z b+ na b-.

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- Short-Term IDR: B,
- Support Rating: 5,
- Support Rating Floor: No Floor.

Agencja poinformowała również o utrzymaniu stabilnej perspektywy dla oceny długookresowej (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) i oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating). W ocenie Agencji utrzymanie perspektywy oceny długookresowej odzwierciedla zrównoważony poziom ryzyk związanych z profilem kredytowym Banku.

W dniu 22 listopada 2018 roku agencja Fitch Ratings opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o umieszczeniu Banku na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (tzw. Rating Watch Negative) dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie B-,
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) na poziomie BB-(pol),
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) na poziomie b-,
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie B.

Jednocześnie Agencja bez zmian pozostawiła Support Rating na poziomie „5” oraz Support Rating Floor na poziomie „No Floor”.

2. Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 851 630 tys. zł, z czego na dzień 31 grudnia 2018 roku opłacona kwota 100 000 tys. zł z tytułu emisji akcji serii E nie zostały jeszcze zarejestrowane przez Sąd.

Kapitał dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Na dzień publikacji niniejszego raportu struktura własności znacznych pakietów akcji Getin Noble Banku S.A. zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,84%	47,84%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,33%	37,33%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku Bank nie posiadał akcji własnych.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. składa się z Getin Noble Banku S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych. Bank posiada także udziały w jednostkach stowarzyszonych.

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2018	31.12.2017
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. ¹⁾	-	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ²⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	86,57%	81,26%
GNB Leasing Plan DAC ³⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ³⁾	0%	0%

¹⁾ Z dniem 1 sierpnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu połączenia Banku z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. poprzez przeniesienie całego majątku BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. na Getin Noble Bank S.A.

²⁾ Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

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 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (37,62% na 31 grudnia 2017 roku), wycenianej metodą praw własności.

W 2018 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia księgowego transakcji nabycia inwestycji w jednostce stowarzyszonej Noble Funds TFI S.A. w wyniku utraty kontroli w jednostce zależnej z dniem 1 czerwca 2017 roku. Na moment początkowego ujęcia inwestycję utrzymaną w byłej jednostce zależnej ujęto w wartości godziwej ustalonej na podstawie niezależnej wyceny spółki dokonanej przez zewnętrzny podmiot oraz dokonano wyceny możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań w ich wartościach godziwych na dzień nabycia. Zgodnie z MSR 28 wartość firmy, powstała jako nadwyżka wartości godziwej posiadanych udziałów nad udziałem Banku w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań jednostki stowarzyszonej została włączona do wartości bilansowej inwestycji. Bank dokonuje odpowiednich korekt do udziału Banku w wynikach jednostki stowarzyszonej celem uwzględnienia amortyzacji zidentyfikowanych wartości niematerialnych.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC oraz GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o., z którymi Bank przeprowadził transakcje sekurytyzacji wierzytelności, spółki zostały objęte konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tych jednostkach.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 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 2018 roku zostały opisane w nocie II.3.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku.

Grupa nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

W dniu 22 marca 2018 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. („BPI”) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB). W dniu 12 czerwca 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI jako bankiem przejmowanym. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 roku dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 KSH poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na Getin Noble Bank S.A. (połączenie przez przejęcie) bez podwyższania kapitału zakładowego. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI, który został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Połączenie GNB z jednostką zależną BPI było transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Bank przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości. Połączenie banków nie miało wpływu na skonsolidowany rachunek zysków i strat ani skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej GNB.

Zatrudnienie

	31.12.2018	31.12.2017
Liczba zatrudnionych w etatach – Bank	4 931,6	5 092,2
Liczba zatrudnionych w etatach – Grupa	5 127,8	5 310,9

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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 powiązаныmi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Grupy z podmiotami powiązаныmi przedstawiono w nocie II.49 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku S.A. z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych przez Bank podmiotom powiązаныm wynosiła 957 mln zł (1 103 mln zł na koniec 2017 roku), w tym 907 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. z siedzibą w Warszawie jest jednostką dominującą Grupy – bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową kierowaną przede wszystkim do:

- Klientów indywidualnych o różnych zakresach dochodów;
- małych i średnich przedsiębiorstw;
- jednostek samorządu terytorialnego;
- Klientów korporacyjnych.

Przedmiotem działania Banku jest wykonywanie czynności bankowych i finansowych, zarówno w złotych, jak i w dewizach, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych podmiotów, w tym prowadzących działalność gospodarczą, nieposiadających osobowości prawnej oraz dla organizacji międzynarodowych.

Działalność Banku obejmuje wykonywanie następujących czynności bankowych:

1. Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
2. Prowadzenie innych rachunków bankowych;
3. Udzielanie kredytów;
4. Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw;
5. Emitowanie bankowych papierów wartościowych;
6. Przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
7. Udzielanie pożyczek pieniężnych;
8. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
9. Terminowe operacje finansowe;
10. Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
11. Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
12. Udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
13. Wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
14. Pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym;
15. Operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty;
16. Przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnienie skrytek sejfowych;
17. Wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego.

Bank wykorzystuje różne kanały kontaktu z Klientem – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po nowoczesne rozwiązania technologiczne wykorzystywane w ramach bankowości Internetowej, mobilnej i placówkach bankowych nowej generacji.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, która specjalizuje się w obsłudze depozytowej Klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. W ramach bankowości detalicznej w Banku funkcjonują dwa dedykowane segmenty dedykowane do obsługi Klientów zamożnych, tj. segment Noble oraz Noble Private Banking. Getin Noble Bank oferuje również produkty i usługi inwestycyjne i jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi concierge oraz usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązаныmi, Grupa oferuje również takie usługi, jak doradztwo w zakresie inwestycji, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi. Grupa wspiera Klientów w lokowaniu środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, zapewnia usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego a także w finansach osobistych.

Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank. Getin Bank oferuje produkty kredytowe, depozytowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i indywidualne rachunki emerytalne, produkty oszczędnościowe oraz produkty i usługi inwestycyjne. Bank jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych.

Getin Bank wyróżnia się na tle konkurencji jakością obsługi w różnych kanałach, co zostało potwierdzone licznymi nagrodami jakości Newsweek, czy Złoty Bankier. Getin Bank może pochwalić się bardzo dobrze rozwiniętą siecią placówek franczyzowych, co wspólnie z placówkami własnymi pozwala na obecność banku w ponad 300 miastach w Polsce, a także oferuje swoim Klientom dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej oraz internetowej. Getin Bank wprowadził też wiele innowacji w zakresie kart płatniczych na polskim rynku, w tym pierwszą na świecie kartę debetową z dynamicznym kodem CVC.

Klienci

W ramach Bankowości Detalicznej Bank obsługuje Klientów Detalicznych w ramach trzech segmentów:

- Segment detaliczny – dla detalicznych Klientów indywidualnych;
- Segment Noble – dedykowany dla Klientów lokujących w Banku lub za jego pośrednictwem aktywa w wysokości min. 200 tys. zł lub wpływy min. 10 tys. zł miesięcznie;
- Segment Noble Private Banking – dedykowany dla Klientów lokujących za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości min. 1 mln PLN.

Klienci Bankowości Prywatnej (Noble Private Banking) są traktowani w indywidualny sposób i mają dostęp do zindywidualizowanej obsługi przez wyspecjalizowanych doradców oraz dedykowane do obsługi placówki.

Sieć sprzedaży

W sieci sprzedaży Getin Noble Banku funkcjonują trzy kanały sprzedażowe:

- Sieć Własna Oddziałów - wśród nich rozróżniamy Oddziały detaliczne, Oddziały detaliczne pod szyldem Noble Bank, Biura Kredytowe, Oddziały BPO (bankowe punkty operacyjne); placówki te świadczą usługi dla Klientów bankowości detalicznej (Segment Detaliczny), bankowości osobistej (Segment Noble) i w zakresie czynności operacyjnych dla bankowości prywatnej (Segment Noble Private). Ponadto obsługiwani są klienci bankowości korporacyjnej oraz Jednostki Samorządu Terytorialnego (Urzędy Miast, Gmin itp.).
- Sieć Placówek Franczyzowych - są to uniwersalne oddziały świadczące obsługą bankową dla każdego rodzaju Klienta, zarówno indywidualnego jak i firmowego, z segmentu mass market, jak i bankowości osobistej i prywatnej; posiadają pełną ofertę produktów, tak jak oddziały Sieci Własnej, ale za wyjątkiem produktów inwestycyjnych;
- Sieć Pośredników – Bank współpracuje z Pośrednikami w zakresie sprzedaży kredytów detalicznych, ratalnych i konsolidacyjnych oraz ubezpieczeń do kredytów.

Bankowość internetowa i mobilna

Nowa Bankowość Internetowa Getin Noble Banku powstała w 2014 r. i od tego czasu jest intensywnie rozwijana. Udostępniono w niej szereg nowych funkcjonalności mających na celu wspieranie jakości obsługi, ulepszanie doświadczeń Klientów oraz wspomaganie sprzedaży. Są to m.in.: samodzielne odblokowanie dostępu do konta, przypomnienie loginu, reset hasła; dedykowane oferty kredytowe; wnioskowanie o 500+ i Świadczenie Dobry Start; Bilans wydatków; przelewy natychmiastowe; funkcja Sejf, czyli możliwość zablokowania części środków na rachunku przez Klienta; mobilna autoryzacja przelewów zleconych w Bankowości Internetowej w aplikacji mobilnej Banku czy też nowy moduł wiadomości z funkcją dodawania przez Klientów załączników.

Aplikacje Getin Mobile i Noble Mobile udostępnione zostały Klientom w 2016 r. Od tego czasu wprowadzono w nich szereg nowości takich jak: płatności zbliżeniowe telefonem z funkcją wygenerowania dedykowanej karty wirtualnej; płatności BLIK; logowanie biometryczne za pomocą odcisku palca; Getin Phone, czyli połączenie z konsultantem Infolinii przez aplikację jako

Klient zweryfikowany; powiadomienia o najważniejszych transakcjach na rachunkach; dedykowane oferty kredytowe; mobilna autoryzacja przelewów w Bankowości Internetowej; Bilans wydatków czy funkcja Sejf. Klienci Getin Noble Banku, jako jedni z pierwszych w Polsce, mogą korzystać z systemów płatności mobilnych Google Pay i Apple Pay.

Getin Noble Bank jest regularnie doceniany za wysoką jakość obsługi w kanałach zdalnych. W kategorii Bankowość Internetowa trzy lata z rzędu plasował się na podium rankingu Przyjazny Bank Newsweeka zdobywając odpowiednio: 2 miejsce w 2018 r., 1 miejsce w 2017 r. oraz 3 miejsce w 2016 r. W tym samym rankingu, w kategorii Bankowość Mobilna uplasował się na 2 miejscu w roku 2018 r. i 2017 r.

Rachunki osobiste i oferta oszczędnościowa

Dla Klientów bankowości detalicznej Bank udostępnia pełen zakres produktów i rozwiązań finansowych pozwalających na kompleksową obsługę potrzeb finansowych Klientów indywidualnych i gospodarstw domowych. Oferta stale ewoluuje dostarczając, obok tradycyjnych rozwiązań, innowacyjne narzędzia takie jak płatności mobilne, płatności natychmiastowe, nowoczesne płatności kartowe (płacenie zbliżeniowe z użyciem smartfonu), czy podnosząc bezpieczeństwo płatności internetowych usługą 3D Secure).

W ramach kont osobistych Bank oferuje rachunek – Konto Proste Zasady z bezwarunkowo bezpłatną kartą do konta oraz bezpłatnymi wypłatami z bankomatów w kraju, jak również brakiem miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku, w przypadku gdy Klient dokona minimum jednej transakcji kartą debetową lub BLIK-em. Dla Klientów w wieku 18-26 lat Konto Proste Zasady oraz karta debetowa do tego konta są prowadzone i otwierane bezpłatnie. Klienci posiadający konta osobiste mają dostęp do bankowości internetowej i mobilnej oraz do atrakcyjnie oprocentowanego Konta Oszczędnościowego.

Klientom zamożnym Bank proponuje Konto Osobiste Noble w ramach całego pakietu produktowego. W skład pakietu wchodzi rachunek osobisty, konto oszczędnościowe, karta debetowa umożliwiająca bezpłatne wypłaty z rachunku w kraju i zagranicą. W ramach pakietu Noble Klient ma dostęp do wyższego oprocentowania lokat, opieki osobistego opiekuna oraz szerszej oferty produktów inwestycyjnych. Konto Osobiste Noble jest prowadzone bezpłatnie, o ile na rachunek wpływa co najmniej 10 tys. zł miesięcznie lub Klient posiada w Banku oszczędności i/lub inwestycje w kwocie min. 200 tys. zł. W ramach Konta Osobistego Noble klienci mają możliwość realizacji bezpłatnie transakcji krajowych w PLN realizowanych we wszystkich kanałach – oddziale, bankowości internetowej, mobilnej i telefonicznej. Klienci posiadający Konto Osobiste Noble są dodatkowo wspierani w obsłudze przez osobistych Doradców Klienta Noble.

Posiadacze kont osobistych w GNB w ostatnim czasie zyskali szereg udogodnień podnoszących wygodę korzystania z osobistych finansów, w tym możliwość zbliżeniowego płacenia z użyciem smartfonu z wykorzystaniem platform Google Pay oraz Apple Pay. Od października 2017 r. Bank wspiera obsługę Klientów będących obywatelami Ukrainy, poprzez zapewnienie im wsparcia osób posługujących się językiem ukraińskim na Infolinii oraz w wybranych placówkach.

Dla najzamożniejszych Klientów przeznaczony jest Konto Noble Private Banking, które jest prowadzone bezpłatnie pod warunkiem utrzymywania aktywów na poziomie min. 1 mln PLN w produktach oferowanych przez Bank, bezpłatną kartę płatniczą, bezpłatne wypłaty z bankomatów w krajach i zagranicą, bezpłatne przelewy krajowe i zagraniczne, a także ubezpieczenia do kart. Posiadacze Konta Noble Private Banking mają dostęp do dedykowanych usług dodatkowych m.in. Sotheby's International Realty, Wealth Guard – kompleksowa ochrona majątku. Mają dostęp także do usługi Noble Concierge – serwisu informacyjno-organizacyjnego, który łączy w sobie funkcje życiowego assistance, prestiżowego concierge hotelowego i ekskluzywnych usług doradczych w jednym punkcie.

Kluczowym rachunkiem oszczędnościowym Banku jest Konto Oszczędnościowe, dla którego cyklicznie prowadzone są kampanie promocyjne nagradzające wyższym oprocentowaniem nowo wpłacane środki, a szczególnie nowe środki od nowo pozyskanych Klientów na flagowe Konto Proste Zasady. W październiku 2018r. Bank wzbogacił ofertę kont oszczędnościowych dodając do oferty Konto Oszczędnościowe Premium oraz Konto Oszczędnościowe w walutach EUR oraz USD – atrakcyjne rozwiązanie dla Klientów oszczędzających w walutach obcych.

Depozyty terminowe Klientów detalicznych stanowią jeden z kluczowych czynników zapewniających prawidłową płynność Banku oraz bazę dla finansowania akcji kredytowej. Bank koncentruje się z jednej strony na pozyskiwaniu nowych środków depozytowych poprzez atrakcyjnie oprocentowane Konto Oszczędnościowe, Lokatę na Nowe Środki, ale także na utrzymaniu dotychczasowych depozytów wykorzystując do tego celu zróżnicowaną ofertę dla poszczególnych segmentów Klientów oraz negocjacje lokat. Kluczowym działaniem jest systematyczne obniżanie kosztu depozytów poprzez zmianę struktury depozytów dzięki wzrostowi udziału salda rachunków bieżących i kont oszczędnościowych kosztem lokat terminowych.

Produkty inwestycyjne

W ofercie inwestycyjnej Banku dla Klientów bankowości detalicznej znajduje się szeroka paleta rozwiązań inwestycyjnych, m.in. fundusze inwestycyjne i produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym. GNB świadczy liczne usługi w obszarze produktów o charakterze inwestycyjnym, mianowicie: przyjmowanie i przekazywanie zleceń w zakresie tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych, jako agent Noble Securities S.A. wykonywanie w imieniu i na rachunek Noble Securities S.A. czynności w zakresie usług świadczonych przez Noble Securities S.A. na rzecz Klienta. Bank pośredniczy przy zawieraniu z Klientem umów ubezpieczenia oraz przyjmowania innych oświadczeń woli Klienta w zakresie produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym (Bank działa jako agent towarzystwa ubezpieczeniowego).

Od stycznia 2018 r. Klienci Banku, zawierając z Bankiem umowę o świadczenie usług inwestycyjnych, mają możliwość skorzystać z porady ogólnej. Dzięki temu, Klient po wskazaniu swoich celów i potrzeb oraz nastawienia do ryzyka inwestycyjnego, może otrzymać informację o tym, jaki modelowy podział portfela, w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych, odpowiada jego profilowi inwestycyjnemu. Skorzystanie z porady ogólnej przez Klienta może go wspierać przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Oferta kredytowa

GNB w ramach oferty kredytowej zapewnia szereg produktów zmierzających do sfinansowania różnorodnych potrzeb konsumpcyjnych Klienta, tj.:

- kredyt gotówkowy – na dowolny cel, na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych przez kredytobiorcę, na sfinansowanie określonych dóbr konsumpcyjnych (dystrybuowany bezpośrednio przez Bank);
- limit kredytowy w rachunku;
- pożyczkę finansową zabezpieczoną na aktywach finansowych na dowolny cel konsumpcyjny lub inwestycyjny, niezwiązany z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, na finansowanie bieżących potrzeb gospodarstwa domowego;
- pełną gamę kart kredytowych reprezentujących dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i Mastercard. Dopełnieniem oferty jest najbardziej prestiżowa karta kredytowa Mastercard Elite, wykonana z litego metalu – pierwsza tego typu karta dostępna w Polsce.

Bank sprzedaje swoje produkty z wykorzystaniem różnorodnych kanałów dystrybucji. Kredyt gotówkowy dostępny jest w oddziałach Banku, Placówkach Franchyzowych, zdalnych kanałach sprzedaży oraz u Pośredników współpracujących z Bankiem. Pożyczka finansowa oferowana jest w ramach sieci własnej oraz Noble Securities S.A. Natomiast karta kredytowa oraz limit kredytowy w rachunku dostępne są z poziomu oddziałów Banku, placówek franchyzowych oraz Call Center (limit w Call Center wyłącznie dla Klientów z kartoteką w GNB).

Karty debetowe

Paleta kart obejmuje pełną ofertę kart debetowych wydawanych w ramach organizacji Mastercard oraz VISA. Wszystkie wydawane karty pod marką Getin Bank wyposażone są w funkcje płatności zbliżeniowych autoryzowanych w czasie rzeczywistym. Dopełnieniem oferty są płatności mobilne dostępne w ramach platform Apple Pay i Google Pay. Na szczególną

uwagę zasługują karty VISA Simply One – połączenie karty debetowej i kredytowej oraz pierwsza na świecie karta płatnicza z dynamicznym kodem CVC. Uzupełnieniem portfela jest szeroka oferta kart wizerunkowych skierowana do Klienta detalicznego.

Produkty ubezpieczeniowe

Uzupełnieniem oferty produktów bankowych dla Klientów są ochronne produkty ubezpieczeniowe, których Bank jest dystrybutorem na podstawie umów zawartych z Ubezpieczycielami.

Nadrzędną zasadą konstruowania oferty produktowej jest zachowanie szerokiej gamy Ubezpieczeń skierowanych do poszczególnych grup Klientów, odpowiadających na ich potrzeby, oferowanych różnego rodzaju kanałami dystrybucji. Rozwój oferty ukierunkowany jest w szczególności na tworzenie ubezpieczeń oferowanych wraz z produktami kredytowymi. Ubezpieczenia te zabezpieczają zobowiązania Klienta wobec Banku oraz interes Klienta i jego rodziny. W ofercie Banku znajdują się również ubezpieczenia dedykowane posiadaczom kont osobistych i kart bankowych.

Głównym produktem ubezpieczeniowym w ofercie Banku od czerwca 2018 roku jest Pakiet spokojna spłata, który oferowany jest kredytobiorcom kredytu gotówkowego. Zakres ryzyk ubezpieczeniowych oferowanych w ramach tego produktu Klientom jest bardzo szeroki, dający możliwość zabezpieczenia spłaty kredytu przez Klienta w przypadku takich wypadków jak zgon, poważne zachorowanie czy utrata pracy, złamanie kończyn. Dużym atutem produktu, wyróżniającym go na tle ofert w innych bankach są dodatkowe świadczenia, które wypłacane są bezpośrednio Klientowi (dodatkowe 50 tys. sumy ubezpieczenia w przypadku poważnego zachorowania) ponad te, które kierowane są na spłatę samego kredytu w Banku (suma ubezpieczenia = kwocie pierwotnej udzielonego kredytu).

Oferta ubezpieczeniowa do Kont Osobistych w postaci pakietu usług assistance ma na celu uatrakcyjnienie oferty oraz dostarczenie Klientom dodatkowych usług, które w realny sposób mogą wykorzystać na co dzień.

Ubezpieczenie Pakiet Niezawodny daje możliwość skorzystania z profesjonalnej pomocy specjalistów. Ubezpieczenie swoim zakresem obejmuje assistance medyczny (max. 7 świadczeń w ciągu r.), assistance domowy (max. 7 świadczeń w ciągu roku). Posiadacze Konta Proste Zasady i Konta Osobistego Noble mają również dostęp do oferty ubezpieczenia chroniącego przed skutkami kradzieży karty płatniczej i utraty gotówki. Zakres ubezpieczenia obejmuje między innymi zdarzenia na wypadek nieuprawnionego użycia Karty, utraty pobranej gotówki, zakupów dokonanych przy użyciu Karty, utraty rzeczy osobistych.

Pakiet gwarantuje również ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym Klienta.

Dla posiadaczy Konta Noble Private Banking Bank ma ofertę ubezpieczania karty wzbogaconą o ochronę w trakcie podróży zagranicznej np. assistance w trakcie podróży zagranicznej, utrata/opóźnienie bagażu, opóźnienie odlotu oraz ubezpieczenie assistance Pomocy prawnej.

Bankowość korporacyjna

Klienci

Pion Bankowości Przedsiębiorstw oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych przedsiębiorstwom bez względu na wysokość osiąganych przez te podmioty przychodów i bez względu na formę prowadzonej księgowości oraz podmiotom sektora finansów publicznych, zwanych dalej łącznie Klientami firmowymi.

Bankowość Przedsiębiorstw w Getin Noble Bank SA obsługuje Klientów Firmowych, którzy dzielą się na 5 podstawowych grup. O przynależności Klienta Firmowego do danego segmentu decyduje poziom dochodowości dla Banku na współpracy z Klientem oraz rodzaj posiadanych produktów i forma prawna, zgodnie z poniższymi definicjami:

- Segment Portfelowy – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółek cywilnych, rolnicy indywidualni, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej

przedsiębiorstwa, posiadający czynny produkt w Banku i generujący określony dochód dla Banku lub przychód ze sprzedaży;

- Segment Potencjalny Portfelowy – klienci firmowi, niespełniający definicji Klienta portfelowego, ale korzystający aktywnie w Banku z produktów kredytowych lub depozytowych;
- Segment Masowy – Klienci nieposiadający w banku żadnych produktów kredytowych lub depozytowych lub niespełniający definicji Klienta Potencjalnego Portfelowego lub spłacający za pośrednictwem rachunku bieżącego wierzytelność leasingową na rzecz spółek współpracujących z GNB;
- Segment Specjalny – Klienci firmowi prowadzący działalność w szeroko rozumianym obszarze nieruchomości m.in. realizujący budowę nieruchomości na sprzedaż, realizujący budowę i inwestycję w nieruchomości dochodowe lub przeprowadzający zakup gruntów inwestycyjnych, Klienci z jednostek sektora finansów publicznych, klienci firmowi o strategicznym znaczeniu dla Banku, spółki Grupy Getin Noble Bank S.A., podmioty powiązane kapitałowo/organizacyjnie z GNB, pozostałe spółki korzystające z finansowania specjalistycznego w ramach niestandardowych rozwiązań produktowych;
- Segment Sektor Publiczny – Jednostki Samorządu Terytorialnego (miasta, gminy, powiaty, województwa), jednostki budżetowe (np. przedszkola, szkoły), spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości, szpitale, instytuty medyczne, spółki komunalne, uczelnie.

Sieć sprzedaży

Za budowanie i rozwijanie relacji z klientami odpowiedzialny jest zespół Doradców wyspecjalizowanych w obsłudze Klientów Firmowych. Współpraca z Klientami opiera się na rozpoznaniu potrzeb i na profesjonalnym wsparciu Klienta w wyborze optymalnych rozwiązań finansowych, odpowiadających tym potrzebom. W codziennej obsłudze Klientów Doradcy Klientów Firmowych są wspierani przez dedykowany system CRM (Customer Relationship Management).

Getin Noble Bank SA posiada wyspecjalizowaną grupę Doradców dedykowaną dla Jednostek Samorządu Terytorialnego działających w strukturze Regionów. Doświadczeni Doradcy zapewniają najwyższy standard obsługi w zakresie rozwiązań finansowych dla szpitali i innych podmiotów leczniczych, uwzględniając specyficzny charakter prowadzonej przez nich działalności. Ponadto prowadzą obsługę finansową dla szeregu spółek komunalnych z branży energetyki ciepłej, wodociągów i kanalizacji, transportu publicznego oraz badań i rozwoju. Kompetencje Doradców w połączeniu z ofertą produktową umożliwiają finansowanie szerokiego spektrum inwestycji komunalnych, przy finansowaniu sięgającym nawet 100% wartości inwestycji także w oparciu o preferencyjne źródła finansowania przy współudziale instytucji krajowych i międzynarodowych (np. EBI).

Obsługa firm z sektora Nieruchomości jest realizowana centralnie i odbywa się w Departamencie Finansowania Deweloperów, który obsługuje wyłącznie tę grupę Klientów. Dodatkowo zespół analityków Banku przygotowuje regularne analizy sektorowe i raporty badawcze dla Klientów, które służą też jako narzędzia zarządzania ryzykiem.

Oferta kredytów inwestycyjnych dla Klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w obszarze Nieruchomości przeznaczona jest dla Deweloperów i innych podmiotów realizujących inwestycje mieszkaniowe i komercyjne z przeznaczeniem do sprzedaży lub wynajmu.

Produkty

Celem Bankowości Przedsiębiorstw w GNB jest zagwarantowanie uniwersalnej i zróżnicowanej oferty podmiotom gospodarczym. Bank zapewnia kompleksowe rozwiązania dla Klientów firmowych, które wspierają rozwój przedsiębiorstw, a w szczególności zarządzanie płynnością finansową, finansowanie działalności handlowej, finansowanie majątku obrotowego oraz projektów inwestycyjnych, a także ograniczanie ryzyka biznesowego.

Oferta produktowa obejmuje:

- produkty bankowości transakcyjnej – kompleksowa oferta od podstawowych pakietów rachunków (w tym mieszkaniowy rachunek powierniczy) do rozwiązań w dziedzinie zarządzania środkami finansowymi np.: wpłaty zamknięte, płatności masowe;
- bankowość internetowa – system Bankowości Internetowej dla osób fizycznych, prowadzących działalność gospodarczą, system GB24 dedykowany dla przedsiębiorstw z wymogiem wieloosobowej akceptacji dyspozycji oraz sektora budżetowego;
- lokowanie nadwyżek – lokaty terminowe, rachunek lokacyjny, lokaty negocjowane i Automatyczne Inwestowanie Środków;
- finansowanie bieżącej działalności – finansowanie kapitału obrotowego, limity debetowe, kredyt w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne i nieodnawialne;
- finansowanie inwestycji – kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów współfinansowanych ze środków UE;
- produkty finansowania handlu zagranicznego – akredytywy dokumentowe eksportowe i importowe, inkasa dokumentowe eksportowe i importowe, operacje czekowe, polecenia wypłaty;
- produkty specjalistyczne – dla korporacji/ strategicznych Klientów. Bank dodatkowo oferuje finansowanie projektów inwestycyjnych (Project Finance), finansowanie w formule konsorcjalnej, emisję obligacji;
- finansowanie nieruchomości (mieszkaniowych, usługowych, biurowych, handlowych magazynowych) – prowadzenie mieszkaniowych rachunków powierniczych, oferowanie kredytów inwestycyjnych, kredytów obrotowych (VAT), korporacyjnej linii kredytowej;
- obsługę jednostek sektora publicznego – prowadzenie rachunku, finansowanie bieżące i inwestycyjne, organizowanie emisji obligacji komunalnych, dedykowane rozwiązania zarządzania gotówką;
- finansowanie samochodów – kredyty na zakup samochodów, kredyt stockowy (dla dealerów pojazdów na zakup samochodów), faktoring pełny dla dealerów pojazdów.

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

GNB oferuje Klientom firmowym kompletny zestaw produktów skarbowych dopasowanych do potrzeb Klientów. Umożliwia dokonywanie podstawowych operacji skarbowych, zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym i stopy procentowej, a także lokowanie nadwyżek finansowych. Podstawowymi produktami są transakcje spot, forward, transakcje opcji walutowych. Departament Produktów Skarbowych zawiera również transakcje pochodne na rynku międzybankowych, które oferowane są jako produkty strukturyzowane. Dla Klientów realizujących projekty inwestycyjne, oprócz zabezpieczenia ryzyka walutowego projektów, Bank umożliwia zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej poprzez zawarcie transakcji swapów odsetkowych (IRS). Oferowane produkty skarbowe służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego oraz stopy procentowej mają swoje zastosowanie w projektach inwestycyjnych i deweloperskich, które Bank realizował razem z Klientami.

3.2. Obszary działalności spółek zależnych i stowarzyszonych

Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A. to dom maklerski, który od 25 lat jest aktywnym uczestnikiem polskiego rynku kapitałowego, oferującym klientom kompleksową obsługę w następujących obszarach:

- pośrednictwo w obrocie instrumentami finansowymi na wszystkich rynkach organizowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie,

- pośrednictwo w obrocie towarami giełdowymi (energia elektryczna i gaz ziemny) oraz prawami majątkowymi na rynkach organizowanych 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).

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 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. Spółka prowadzi również dla klientów detalicznych Indywidualne Konta Emerytalne oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

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 w ścisłej czołówce firm dostarczających płynność na rynku kontraktów terminowych na WIG20 charakteryzujących się najwyższym udziałem w obrotach. Dodatkowo broker dostarcza płynność dla spółek z WIG20 oraz opartych na nich instrumentach pochodnych. W ramach usługi Animatora Emitenta spółka podtrzymuje płynność dla 59 papierów wartościowych.

Noble Securities S.A. 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 i odkupów oraz emisje innych instrumentów finansowych.

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.

Noble Securities S.A. w ramach oferty inwestycyjnej na rynku Forex, proponuje klientom kontrakty na różnice kursowe dla par walutowych, towarów, obligacji i światowych indeksów giełdowych.

Noble Concierge sp. z o.o.

Spółka świadczy prestiżowe usługi typu concierge; jest także formalnie zarejestrowanym biurem podróży oferującym, poza standardowymi ofertami katalogowymi, podróże zaplanowane wedle indywidualnych preferencji klientów. Spółka organizuje eventy dla klientów, firm zewnętrznych oraz spółek z Grupy. Jest organizatorem eventu Wine & Food Noble Night.

Sax Development sp. z o.o.

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

ProEkspert sp. z o.o.

Przedmiotem działalności spółki jest działalność brokerów i agentów ubezpieczeniowych. ProEkspert wykonuje czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu Zakładów ubezpieczeń na podstawie umów agencyjnych zawartych z Zakładami Ubezpieczeń

Open Finance S.A.

Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego dla klientów nabywających produkty od współpracujących ze spółką firm z sektora finansowego tj. banków, towarzystw ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych i firm zarządzających zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi oraz firm inwestycyjnych.

Ponadto Open Finance udostępnia Klientom i mediom liczne opracowania merytoryczne, raporty i rankingi w zakresie finansów osobistych, na bazie własnego profesjonalnego zespołu analityków rynku finansowego.

Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Spółka świadczy usługi w zakresie:

- lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa,
- tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi,
- doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi (doradztwo inwestycyjne),
- zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie (asset management).

Usługi i produkty Noble Funds TFI są dostępne w bankach, domach maklerskich, firmach doradztwa finansowego oraz firmach ubezpieczeniowych. Ważnym kontrahentem dla spółki są firmy ubezpieczeniowe, które oferują subfundusze Noble Funds w postaci produktów unit-linked.

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.

4. Sytuacja finansowa i wyniki w 2018 roku

4.1. Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku

	2017	2018	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 272 263	1 170 175	(102 088)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	92 765	90 657	(2 108)
Wynik pozostały*	107 022	51 716	(55 306)
Koszty działania	(846 735)	(899 672)	(52 937)
Wynik z tytułu modyfikacji	-	(3 407)	(3 407)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(1 350 375)	(777 377)	572 998
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	14 614	(13 186)	(27 800)
Zysk brutto	(710 446)	(381 094)	329 352
Podatek dochodowy	140 747	(63 586)	(204 333)
Zysk netto	(569 699)	(444 680)	125 019

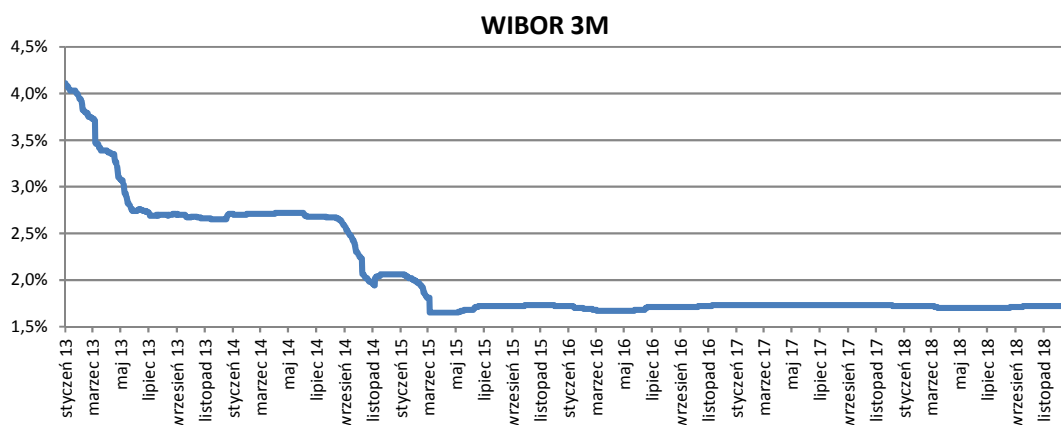
* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2018 roku Bank odnotował wynik odsetkowy na poziomie niższym od roku ubiegłego (spadek w relacji do 2017 roku o 8,0%). Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2018 roku o 11,2% – głównym składnikiem przychodów odsetkowych są przychody z działalności kredytowej (80,5% przychodów odsetkowych Banku), które w 2018 roku spadły o 9,5%. Obniżenie przychodów było neutralizowane w wyniku istotnego ograniczenia kosztów odsetkowych, które w 2018 roku obniżyły się o 14,3% w stosunku do kosztów poniesionych w 2017 roku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów, które w 2018 roku były niższe o 12,5%.

Czynnikiem determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych jest ograniczenie bazy depozytowo-kredytowej (sukcesywny spadek salda depozytów i kredytów). Marża odsetkowa Banku, liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie, wzrosła z 2,1% za 12 miesięcy 2017 roku do 2,2% za 12 miesięcy 2018 roku.

Stawki rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, utrzymywały się praktycznie na stałym poziomie - wahania pomiędzy 1,70% a 1,72% (średnia stawka w 2018 roku wyniosła 1,71%). Zarówno 2017 jak i 2018 rok były 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 2018 roku ukształtowała się na średnim poziomie minus 0,73%, takim samym jak w 2017 roku.

Średnia rentowność portfela kredytowego Banku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła w 2018 roku 4,4% i była niższa od rentowności osiągniętej w 2017 roku o 0,10 p.p.

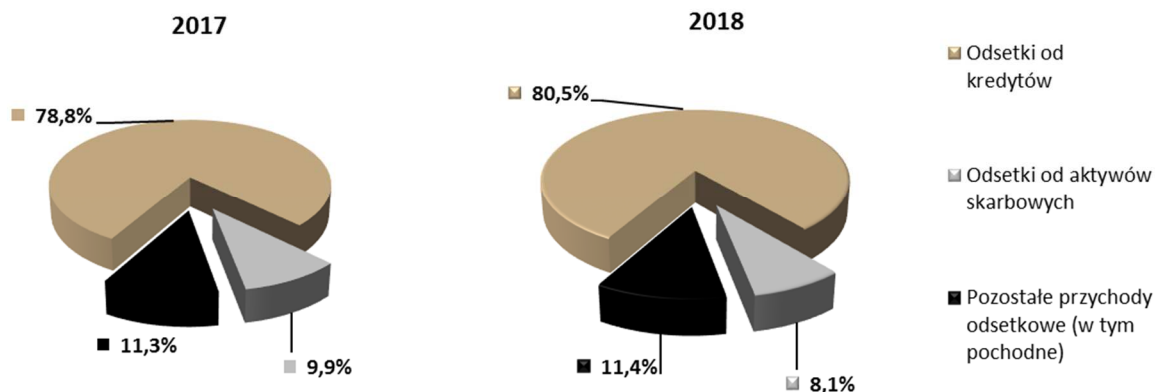
Stabilizacja rynkowych stóp procentowych miała również wpływ na koszt pozyskania depozytów klientów. Jednym z głównych celów w strategii Getin Noble Banku S.A. jest ograniczenie kosztu finansowania. Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2018 roku 1,8% tj. o 0,11 p.p. mniej niż w 2017 roku.

W 2018 r. Bank kontynuował działania zmierzające do dalszego spadku kosztu depozytów, przede wszystkim poprzez zmianę mix depozytowego (wzrost udziału depozytów bieżących); wystąpienia istotnych zaburzeń w działaniu Banku w obszarze płynności związane z natężeniem spekulacji medialnych nt. kondycji Banku, które miało miejsce w listopadzie 2018 roku w sposób zasadniczy wpłynęło na pogorszenie sytuacji płynnościowej Banku, co w konsekwencji konieczności odbudowy pozycji płynnościowej przelożyło się na podwyższenie kosztu bazy depozytowej Banku.

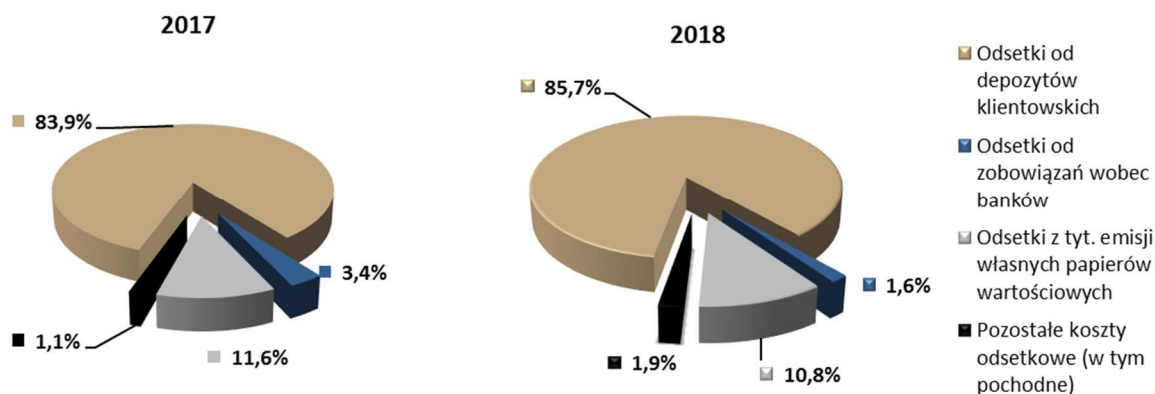
Na koniec 2018 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 30% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 20% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych spadły o 20,1% r/r i stanowiły w 2018 roku 10,8% kosztów odsetkowych Banku.

Struktura przychodów odsetkowych w 2017 i 2018 roku



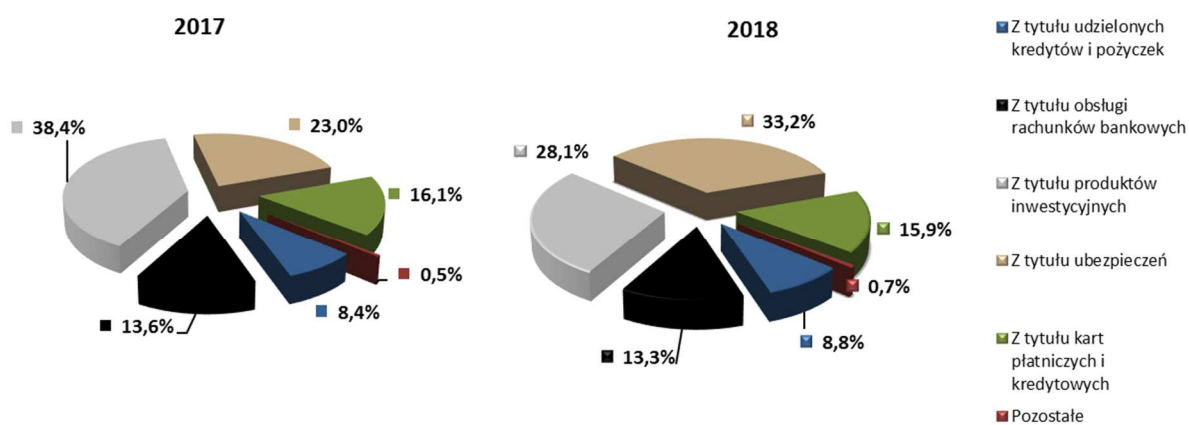
Struktura kosztów odsetkowych w 2017 i 2018 roku



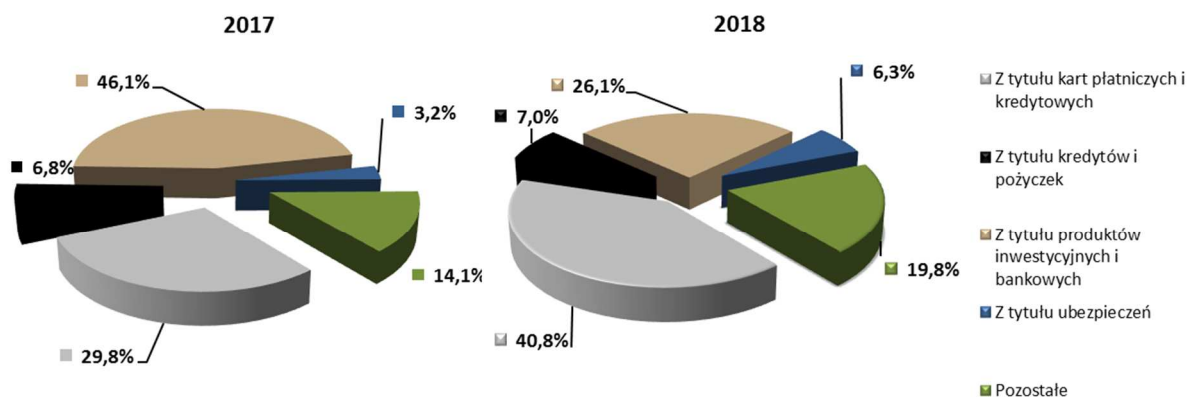
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2018 roku 90,7 mln zł i był o 2,1 mln zł (tj. o 2,3%) niższy niż w 2017 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (67,6% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Znaczący udział stanowiły również prowizje i opłaty z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych (30,6%) oraz prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek (11,2%).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2017 i 2018 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2017 i 2018 roku



Wynik pozostały

	2017 tys. zł	2018 tys. zł	Zmiana r/r kwotowo
Przychody z tytułu dywidend	42 834	43 013	179
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	19 001	10 725	(8 276)
Wynik z tyt. zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 325	51 082	43 757
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	120 987	0	(120 987)
Pozostałe przychody operacyjne	40 501	63 379	22 878
Pozostałe koszty operacyjne	(123 626)	(116 483)	7 143
Wynik pozostały*	107 022	51 716	(55 306)

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2018 roku wyniósł 51,7 mln zł był niższy o 55,3 mln zł (tj. o 51,7%) od wyniku w 2017 roku. W 2017 roku istotną pozycją w ramach omawianego wyniku było osiągnięcie wyniku na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, na który składał się zysk z rozliczenia połączenia OF TFI i NF TFI w kwocie 121 mln zł.

Największy udział w wyniku na pozostałych pozycjach w 2018 roku miał:

- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 51,1 mln zł – głównie efekt osiągnięcia dodatniego wyniku z tytułu sprzedaży papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży,
- Przychody z dywidend w kwocie 43,0 mln zł, w tym 39,1 mln zł dywidend otrzymanych od spółek zależnych Banku.

Koszty działania

	2017 tys. zł	2018 tys. zł	Zmiana r/r %
Amortyzacja	79 861	84 921	6,3
Świadczenia pracownicze	371 181	404 056	8,9
Pozostałe koszty ogólne	278 392	288 483	3,6
Opłaty na rzecz BFG	117 301	122 212	4,2
Razem	846 735	899 672	6,3
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	729 434	777 460	6,6

W 2018 roku koszty działania Banku wyniosły 899,7 mln zł i wzrosły w stosunku do 2017 roku o 52,9 mln zł, tj. o 6,3%. Wzrost kosztów miał związek przede wszystkim z poniesieniem wyższych kosztów świadczeń pracowniczych (wzrost o 32,9 mln zł). Wzrost kosztów odnotowano również w ramach amortyzacji (wzrost o 5,1 mln zł), a także opłat na rzecz BFG (wzrost o 4,9 mln zł).

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły w 2018 roku 777,5 mln zł i były wyższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2017 roku o 48,0 mln zł (tj. o 6,6%).

Wyższe koszty działania w stosunku do 2017 roku wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/ dochody – w 2018 roku wskaźnik osiągnął poziom 68,5% (wzrost w stosunku do 2017 roku o 11,0 p.p.).

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2018 roku wyniosło 777,4 mln zł i było niższe o 573,0 mln zł (tj. o 42,4%) w porównaniu do 2017 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2017 i 2018 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

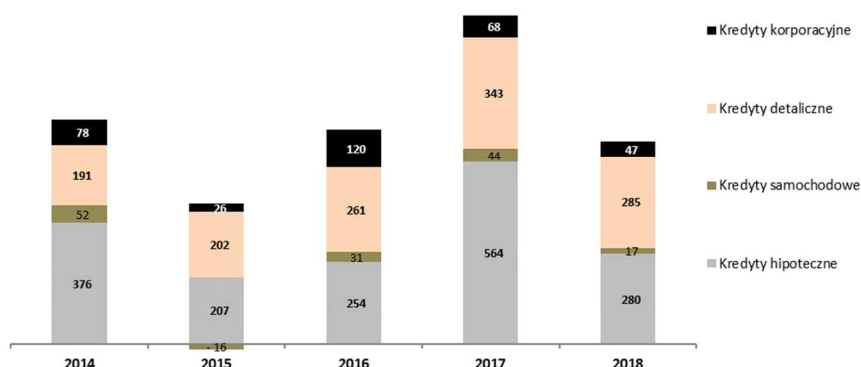
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2017 tys. zł	2018 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r kwota
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	1 018 422	629 542	(38,2)	(388 880)
Korporacyjne	67 914	47 308	(30,3)	(20 606)
samochodowe	43 774	17 474	(60,1)	(26 300)
Hipoteczne	563 991	279 887	(50,4)	(284 104)
Detaliczne	342 743	284 873	(16,9)	(57 870)
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	260 400	154 967	(40,5)	(105 433)
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	71 553	(7 132)	(110,0)	(78 685)
Razem	1 350 375	777 377	(42,4)	(572 998)

Spadek w 2018 roku poziomu odpisów aktualizujących był efektem przeprowadzonego w 2017 roku:

- przeglądu wielkości odpisów dla ekspozycji indywidualnie istotnych i aktualizacji poziomu odpisu w tym segmencie wyceny,
- rozpoznania utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, co wiązało się z utworzeniem w 2017 roku na te inwestycje odpisów aktualizujących w łącznej kwocie 260,4 mln zł, w 2018 roku odpisy te wyniosły 155,0 mln zł.

W porównaniu do końca 2017 roku wzrosły wartości wskaźników pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości. Średni poziom wskaźnika dla kredytów z koszyka 3 wynosił w 2018 roku 56,1% (w 2017 roku pokrycie kredytów z utratą wartości odpisami na te kredyty wynosiło 42,8%). Najwyższy wzrost wskaźnika odnotowano w przypadku kredytów hipotecznych, drugą kategorią kredytów o największym wzroście wskaźnika są kredyty detaliczne i samochodowe.

Zmiana stanu rezerw w RZiS z tyt. kredytów i pożyczek w poszczególnych grupach produktowych



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

	2017 %	2018 %	Zmiana w pp.
ROE netto	(11,72)	(7,85)	3,87
ROA netto	(0,90)	(0,53)	0,37
C/I (relacja kosztów do dochód)	57,5	68,5	11,0
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	9,6	9,0	(0,6)
Łączny współczynnik kapitałowy	12,6	11,4	(1,2)

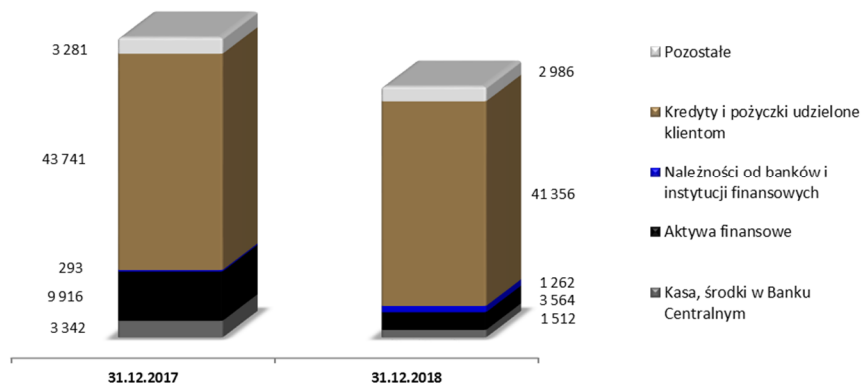
4.2 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

W 2018 roku poziom sumy bilansowej uległ zmniejszeniu do poziomu 50,7 mld zł, tj. o blisko 16,3%. W aktywach Banku przeważającą część stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (81,6% 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, instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) na koniec roku 2018 wyniosło 3,6 mld zł (spadek o 6,4 mld zł tj. o 64,1% - głównie efekt obniżenia środków płynnych odnotowanego w listopadzie 2018 roku w związku z odnotowanymi wzmożonymi wpływami środków depozytowych z Banku) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 1,8 mld zł.

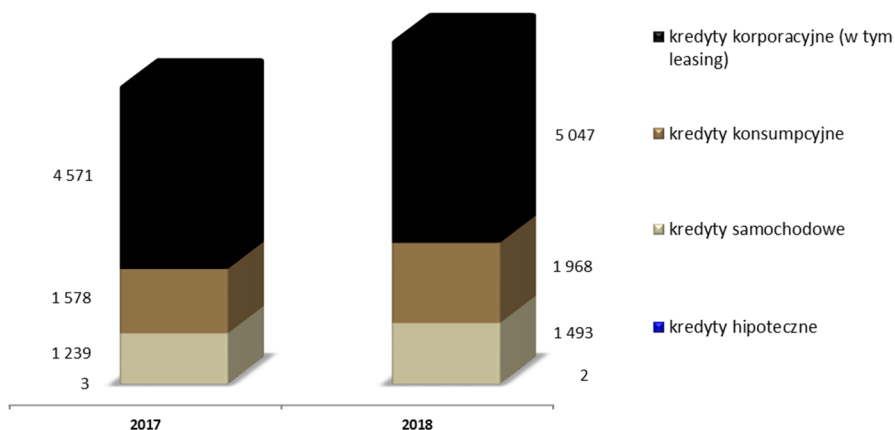
Struktura aktywów Banku na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)



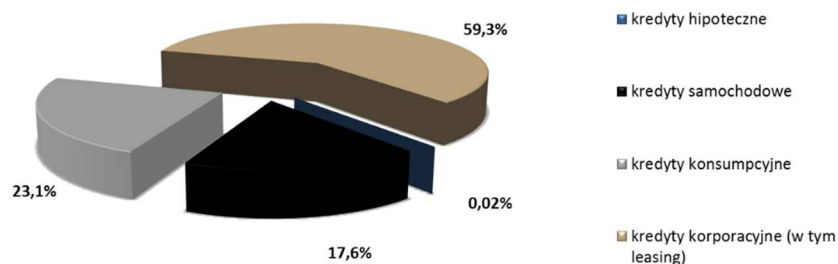
Portfel kredytowy

Łączna wartość sprzedanych w 2018 roku kredytów wyniosła 8,5 mld zł, tj. o 15% więcej niż w 2017 roku. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były wykup wierzytelności leasingowych, kredyty detaliczne i samochodowe oraz kredyty korporacyjne. Bank ograniczył do minimum sprzedaż kredytów hipotecznych – sprzedaż hipotek w 2018 roku stanowiła 0,02% całej sprzedaży (w 2017 roku było to 0,06%). W strukturze udzielonych w 2018 roku nowych kredytów 99,95% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Sprzedaż kredytowa w 2017 i 2018 roku (w mln zł)

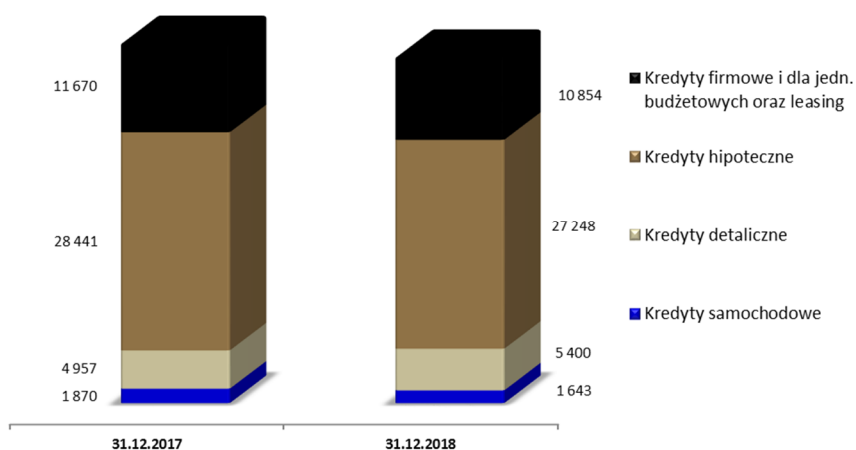


Struktura sprzedaży kredytów w 2018 roku



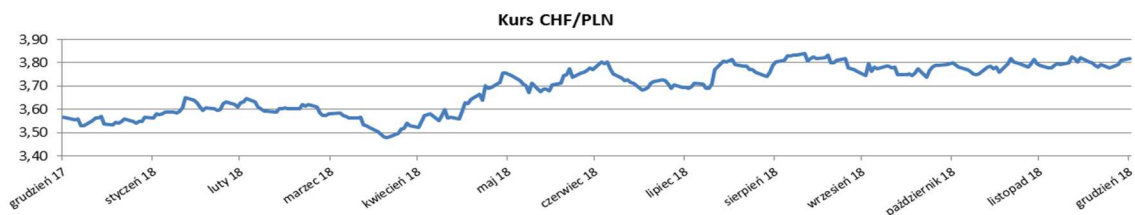
Blisko 2/3 portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią nadal kredyty hipoteczne, co jest wynikiem wysokich wolumenów sprzedaży realizowanych w latach wcześniejszych. Od 2014 roku, z uwagi na decyzję o konsekwentnym wzmacnianiu bazy kapitałowej Banku, kredyty hipoteczne traktowane są jako produkt niszowy, a dystrybucja została ograniczona do kilku mln zł rocznie. Kredyty hipoteczne stanowią 60% salda portfela kredytowego brutto Banku. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych oraz wykup wierzytelności leasingowych (łącznie stanowią 24% salda).

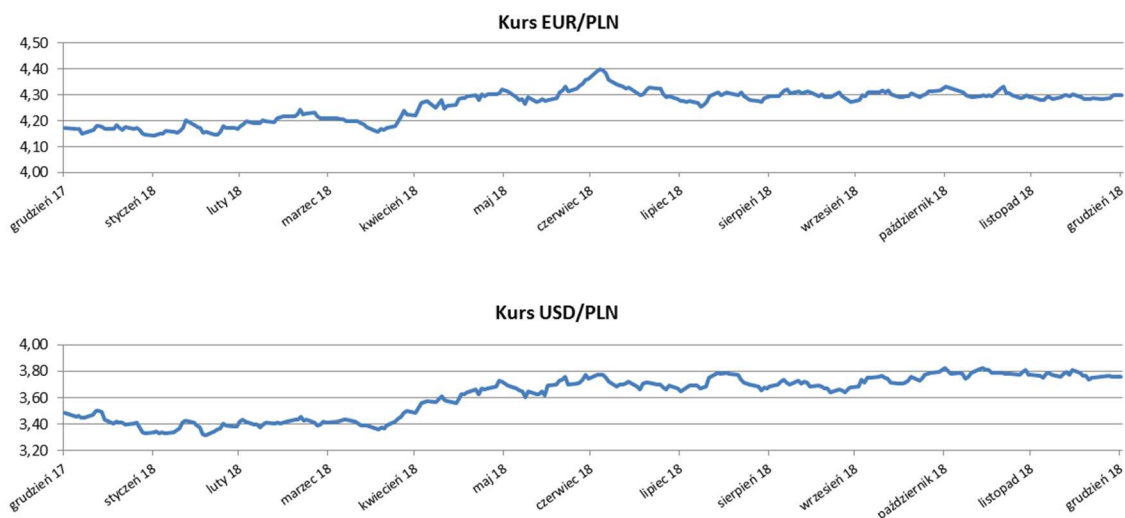
Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)



Kredyty CHF stanowią 23,3% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Getin Noble Banku S.A. na koniec 2018 roku, tj. o 0,5 p.p. mniej niż na koniec 2017 roku.

Kształtowanie się kursów podstawowych walut na przestrzeni 2018 roku przedstawiają poniższe wykresy:



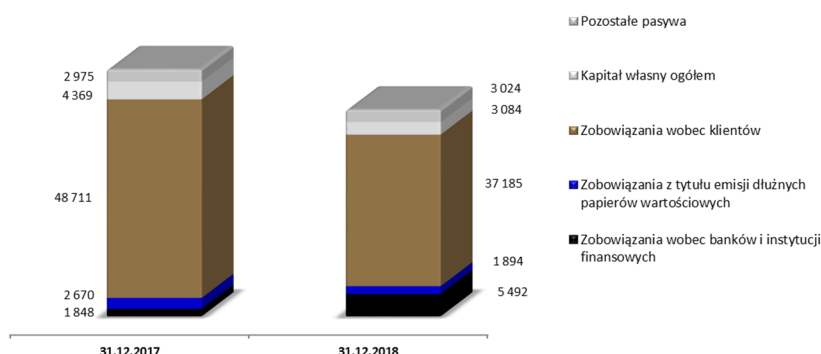


W 2018 roku poziom kluczowych z punktu widzenia struktury walutowej bilansu Banku kursów walutowych uległ zwiększeniu o ok. 3-8%, co wpłynęło bezpośrednio na zwiększenie salda kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych. Kurs CHF uległ zwiększeniu o 6,99% (25 groszy), osiągając na koniec 2018 roku poziom 3,8166. Średni poziom kursu CHF/PLN w 2018 roku wyniósł 3,69, natomiast maksymalny jego poziom wyniósł 3,8384.

ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2018 roku były depozyty klientów. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 37,2 mld zł i stanowiły 73,4% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 11,5 mld zł – m.in. efekt odnotowanych wzmożonych wypływów środków depozytowych z Banku po publikacjach medialnych w listopadzie 2018 roku). Bank zwiększył w 2018 roku o 3,6 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie poprzez pozyskanie kredytu refinansowego z NBP w kwiecień 4,8 mld zł).

Struktura zobowiązań Banku na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)



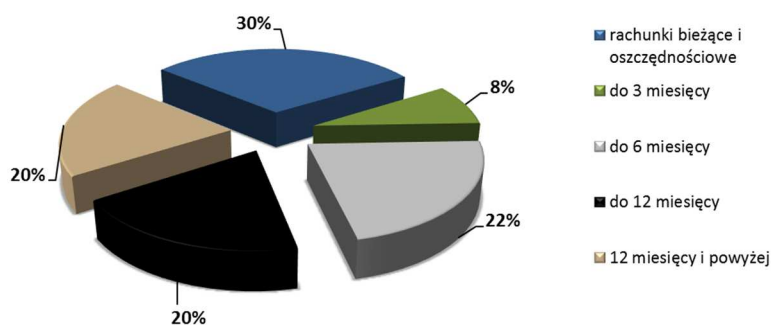
Baza depozytowa

W 2018 roku saldo zobowiązań wobec klientów spadło o 11,5 mld zł (tj. o 23,7%) do poziomu 37,2 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (71,0% bazy depozytowej Banku). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2018 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 8,9 mld zł do poziomu 26,4 mld zł

oraz ze zmniejszenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 2,6 mld zł do poziomu 10,8 mld zł. Spadek salda był głównie efektem szumu medialnego w listopadzie 2018 roku oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej sytuacji finansowej Banku.

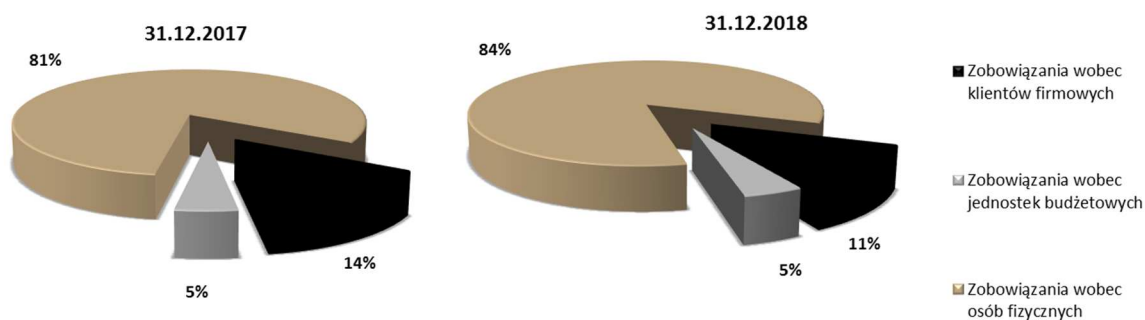
Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2018 roku 1,8% tj. o 0,11 punktu procentowego mniej niż w 2017 roku. Natomiast koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych wzrósł z 1,77% w grudniu 2017 roku do 3,36% w grudniu 2018 roku (wysoki koszt pozyskania nowych środków terminowych w grudniu 2018 roku był bezpośrednio powiązany z odnotowanym pogorszeniem sytuacji płynnościowej Banku oraz działaniami skoncentrowanymi na odbudowie bazy depozytowej).

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2018 roku



Na koniec 2018 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 20%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2017 i 2018 roku



4.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za 2018 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

	2017	2018	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 290 058	1 205 820	(84 238)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	148 552	126 025	(22 527)
Wynik pozostały*	43 867	40 421	(3 446)
Koszty działania	(894 875)	(941 578)	(46 703)
Wynik z tytułu modyfikacji	0	(3 408)	(3 408)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(1 260 723)	(764 206)	496 517
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności oraz wspólnych przedsięwzięć	14 614	(13 186)	(27 800)
Zysk/ (strata) brutto	(658 507)	(350 112)	308 395
Podatek dochodowy	87 225	(103 279)	(190 504)
Zysk netto	(571 282)	(453 391)	117 891
przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(572 901)	(453 391)	119 510
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	1 619	0	(1 619)

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu sprzedaży udziałów, wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad NF TFI, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2018 roku Grupa odnotowała spadek wyniku odsetkowego w stosunku do 2017 roku o 6,5%. Nieznaczne obniżenie osiągniętych dochodów odsetkowych zostało zrealizowane głównie w wyniku głębszego obniżenia się przychodów odsetkowych w stosunku do spadku kosztów odsetkowych.

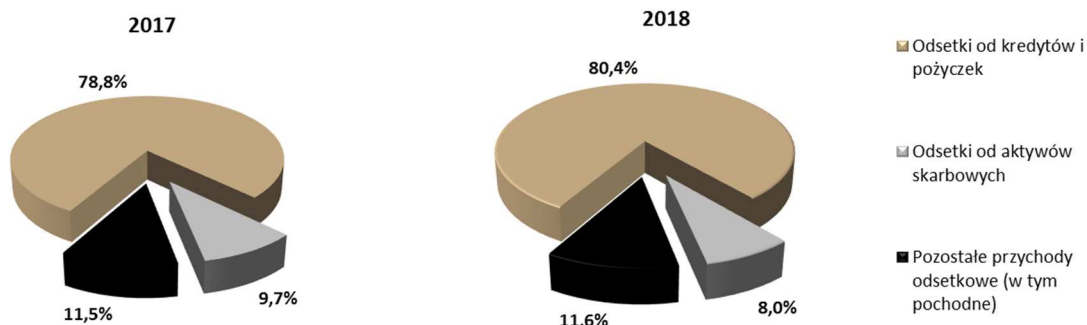
Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2018 roku o 284,6 mln zł, tj. o 11,2%. Struktura produktowa salda kredytowego determinuje poziom osiągniętych przychodów odsetkowych – Grupa posiada w portfelu kredytowym istotny wolumen kredytów hipotecznych, z których odsetki stanowiły w 2018 roku 42,5% przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek Grupy obniżyły się w 2018 roku o 187,1 mln zł, tj. o 9,3%.

Koszty z tytułu odsetek obniżyły się w 2018 roku o 200,4 mln zł, tj. o 15,9%. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty z działalności depozytowej (odsetki od zobowiązań wobec klientów stanowiły 80,4% kosztów z tytułu odsetek Grupy), które w 2018 roku spadły o 154,5 mln zł, tj. o 15,4%.

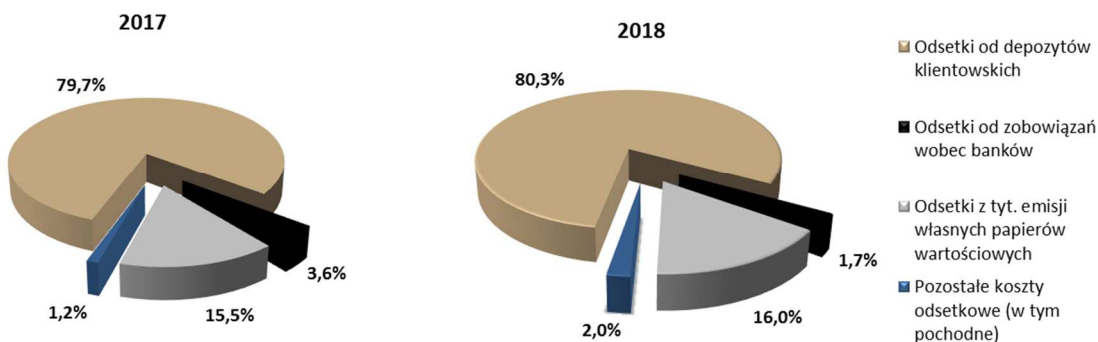
Na koniec 2018 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 30,0% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 20% środków klientowskich z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych spadły o 12,9% r/r i stanowiły w 2018 roku 16,0% kosztów odsetkowych Grupy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2017 i 2018 roku



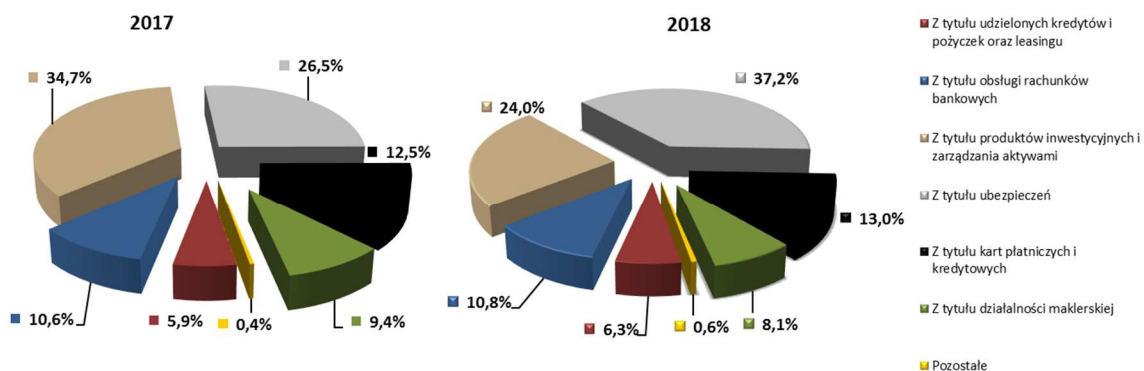
Struktura kosztów odsetkowych w 2017 i 2018 roku



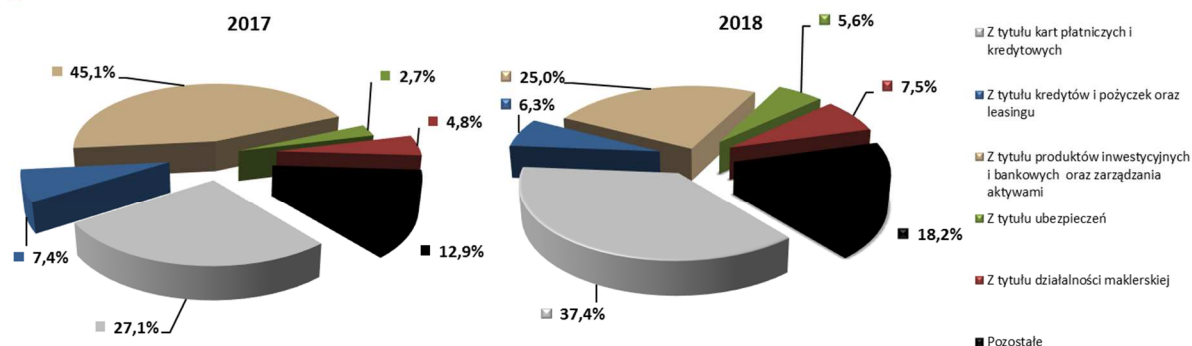
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2018 roku 126,0 mln zł i był o 22,5 mln zł (tj. o 15,2%) niższy niż w 2017 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (69,0% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Istotny udział stanowiły również prowizje z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (22,9%) oraz prowizje z tytułu działalności maklerskiej (8,6%).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2017 i 2018 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2017 i 2018 roku



Wynik pozostały

	2017 tys. zł	2018 tys. zł	Zmiana r/r tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	4 349	3 963	(386)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	50 990	32 603	(18 387)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 850	51 082	42 232
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	152 964	0	(152 964)
Pozostałe przychody operacyjne	61 828	97 040	35 212
Pozostałe koszty operacyjne	(235 114)	(144 267)	90 847
Wynik pozostały*	43 867	40 421	(3 446)

Osiągnięty w 2018 roku wynik na pozostałych pozycjach był niższy o 3,4 mln zł (7,9%) od wyniku osiągniętego w 2017 roku.

Największy udział w tej pozycji miał:

- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 51,1 mln zł,
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w kwocie 32,6 mln zł,
- Przychody z dywidend w kwocie 4,0 mln zł.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł w 2018 roku -47,2 mln zł.

Koszty działania

	2017 tys. zł	2018 tys. zł	Zmiana r/r %
Amortyzacja	84 470	88 836	5,2
Świadczenia pracownicze	399 163	427 191	7,0
Pozostałe koszty ogólne	293 909	303 328	3,2
Opłaty na rzecz BFG	117 333	122 223	4,2
Razem	894 875	941 578	5,2
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	777 542	819 355	5,4

W 2018 roku koszty działania Grupy wzrosły w stosunku do 2017 roku o 46,7 mln zł, tj. o 5,2%.

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG, KNF wyniosły w 2018 roku 819,4 mln zł i były wyższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2017 roku o 41,8 mln zł (tj. o 5,4%). Wzrost kosztów odnotowano w ramach świadczeń pracowniczych (wzrost o 28,0 mln zł) oraz pozostałych kosztów, kosztów amortyzacji i kosztów BFG (wzrost o 18,7 mln zł).

Koszty opłat na rzecz BFG wzrosły w 2018 roku o 4,9 mln zł.

Wyższe koszty działania w stosunku do 2017 roku wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/dochody – w 2018 roku wskaźnik osiągnął poziom 68,6% (wzrost w stosunku do 2017 roku o 8,3 p.p.).

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Grupy kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2018 roku wyniosło 764,2 mln zł i było niższe o 39,4% w porównaniu do 2017 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2017 i 2018 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2017	2018	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	kwota
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	1 018 217	631 566	(38,0)	(386 651)
Korporacyjne	67 709	49 332	(27,1)	(18 377)
Samochodowe	43 774	17 474	(60,1)	(26 300)
Hipoteczne	563 991	279 886	(50,4)	(284 105)
Detaliczne	342 743	284 874	(16,9)	(57 869)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	22 485	#	22 485
Pozostałe	242 506	110 155	(54,6)	(132 351)

Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

	2017	2018	Zmiana
	%	%	w pp.
ROE netto	(11,7)	(12,3)	(0,6)
ROA netto	(0,91)	(0,83)	0,08
C/I (relacja kosztów do dochód)	60,4	68,6	8,3
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	9,5	9,0	(0,5)
Łączny współczynnik kapitałowy	12,6	11,4	(1,2)

4.4 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

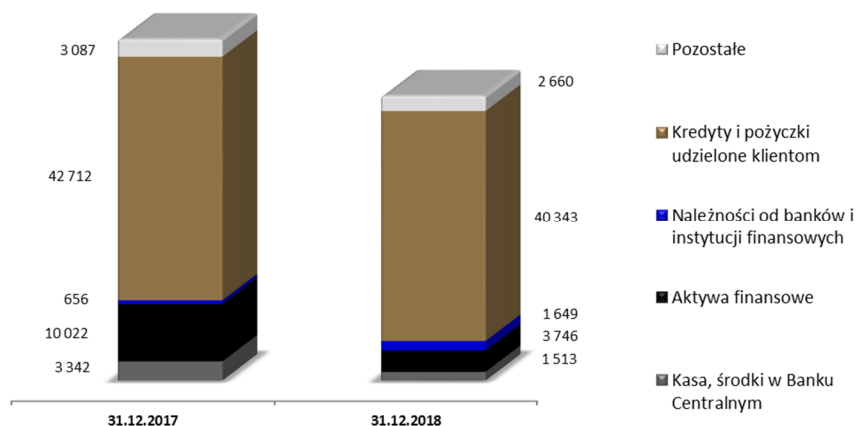
AKTYWA

Zgodnie z założeniami Zaktualizowanego PPN w 2018 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2018 roku poziom sumy bilansowej Grupy uległ zmniejszeniu do poziomu 49,9 mld zł, tj. o 16,6%. W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (80,8% 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, instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) na koniec roku 2018 wyniosło 3,7 mld zł (spadek o 6,3 mld zł tj. o 62,6% - głównie efekt obniżenia środków płynnych odnotowanego w listopadzie 2018 roku w

związku z odnotowanymi wzmożonymi wpływami środków depozytowych z Banku) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 1,8 mld zł.

Struktura aktywów Grupy na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)

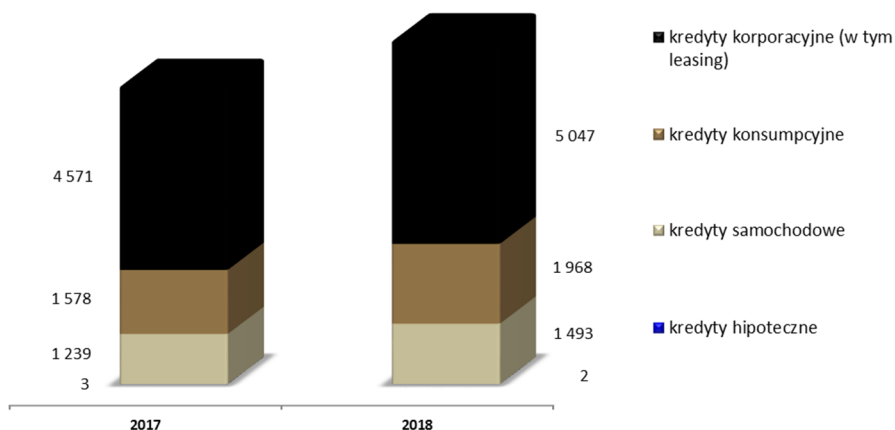


Portfel kredytowy

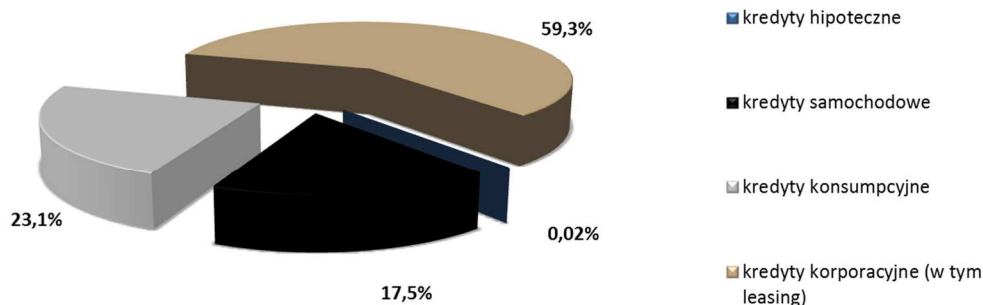
W 2018 roku Bank kontynuował program optymalizacji bilansu Banku i Grupy, w ramach którego jednym z głównych działań było ograniczenie sprzedaży kredytów (głównie długoterminowych).

Łączna wartość sprzedanych w 2018 roku kredytów wyniosła 8,5 mld zł, tj. o 15% więcej niż w 2017 roku. Wiodącą rolę w sprzedaży kredytowej miał wykup wierzytelności leasingowych (32% 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 2018 roku stanowiła 0,02% całej sprzedaży. W strukturze udzielonych w 2018 roku nowych kredytów 99,95% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

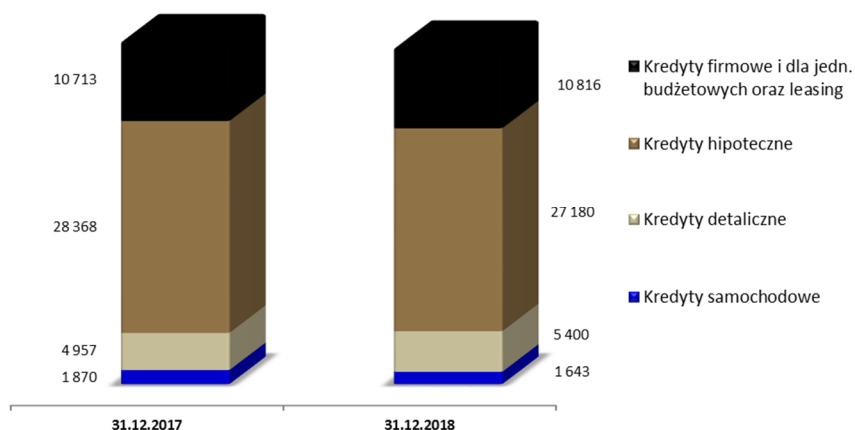
Sprzedaż kredytowa w 2017 i 2018 roku (w mln zł)



Struktura sprzedaży kredytów w 2018 roku



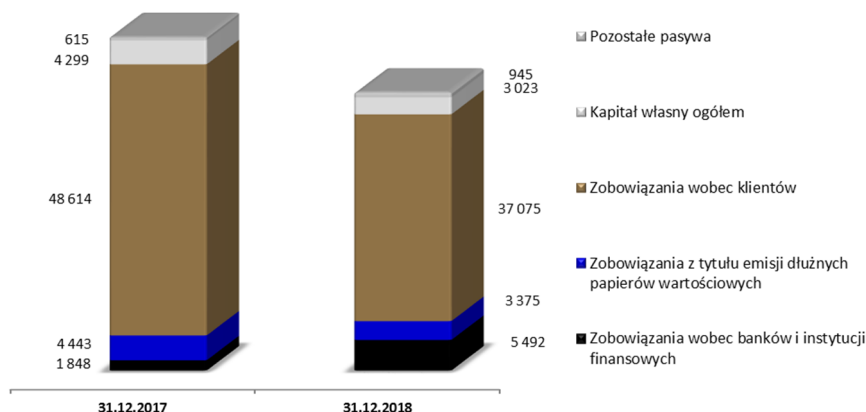
Należności kredytowe brutto Grupy na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)



ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy na koniec 2018 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły 37,1 mld zł i stanowiły 74,3% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 11,5 mld zł – m.in. efekt odnotowanych wzmożonych wypływów środków depozytowych z Banku po publikacjach medialnych w listopadzie 2018 roku). Grupa zwiększyła w 2018 roku o 3,6 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie poprzez pozyskanie przez Bank kredytu refinansowego z NBP w kwocie 4,8 mld zł).

Struktura zobowiązań Grupy na koniec 2017 i 2018 roku (w mln zł)

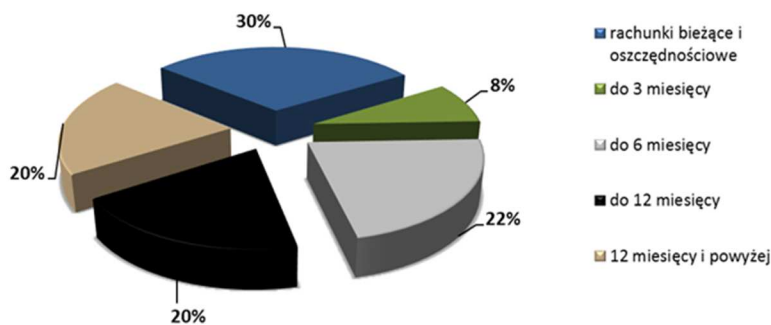


Baza depozytowa

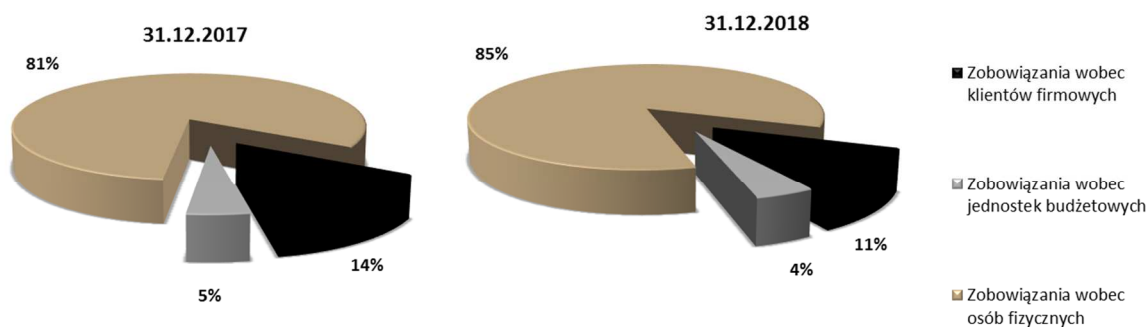
W 2018 roku saldo zobowiązań wobec klientów Grupy spadło o 11,5 mld zł (tj. o 23,7%) do poziomu 37,1 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (71,1% bazy depozytowej Grupy). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2018 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 8,9 mld zł do poziomu 26,4 mld zł oraz ze spadku salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 2,6 mld zł do poziomu 10,7 mld zł. Spadek salda był głównie efektem szumu medialnego w listopadzie 2018 roku oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej sytuacji finansowej Banku.

Łączny koszt pozyskania depozytów klientów Banku wyniósł w 2018 roku 1,8% tj. o 0,11 p.p. mniej niż w 2017 roku. Natomiast koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych wzrósł z 1,77% w grudniu 2017 roku do 3,36% w grudniu 2018 roku (wysoki koszt pozyskania nowych środków terminowych w grudniu 2018 roku był bezpośrednio powiązany z odnotowanym pogorszeniem sytuacji płynnościowej Banku oraz działaniami skoncentrowanymi na odbudowie bazy depozytowej).

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2018 roku



Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2017 i 2018 roku



4.5 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2018 roku 2,0 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2017 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	1 954 096	1 869 750
Gwarancyjne	169 036	140 013
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 123 132	2 009 763

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2017 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	201 651	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	201 651	112 797

W 2018 ani w 2017 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 2018 roku 2,0 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2017 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	1 944 322	1 857 999
Gwarancyjne	169 036	140 013
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 113 358	1 998 012

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2017 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	184 398	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	184 398	112 797

W 2018 ani w 2017 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 finansowym w Banku i Grupie

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. jest narażona przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu Grupy ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Coraz większego znaczenia nabiera również zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest w stabilizacja wyniku finansowego Grupy w długim okresie, a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Historycznie, wysoki apetyt na ryzyko kredytowe w Getin Noble Banku S.A. oraz niedostosowane do warunków rynkowych oraz zmian w otoczeniu ekonomicznym zasady zarządzania procesem kredytowym (zarówno od strony polityki kredytowej, produktowej a także od strony narzędzi wspierania decyzji kredytowych), relacja ta kształtowała się niekorzystnie, co znalazło odzwierciedlenie przede wszystkim w istotnie wyższym od rynkowego profilu ryzyka kredytowego, co w konsekwencji prowadziło do kumulacji odpisów z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych w latach 2017 i 2018. Zmiany w systemie zarządzania ryzykiem wdrażane w Banku począwszy od końca 2010 roku, nie nadążały za deterioracją tzw. starego portfela kredytowego (w szczególności kredytów hipotecznych), ani za potrzebami wynikającymi z przebudowy sposobu działania Banku w kierunku modelu relacyjnego. W konsekwencji tego stanu rzeczy, przywołana wcześniej relacja dochodowości do poziomu ryzyka ukształtowała się w 2017 roku na nieakceptowalnym poziomie. W związku z tym podjęto szereg działań mających na celu zmianę sposobu zarządzania Bankiem, w tym. wzmocniono rolę pionu zarządzania ryzykiem w strukturze Banku, między innymi poprzez wdrożenie nowej, dopasowanej do skali i rodzaju prowadzonego biznesu, struktury organizacyjnej, a także usprawniono procesy zarządzania ryzykiem. Dokonano przeglądu portfela kredytowego w oparciu o ostrożnościowe podejście do oceny prawdopodobieństwa odzysku zaangażowań niepracujących. Działaniom tym towarzyszyła intencja zbudowania solidnej bazy do stopniowego odzyskania przez Bank zakładanego poziomu dochodowości oraz odbudowy wskaźników adekwatności kapitałowej oraz ich ustabilizowania w długim okresie na oczekiwanym poziomie.

Zgodnie ze zobowiązaniami kodeksowymi, wymaganiami nadzorczymi oraz dobrą praktyką rynkową, za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to:

- Komitet Kredytowy,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Poza wspomnianymi wcześniej zadaniami związanymi z monitorowaniem poziomu ryzyka, komitety podejmują decyzje wytyczające na bieżąco zmiany polityk zarządzania ryzykiem, wewnętrzne limity ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Zadania te są realizowane w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych, w tym limitów nadzorczych.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich

instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

5.5 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztach ryzyka, rozumianych jako relacja tworzonych w danym okresie odpisów z tytułu oczekiwanych strat do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych.

Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe wykorzystywane w procesie decyzyjnym do selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych itp. Pod koniec 2017 roku, oraz w trakcie roku 2018 dokonane zostały istotne zmiany w strukturze organizacyjnej funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym. Wdrożone zmiany organizacyjne oparte były, z jednej strony na dążeniu do odzwierciedlenia dokonującej się po stronie funkcji sprzedaży transformacji modelu produktowego Banku na model relacyjny, oparty na podejściu klientowskim, a z drugiej strony trwałej modyfikacji jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, która powinna zapewnić przede wszystkim:

- poprawę zdolności do bieżącego zarządzania portfelami kredytowymi poprzez umożliwienie szybszej reakcji na zmiany jakości portfeli kredytowych oraz zdarzeń w otoczeniu Banku, w tym ogólnej sytuacji ekonomicznej,
- umożliwienie wczesnej identyfikacji ekspozycji zagrożonych,
- zwiększenie efektywności odzysku należności w ramach prowadzonych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

W trakcie całego 2018 roku, Bank uszczelniał i modernizował politykę kredytową pod kątem zwiększenia efektywności identyfikacji i odrzucania klientów o podwyższonym profilu ryzyka kredytowego.

W spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie zostało zidentyfikowane jako istotne, bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z profilem działalności spółek - spółki te nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku.

Struktura i organizacja procesu 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. Na mocy decyzji zarządu w banku funkcjonują Komitet Kredytowy Banku oraz Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji. Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe odnośnie zaangażowań zgodnie z przyjętymi (wyrażonymi kwotą zaangażowania) poziomami decyzyjnymi.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotwórczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku podejmuje większość decyzji kredytowych oraz przyjmuje rekomendacje w odniesieniu do zaangażowań kredytowych zarezerwowanych przez swoją wielkość do decyzji Zarządu Banku.

Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji

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

Struktura pionu zarządzania ryzykiem obejmuje trzy obszary:

- ryzyka kredytowego klientów detalicznych,
- ryzyka kredytowego przedsiębiorstw,
- windykacji.

Zadania związane z wyceną portfeli kredytowych są w Departamencie Ryzyka Finansowego.

Funkcję kontrolną nad działaniami pionu ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym sprawuje komórka audytu wewnętrznego.

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.

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- kredytowanie hipoteczne
- kredytowanie niezabezpieczone osób fizycznych – kredyty gotówkowe, karty kredytowe, limity w rachunkach bieżących etc. (kredyty detaliczne)
- private banking,
- finansowanie zakupu samochodów,
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

Strategia kredytowa dla wszystkich obszarów zawarta jest ujęta w dokumentach, przede wszystkim w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.”, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową.

Polityka ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (zmiany w otoczeniu prawnym i regulacyjnym), jak i do czynników makroekonomicznych, mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego.

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 są dostosowane do profilu, skali i złożoności podejmowanego ryzyka, niemniej Bank intensywnie wdraża zmiany w zakresie stosowanych modeli identyfikacji i pomiaru ryzyka, konsekwentnie wdrażając podejście oparte na szacowaniu straty oczekiwanej (EL).

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 oraz przygotowanie rekomendacji dla ciał decyzyjnych wyższego szczebla odpowiadają wyspecjalizowani do tego zadania pracownicy pionu zarządzania ryzykiem.

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.

Zgodnie z utrwalaniem modelu banku relacyjnego stopniowym dalszym zmianom będą ulegać metody stosowane w zakresie akceptacji kredytów zmierzając do konsekwentnych modeli opartych na zarządzaniu profilem kredytowym klienta w miejsce podejścia produktowego.

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 pionu zarządzania ryzykiem. 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 poszczególnych portfeli kredytowych 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.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, między innymi:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku, w tym duże zaangażowania,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym m. in.: 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,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

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 2018 roku (poza ekspozycją wobec Narodowego Banku Polskiego i rządów, w tym Skarbu Państwa) 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 kredytów walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. systematycznie 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 udzielonych w walucie innej niż PLN. 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 wymienialnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych. Kredyty walutowe, przede wszystkim występują również w przypadku finansowania nieruchomości przychodowych, co wynika ze specyfiki tego rynku, na którym walutą odniesienia jest wciąż EUR.

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. 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. Bank akceptuje również zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

5.6 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 nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji.

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 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 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.

Funkcjonalnie wyodrębnia się następujące dwie grupy jednostek organizacyjnych uczestniczących w procesie:

- jednostki systemowe – 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 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 rolę wykonawców mechanizmów kontrolnych,
- poziom nadzórny, 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 – Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, funkcjonującego w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Ryzyka Finansowego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank S.A. – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Działania Zarządu Banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – Zespołu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, funkcjonującego w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Ryzyka Finansowego.

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 bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa Bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego,
- 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 systemem informatycznym, pozwalającym na rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego, ewidencję skutków ich powstawania. Stanowi on jednocześnie bazę i środowisko do przekrojowych analiz z zakresu ryzyka operacyjnego stanowiąc podstawę do pomiaru ryzyka oraz dla systemu raportowania o ryzyku operacyjnym, który obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych, jak i 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 obejmuje między innymi następujące kalkulacje i oszacowania:

- 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 modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady kontroli „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 Banku.

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.

5.7 Ryzyko utraty płynności

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

W celu skutecznego zarządzania płynnością bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturą cen produktów etc. W działaniu tym bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi,

krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego banku opartego o rosnące stabilne źródła finansowania. Znalazło to wyraz w strategii przebudowy banku, której ważnym elementem jest wdrożenie modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu banku.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący. Dokumenty ten definiują poziom apetytu na ryzyko rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka.

Działania banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna, poziom kursów walutowych)
- ryzyka wynikające z czynników wewnętrznych (m.in. zdolność utrzymywania stabilnych źródeł finansowania, w tym zdolność odnawiania depozytów klientów po akceptowalnym koszcie, wpływ obniżenia wiarygodności kredytowej na płynność Banku)

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

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

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia.

Do oceny ryzyka płynności monitorowane są:

- nadzorcze normy płynności, w tym wskaźniki LCR (z ang. „liquidity coverage ratio” - wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (z ang. „net stable funding ratio” – wskaźnik stabilnego finansowania),
- ustalone wewnętrznie miary niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności, wskaźniki struktury bilansu oraz miary stabilności źródeł finansowania,
- wyniki stress testów uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszące się do czynników wewnątrzbankowych jak i czynników leżących w sytuacji na rynkach finansowych.

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku. Comiesięcznie Departament Ryzyka Finansowego przygotowuje raport podsumowujący sytuację płynnościową Banku.

Raport zawiera m.in.: informacje o

- poziomie kluczowych wskaźników płynności (w tym miar nadzorczych),

- strukturze i poziomie środków płynnych,
- luce płynności,
- stabilności źródeł finansowania,
- transakcjach finansujących portfel kredytów walutowych.

Raport jest przekazywany Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządowi Banku.

Informacje o sytuacji płynnościowej są przekazywane okresowo Radzie Nadzorczej.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami KNF i NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego (okresowo weryfikowana jest kwota dostępnego kredytu).

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczenia) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tym limitów nadzorczych.

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wpływy 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”.

W ramach Procedury określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

W 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 roku istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. Co istotne, odpływy pomimo ich znaczącej skali, nie zakłóciły podstawowej działalności Banku i zlecenia klientowskie były realizowane terminowo w sposób płynny.

W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku spadły poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych (w tym wskaźnik LCR). 15 listopada 2018 roku nastąpiło przekroczenie minimalnego poziomu nadzorczego dla wskaźnika LCR i ukształtował się on na poziomie 82,7%. Najniższy poziom wskaźnik LCR osiągnął 3 grudnia 2018 roku i było to 21,3%. Przekroczeniu uległa również miara nadzorcza M4, co nastąpiło 20 listopada 2018 roku a jej poziom wyniósł w tym dniu 0,99. Najniższy poziom dla tej miary miał miejsce na przełomie grudnia 2018 roku i stycznia 2019 roku i było to 0,94.

W celu poprawy bieżącej sytuacji płynnościowej Bank złożył wnioszek i otrzymał z Narodowego Banku Polskiego finansowanie w postaci kredytu refinansowego, wypłaconego w 2 transzach:

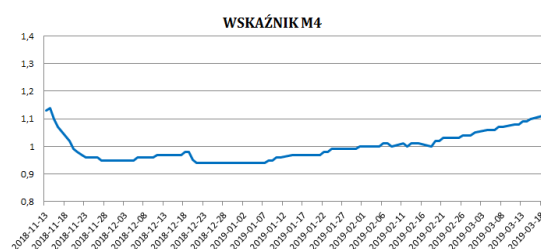
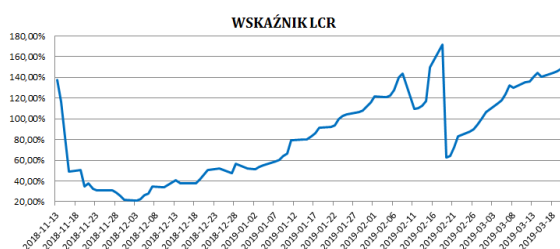
- w wysokości 3.590.000.000 zł (podpisanie przez strony stosownej umowy kredytowej w dniu 19 listopada 2018 roku z terminem jego spłaty przypadającym na dzień 19 lutego 2019 r.),
- w wysokości 1.200.000.000 zł (podpisanie przez strony stosownej umowy kredytowej w dniu 21 listopada 2018 roku z terminem jego spłaty przypadającym na dzień 21 lutego 2019 r.

W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowania wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności.

W wyniku realizacji Planu, w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00.

W dniu 11 lutego 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu o wartości 1 200 000 000 zł, kolejno Bank dokonał terminowej spłaty kredytu o wartości 3 590 000 000 zł w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 roku. Na skutek spłaty kredytu refinansowego 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku, a w kolejnych dniach wskaźnik wzrósł i 31 marca osiągnął poziom 153% (czyli był o 53 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).

Na poniższych wykresach przedstawiono podsumowanie kształtowania się wskaźnika LCR i M4 w okresie od listopada 2018 roku do marca 2019 roku.



Osiągnięty w marcu poziom wskaźnika LCR (powyżej 150%) ma charakter stabilny i Bank nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujący obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimum nadzorczych.

W związku z powyższym, w dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych.

Jednocześnie Bank dokonał weryfikacji przeglądu kluczowych elementów procesu zarządzania ryzykiem płynności i wprowadził następujące modyfikacje:

- zweryfikował i podniósł poziomy kluczowych wskaźników w ramach systemu wczesnego ostrzegania mających za zadanie uruchomienie w Banku określonych działań zapobiegających pogarszaniu się sytuacji płynnościowej,
- zweryfikował poziomy apetytu na ryzyko oraz tolerancji ryzyka poprzez uwzględnienie w procesie ich ustalania wyników zdarzenia płynnościowego z listopada 2018 roku,

- dokonał przeglądu założeń testów warunków skrajnych i uzupełnił analizowane scenariusze o znaczące poziomy odpływów depozytów klientów zaobserwowanych podczas zdarzenia płynnościowego z listopada 2018 roku,

- zwiększył częstotliwość analiz prognostycznych środków płynnych oraz wskaźnika LCR.

Do momentu wystąpienia zdarzenia opisanego powyżej miary nadzorcze były utrzymywane na adekwatnych poziomach, podobnie jak to ma miejsce w bieżącym okresie. W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 31 grudnia 2017 roku do 31 marca 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień		
			31.03.2019	31.12.2018	31.12.2017
LCR	Miara płynności krótkoterminowej – Bank	100%	152,9%	52,3%	141,3%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej – Grupa	100%	157,5%	54,3%	150,9%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi – Bank	1,00	1,82	1,97	2,10
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi – Bank	1,00	1,12	0,94	1,21

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 90%, a poziom ten do momentu wystąpienia zdarzenia płynnościowego w listopadzie 2018 nie ulegał istotnym wahaniom. W ramach depozytów klientowskich ponad 90% stanowią stabilne źródła finansowania, w ramach których przeważają depozyty klientów detalicznych (stanowiące aktualnie ca 90% wolumenu), natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych i JST stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania.

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, ale dodatni tzn. Bank jest „odbiorcą” płynności (wskaźnik LCR w ujęciu skonsolidowanym jest wyższy niż w przypadku ujęcia jednostkowego).

Bank nie posiada umów, które w przypadku obniżenia wiarygodności kredytowej Banku skutkowałyby koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia u kontrahenta, na poziomie materialnym. Jednocześnie, obniżenie ratingu Banku o 1 notę, względem niższej z posiadanych przez Bank ocen ratingowych, mogłoby skutkować powstaniem w Banku pozycji płynnościowej w walutach obcych wymagającej sfinansowania na poziomie ok 0,4 mld CHF. Należy jednak podkreślić, że pozycja płynnościowa nie powstałaby w sposób automatyczny, tylko zależałaby od decyzji o zamknięciu transakcji podjętej przez każdego kontrahenta.

5.8 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej Banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Pozycja walutowa Banku wynika z transakcji zawieranych z klientami Banku. Bank nie prowadzi pozycji handlowych związanych z ryzykiem walutowym.

Departament Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i reguluje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi Bank dokonuje, w ograniczonym wewnętrznych limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych. Osobnym zagadnieniem jest zarządzanie ryzykiem walutowym wynikającym z istniejącego portfela kredytów

hipotecznych indeksowanych do CHF i EUR. W tym zakresie zmienność przepływów pieniężnych tych portfeli jest zabezpieczana poprzez portfel transakcji CIRS. Efekt tego zabezpieczenia jest odzwierciedlana w księgach Banku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń z zachowaniem, niezbędnego w tym zakresie reżimu dopasowania przepływów pieniężnych i ich wyceny.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystanie funduszy własnych Banku. Do podstawowych metod w tym zakresie należą:

- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy)
- analiza wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych i kalkulacja wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Wielkość ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego jest realizowane codziennie i stanowi element codziennego zestawu informacji zarządczej przekazywanej do kierownictwa Banku, w tym do zarządu. Departament Ryzyka Finansowego przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami. Raport zawiera między innymi informację o wielkości pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach, wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania limitów otwartych pozycji walutowych.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

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

Bank	31.12.2018		31.12.2017	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(246)	0,005	(749)	0,01
EUR	(915)	0,02	(908)	0,02
CHF	(308)	0,01	(45 754)	0,80
Całkowita pozycja walutowa*	2 668	0,05	(51 770)	0,90

Grupa	31.12.2018		31.12.2017	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(2 083)	0,04	(1 287)	0,02
EUR	(11 083)	0,22	2 821	0,05
CHF	767	0,02	(45 690)	0,79
Całkowita pozycja walutowa*	(14 449)	0,29	(50 698)	0,88

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

Analiza 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%)	31.12.2018 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Ryzyko walutowe – Bank	19	877
Ryzyko walutowe – Grupa	134	821

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), 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. Oczywiście miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

W 2018 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 0,11% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2018 roku wyniósł 3,29% funduszy.

5.9 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu 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.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu handlowym jest generowanie dodatkowego wyniku na portfelu instrumentów finansowych poprzez wykorzystanie prognozowanych zmian w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych w ramach posiadanych uprawnień i przyznanych limitów. Skala działalności Banku w portfelu handlowym jest nieznacząca.

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

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

- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie).

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

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego opublikowanych w dniu 5 października 2015 roku.

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

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

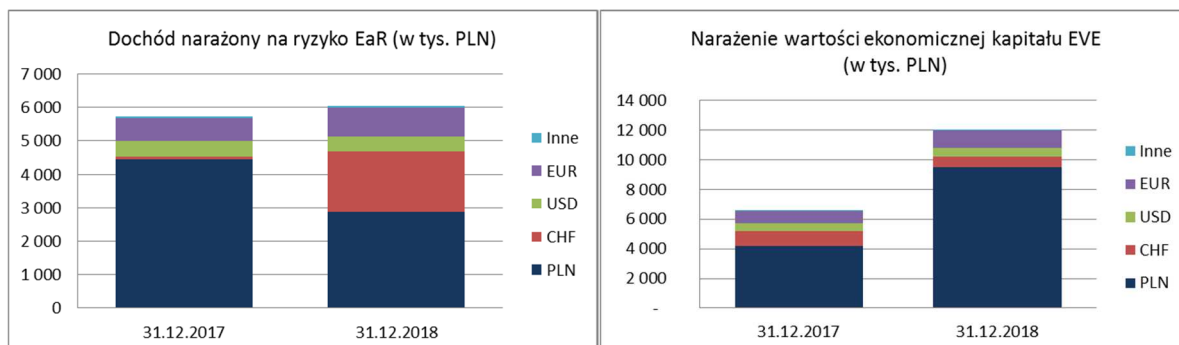
Proces zarządzania i pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Departament Ryzyka Finansowego monitoruje parametry ryzyka stopy procentowej i przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka stopy procentowej do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Raport zawiera między innymi informację o wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania poszczególnych limitów wewnętrznych.

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Miara EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla wszystkich walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut). Metoda opiera się na teoretycznym założeniu stałości portfela w całym okresie analitycznym czyli braku ze strony Banku jakichkolwiek działań dostosowujących. Jest to więc obraz portfela na dany moment w czasie.

Miara EVE oznacza potencjalną zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) dla wszystkich walut (zgodnie z kierunkiem narażenia ekspozycji dla poszczególnych walut). Określa poziom ryzyka na dany moment w czasie.



Bank przy mierzeniu swojej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej bierze pod uwagę wpływ założeń dotyczących depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności, tj. depozytów bieżących poprzez szacowanie utrzymywanego na tych rachunkach osadu. Termin wymagalności/przeszacowania tego typu pozycji podlega modelowaniu w oparciu o specyficzne dla tych pozycji bilansu modele.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmógłony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu lub wzmógłony poziom zrywalności depozytów – w zależności od kierunku narażenia) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku i 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.

Na 31 grudnia 2018 r. wartość ekonomiczna portfela Banku była narażona na ryzyko spadku stóp procentowych (dla istotnych walut), kwoty potencjalnych strat (dla wariantów: +/- 100 oraz +/- 200 pb.) przedstawiają się następująco:

Zmiana stóp procentowych	31.12.2018 r.
	w tys. zł
+/- 1 pkt. proc.	(81 670)
+/- 2 pkt. proc.	(162 165)

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

5.10 Zarządzanie kapitałem

Strategia kapitałowa

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu i struktury kapitałów oraz funduszy własnych w relacji do ekspozycji na ryzyko. Bank w ramach długofalowej strategii rozwoju kapitałowego dąży do realizacji wyznaczonych celów w zakresie bezpieczeństwa oraz rentowności prowadzonej działalności oraz dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka na które jest lub może być narażony w przyszłości.

Zarządzanie kapitałowe w Banku i Grupie polega na zdefiniowaniu celów kapitałowych w zakresie apetytu na ryzyko, pożądanej struktury kapitału oraz struktury finansowania, monitorowaniu realizacji założonych celów i poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz określeniu wartości progowych, po przekroczeniu których wdrażane są kapitałowe działania awaryjne.

Długoterminowe cele kapitałowe zdefiniowano jako posiadanie współczynników kapitałowych powyżej minimalnych norm nadzorczych z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora oraz indywidualnych domiarów kapitałowych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych Tier1.

Kapitały własne

Kapitały własne Grupy Kapitałowej spadły rok do roku o (-)29,7%. Główną determinantą spadku był efekt wdrożenia MSSF 9 (obniżenie kapitałów własnych o ok. (-)982,5 mln zł) oraz strata bieżąca rzędu (-)453 mln zł, przy jednoczesnym wzroście

kapitału podstawowego o (+)290 mln zł (tj. o 11,8% r/r) oraz kapitału niezarejestrowanego o (+)100 mln zł wskutek emisji akcji celem zwiększenia bazy kapitałowej Banku i Grupy.

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A.	31.12.2018	31.12.2017
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy	2 751 630	2 461 630
Kapitał niezarejestrowany	100 000	0
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(1 355 832)	(356 518)
Zysk/ (strata) netto	(453 391)	(572 901)
Pozostałe kapitały	1 980 998	2 766 595
Kapitał własny ogółem	3 023 405	4 298 806

Minimalne współczynniki kapitałowe

Wysokość obowiązujących banki wymogów kapitałowych w 2018 roku wyznaczają następujące składowe:

- minimalne wartości współczynników kapitałowych określone 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),
- wymóg połączonego bufora określony na podstawie Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym
- dodatkowe indywidualne domiary kapitałowe na ryzyko związane z portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych, tzw. add-on, określane przez nadzór.

Minimalne współczynniki kapitałowe **	2017*			2018		
	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1
1. CRR	8,00%	6,00%	4,50%	8,00%	6,00%	4,50%
2. bufor systemowy	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	3,00%	3,00%
3. bufor zabezpieczający	1,25%	1,25%	1,25%	1,88%	1,88%	1,88%
4. indywidualny domiar	1,72%	1,29%	0,96%	1,29%	0,97%	0,72%
5. bufor OSII	0,25%	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%
razem 1+2+3+4+5	11,22%	8,79%	6,96%	14,17%	11,85%	10,10%

* Wartości zaprezentowane za 2017 są wartościami podanymi w oparciu o CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i indywidualnego add-on, czyli w układzie porównywalnym do roku 2018. Nie uwzględniają wytycznych KNF w zakresie utrzymywania podwyższonych bazowych współczynników kapitałowych (Tier 1 na poziomie 9% oraz łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 12%). Z uwzględnieniem wytycznych KNF minimalny łączny współczynnik wypłacalności na 31 grudnia 2017 wyniósł dla Banku 15,22%, a współczynnik Tier 1 11,79%.

** Poniżej przedstawiono podstawy prawne dla poszczególnych składowych minimalnego poziomu współczynników kapitałowych:

1. zgodnie z Rozporządzeniem 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);
2. zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego - od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje banki bufor systemowy na poziomie 3%;
3. zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – bufor zabezpieczający ulega podwyższeniu co roku o 0,625% aż do osiągnięcia w 2019 roku docelowego poziomu 2,5%;

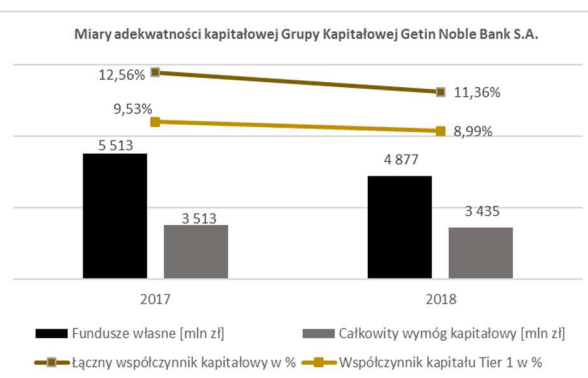
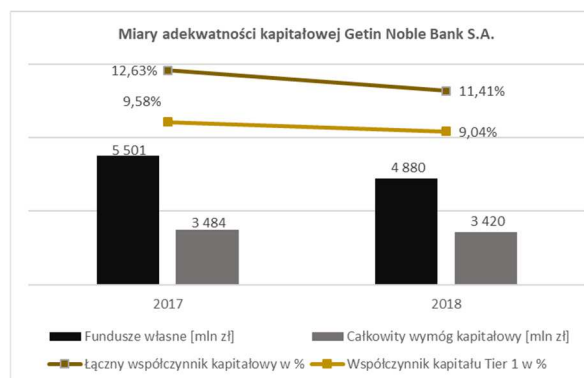
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 15.10.2018 dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych uległ obniżeniu z poziomu 1,72% do poziomu 1,29% tj. o 43 p.b. (wymóg ma składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier 1 oraz w co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier 1);
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 31.07.2018 uchylono w całości wcześniejszą decyzję KNF identyfikującą Getin Noble Bank S.A. jako instytucję o znaczeniu systemowym.

Minimalne wymagane współczynniki kapitałowe dla Grupy ukształtowały się na koniec 2018 roku na tym samym poziomie co dla Banku, podczas gdy w 2017 roku były o 1 p.b. niższe niż jednostkowo.

Miary adekwatności kapitałowej

Na 31 grudnia 2018 roku miary adekwatności kapitałowej zostały wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zasad konsolidacji ostrożnościowej.

Na koniec 2018 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósł 11,36%, co oznacza spadek o (-)1,20 p.p. w ujęciu rocznym, natomiast współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 8,99% (spadek o 0,54 p.p. rok do roku). Dla Banku współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio 11,41% oraz 9,04%.

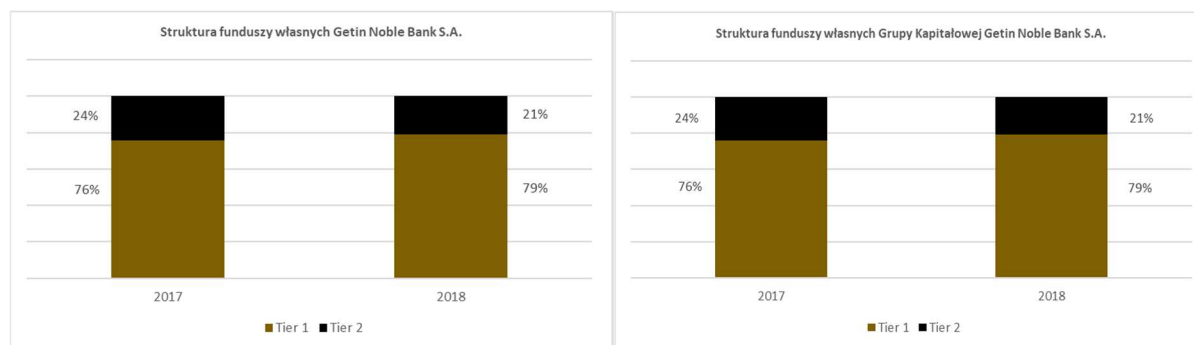


Bank (mln zł)	2017	2018
Ryzyko kredytowe	3 257	3 229
Ryzyko operacyjne	199	177
Ryzyko rynkowe	0	1
CVA	28	14
Całkowity wymóg kapitałowy	3 484	3 420

Grupa (mln zł)	2017	2018
Ryzyko kredytowe	3 266	3 229
Ryzyko operacyjne	214	187
Ryzyko rynkowe	4	5
CVA	28	14
Całkowity wymóg kapitałowy	3 513	3 435

W ramach wymogu kapitałowego dominującą pozycję (94% łącznego wymogu kapitałowego Banku i Grupy) stanowi wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. W 2018 roku wymogi kapitałowe Grupy i Banku nieznacznie spadły tj. o ok. (-)2%. Wymogi na ryzyko kredytowe spadły o ok. (-)1% przy malejącym portfelu kredytowym, za co odpowiada wzrost kursu CHF (co ma przełożenie na portfel walutowych kredytów mieszkaniowych obciążonych wagą ryzyka 150%).

W strukturze kapitałów Grupy i Banku dominują Fundusze Tier 1, a ich udział w 2018 roku zwiększył się o 3 p.p. (dla Grupy i Banku) wskutek sukcesywnego dokapitalizowywania Banku przez głównego akcjonariusza, a także wskutek planowego wykupu i amortyzacji kolejnych transz długu podporządkowanego (przy braku nowych emisji).



Na sytuację kapitałową Grupy i Banku w 2018 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

- zaprzestanie identyfikowania Getin Noble Banku S.A. jako instytucji o znaczeniu systemowym (spadek minimalnego wymaganego łącznego współczynnika kapitałowego o (-)25 p.b.);
- obniżenie indywidualnego domiaru kapitałowego na ryzyko walutowych kredytów mieszkaniowych (spadek minimalnego wymaganego łącznego współczynnika kapitałowego o (-)43 p.b.);
- dokapitalizowanie Banku przez głównego akcjonariusza na sumę 290 mln zł (dodatkowo w 2018 roku opłacono kolejną emisję rzędu 100 mln zł, której zarejestrowanie nastąpiło w 2019 roku);
- wejście w życie od 1 stycznia 2018 r. bufora na ryzyko systemowe w wysokości 3%;
- wejście w życie od 1 stycznia 2018 r. MSSF 9 (Bank zdecydował o stosowaniu przepisów przejściowych zgodnie z art. 473a CRR);
- obniżenie zaliczanego do kapitału Tier2 wysokości długu podporządkowanego zgodnie z harmonogramem wykupu i amortyzacji kolejnych transz;
- rekomendacja KNF z dnia 24 października 2017 roku dotycząca nowych emisji obligacji podporządkowanych, z której wynika, iż wartość nominalna jednej obligacji powinna wynosić co najmniej 400 tys. zł, wskutek której Bank podjął decyzję o rezygnacji z przeprowadzenia emisji w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych przyjętego uchwałą Zarządu Banku w lipcu 2017 roku;
- wzrost kursu CHF o 25 gr w ujęciu rocznym, co przy 150% wadze ryzyka dla walutowych kredytów mieszkaniowych neutralizuje efekt systematycznego spadku salda tego portfela.
- negatywna wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody związane ze spadkiem wyceny rynkowej posiadanych pakietów akcji podmiotów powiązanych

Według stanu na koniec 2018 roku Bank (oraz Grupa) nie spełniał wymogu połączonego bufora. Wykonanie dla współczynników kapitałowych w relacji do wymogu połączonego bufora oraz lukę kapitałową prezentuje poniższa tabela.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	2018-12-31		Luka w p.p.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
BANK			
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	10,10%	9,04%	-1,06 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	11,85%	9,04%	-2,81 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,17%	11,41%	-2,76 p.p.
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	2018-12-31		Luka
GRUPA	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	w p.p.
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	10,10%	8,99%	-1,11 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	11,85%	8,99%	-2,86 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,17%	11,36%	-2,81 p.p.

W związku z występowaniem niedoborów kapitałowych w relacji do wymogu połączonego bufora Bank w 2018 r. realizował Plan Ochrony Kapitału zatwierdzony przez KNF w kwietniu 2018 roku.

Działania zmierzające do wzrostu bazy kapitałowej

Plan określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego, opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1).

W całym 2018 roku Bank został dokapitalizowany przez głównego akcjonariusza kwotą 390 mln zł (z czego w 2018 zarejestrowano 290 mln zł, pozostałe 100 mln zł zostało opłacone w 2018 roku i zarejestrowane w 2019 roku), co jest kontynuacją działań z 2017 roku (kiedy to kapitał podstawowy wzrósł o 50 mln zł.)

W maju 2018 roku Bank uzgodnił plan połączenia z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. oraz uzyskał w czerwcu 2018 roku zgodę KNF. Połączenie zostało zarejestrowane w sierpniu 2018 roku.

Po ogłoszeniu w lipcu intencji głównego akcjonariusza co do rozważenia opcji konsolidacyjnych, Bank zawarł w sierpniu 2018 roku z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków oraz przystąpił do prac nad rozważanym połączeniem. Skutkiem prac było uzgodnienie i podpisanie w styczniu 2019 roku Planu Połączenia Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Plan Połączenia”). Plan Połączenia przewiduje przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego. W celu domknięcia transakcji konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Banku oraz Idea Banku S.A. uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku S.A. przewidziane w Planie Połączenia.

Połączony bank będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”. Strategia dla połączonego banku zakłada kontynuację działalności dotychczas prowadzonej przez bank.

Ponieważ obydwie Banki nie spełniają obecnie regulacyjnych wymogów kapitałowych i są objęte programami ochrony kapitału oraz, ze względu na ujemną rentowność, planem postępowania naprawczego (GNB) i planem naprawy (Idea Bank) elementem koniecznym scenariusza połączenia jest jednocześnie z połączeniem dokapitalizowanie powstającego banku w celu zapewnienia wypełnienia wymogów kapitałowych oraz stworzenia podstaw do odbudowy rentowności, która w konsekwencji pozwoli na akumulację i wzrost kapitału z zysku zatrzymanego. Dla zmitygowania ryzyka, które wynika z ewentualnego braku możliwości pozyskania dodatkowego kapitału dla połączonych instytucji Bank dysponuje scenariuszami alternatywnymi, które oparte są na kontynuacji samodzielnej działalności GNB SA. Wariantowy scenariusz podstawowy zakłada pozyskanie dodatkowego zasilenia kapitałowego dla GNB SA jeszcze w trakcie 2019 roku bądź nie później niż w drugim kwartale 2020 roku. Jego realizacja zapewnia zgodność z normami kapitałowymi oraz zdolność do akumulacji kapitału dzięki odbudowaniu rentowności instytucji. Przewiduje się, iż połączenie zostanie rozliczone z zastosowaniem metody łączenia udziałów.

Równocześnie z procesem połączenia Bank w porozumieniu z Idea Bankiem podjął decyzję o rozpoczęciu działań, mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem. W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wstępnie wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe

aktualnie dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 roku. Po opublikowaniu sprawozdania finansowego za 2018 rok Bank oczekuje rozpoczęcia negocjacji term-sheetu transakcji z funduszami.

Ocena adekwatności kapitałowej (ICAAP)

Celem zarządzania kapitałowego oraz szacowania kapitału wewnętrznego w Banku jest dopasowanie bazy kapitałowej do wielkości i profilu ryzyka występującego w jego działalności.

Zarządzanie kapitałowe składa się z następujących etapów:

- określenie apetytu na ryzyko i pożądanych celów kapitałowych oraz wartości progowych dla miar adekwatności kapitałowej,
- określenie w strategii rozwoju źródeł finansowania i roli wzrostu funduszy własnych w finansowaniu aktywów długoterminowych,
- identyfikacja i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka oraz ujęcie ich w ramach mapy ryzyka Banku,
- pomiar istotnych rodzajów ryzyka oraz szacowanie kapitału wewnętrznego na ich pokrycie,
- ustalanie poziomu łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie oraz prognozowanie w zakresie miar adekwatności kapitałowej,
- określenia katalogu działań podejmowanych w ramach kapitałowego planu awaryjnego,
- zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- testy warunków skrajnych i analizy wrażliwości w obszarze adekwatności kapitałowej,
- analiza w zakresie alokacji kapitału na segmenty produktowo-biznesowe,
- analiza rentowności kapitału.

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2018 roku na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Banku. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny i szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

Jednostki zależne

Zarządzanie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostki zależnej 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 2018 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 65 976 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski dla Noble Securities S.A. wynosi 3 137 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2018 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 385 411 tys. zł oraz wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 39 268 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2018 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2018 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.

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 głównie w Planie trwałej poprawy rentowności. Rozwój działalności Banku określa również podpisany w dniu 17 stycznia 2019 roku przez Zarząd Getin Noble Bank S.A. („Banku”) i Zarząd Idea Banku („IB”) Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A („Połączenie”).

6.1 Czynniki zewnętrzne

- Otoczenie regulacyjne – istotny wpływ na wyniki Grupy (oraz całego sektora bankowego) mogą mieć poniższe czynniki:
 - Obowiązujący od 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 „Leasing” wprowadził nowe zasady ujmowania umów najmu, dzierżawy lub leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Nowe zasady wpłynęły na zmianę ujmowania ww. umów zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat Banku jako leasingobiorcy. Bank wybrał podejście częściowo retrospektywne, tzn. ujął zobowiązanie z tytułu leasingu na 01.01.2019 w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17, wycenił to zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, a składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujął w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu. Bank skorzystał z możliwości niestosowania ogólnych zasad ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w MSSF 16 w odniesieniu do leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość.
 - 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 - obecnie trwają prace nad projektami ustaw, które regulowałyby to zagadnienie, w tym projekt nowelizacji ustawy zmieniającej sposób funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Posiadając istotny portfel kredytów w walutach obcych sytuacja finansowa Banku, perspektywy rozwoju i osiągnięte wyniki narażone są na potencjalne negatywne skutki wprowadzenia ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych.
 - 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.
 - Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*) - banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2023 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

- 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, inne formy lokowania wolnych środków pieniężnych.
- 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 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.

6.2 Czynniki wewnętrzne

Działalność Banku w kolejnych okresach będzie się koncentrować na realizacji celów i zadań określonych w Planie trwałej poprawy rentowności „Aktualizację Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021”. Celem nadrzędnym jest zapewnienie Bankowi powrotu do trwałej dodatniej rentowności poprzez budowę Banku relacyjnego i osiągnięcie stabilnego poziomu generowania zysku netto. Realizowana zgodnie ze strategią transformacja Getin Noble Banku S.A. obejmuje przebudowę bankowości detalicznej, dążenie do utrzymania wiodącej pozycji w segmencie kredytów samochodowych, a także digitalizację usług. Wprowadzane zmiany przyczynią się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawi jego rentowność.

Rozwój działalności Banku określa również podpisany w dniu 17 stycznia 2019 roku przez Zarząd Getin Noble Banku S.A. („Banku”) i Zarząd Idea Banku („IB”) Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A. („Połączenie”).

Połączenie nastąpi poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na IB (jako spółkę przejmującą) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego IB w drodze emisji nowych akcji, które IB przyzna akcjonariuszom Banku. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie.

Połączony bank będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”. Strategia dla połączonego banku zakłada kontynuację działalności dotychczas prowadzonej przez bank.

Plan Połączenia

Getin Noble Bank (GNB) i Idea Bank (IB) są odpowiednio 9-tym i 11-tym bankiem na polskim rynku pod względem wolumenu aktywów z łączną sumą bilansową 80 mld PLN, obsługującymi łącznie ponad 2 mln klientów (dane na 30.09.2018 r.). Oba Banki ze względu na ujemną rentowność objęte są planem postępowania naprawczego (GNB) i planem naprawy (IB). Nie spełniają one również regulacyjnych wymogów kapitałowych i GNB realizuje plan ochrony kapitału, IB wystąpiła do KNF o zatwierdzenie takiego planu.

Po połączeniu, spełnienie wymogów kapitałowych możliwe będzie poprzez m.in.:

- pozyskanie nowego kapitału, w tym włączając również kapitał od potencjalnego nowego inwestora;
- odbudowę rentowności, w tym dzięki istotnym synergiom kosztowym i uzyskaniu efektów skali, co w dłuższej perspektywie wpłynie na wzrost zysku zatrzymanego zasilającego kapitały połączonego banku.

Mimo faktu, że oba Banki operują jako niezależne podmioty gospodarcze pod odrębnymi markami, są one podmiotami powiązаныmi w sensie prawnym (przez osobę większościowego akcjonariusza). Dodatkowo ich model operacyjny (w tym także architektura IT) jest do siebie zbliżony, co umożliwi przeprowadzenie szybkiego i obciążonego mniejszym ryzykiem niż standardowo, procesu integracji.

Zgodnie z założeniami Planu Połączenia Połączony bank będzie działał pod nazwą Getin Noble Bank i oprze swój profil biznesowy na modelu uniwersalnego banku relacyjnego dla klientów detalicznych, mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP. Obecność połączonego banku poza tymi segmentami będzie ograniczona do najbardziej efektywnych linii biznesowych (np. takich jak finansowanie renomowanych podmiotów z branży deweloperskiej na najbardziej płynnych wielkomijskich rynkach mieszkaniowych). Bank zachowa umiarkowany apetyt na ryzyko i dalej będzie wzmacniać jakość procesu zarządzania ryzykiem i mechanizmy uczciwego oferowania klientom produktów finansowych. Połączony bank będzie też kontynuował proces upraszczania i zwiększania transparentności struktury grupy kapitałowej poprzez eliminację podmiotów zależnych niepowiązanych z działalnością podstawową banku i uproszczenie wzajemnych powiązań kapitałowych.

Plan Ochrony Kapitału

Getin Noble Bank S.A. realizuje zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego Zaktualizowany PPN. Główne założenia programu, uzależnione od czynników wewnętrznych Banku, są przez GNB realizowane, tj. założone kierunki rozwoju, poprawa rentowności działalności bankowej, rozwój bazy kapitałowej.

W ramach Zaktualizowanego PPN przewidziane były oraz zostały zaakceptowane przez KNF przejściowe niedobory kapitałowe konieczne do pokrycia wymogu połączonego bufora kapitałowego. Istotą Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, pozwalający na osiągnięcie w ostatnim okresie objętym Zaktualizowanym PPN wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego bufora.

Plan Ochrony Kapitału m.in. określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w Zaktualizowanym PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Zaproponowane dodatkowe działania zmierzające do pokrycia minimalnych wymogów połączonego bufora opierają się na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w Zaktualizowanym PPN tj.:

- optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych,
- koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1).

Zgodnie z założeniami POK termin spełnienia minimów w zakresie wymogów połączonego bufora kapitałowego na wszystkich poziomach wskaźników kapitałowych wyznaczono na koniec 2019 roku.

Podpisany przez Getin Noble Bank i Idea Bank Plan Połączenia uwzględnia ujęte w Planie Ochrony Kapitału założenia odnośnie okresu osiągnięcia przez Bank wymogów połączonego bufora.

Jednocześnie dla zmitygowania ryzyka, które wynika z ewentualnego braku możliwości pozyskania dodatkowego kapitału dla połączonych instytucji Bank dysponuje scenariuszami alternatywnymi, które oparte są na kontynuacji samodzielnej działalności GNB SA. Wariantowy scenariusz podstawowy zakłada pozyskanie dodatkowego zasilenia kapitałowego dla GNB SA jeszcze w trakcie 2019 roku bądź nie później niż w drugim kwartale 2020 roku.

Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Getin Noble Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy. Jednocześnie zobowiązując Bank do aktualizacji Planu Ochrony Kapitału celem zapewnienia spójności założeń aktualizacji POK z działaniami naprawy właściwymi dla obszaru kapitałowego jakie zostaną przyjęte przez Bank w ramach Planu Naprawy.

Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego.

7 Ład korporacyjny

7.1 Przestrzeganie dobrych praktyk

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

W 2018 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 <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

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 2018 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 udostępniać 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 2018 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji.

Od 1 stycznia 2016 roku na stronie internetowej Banku udostępniana jest informacja na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2016 (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>) w każdym roku. 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, 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 od powyższej zasady 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.

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.	499 731 696	499 731 696	47,84%	47,84%

Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,33%	37,33%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii D o wartości nominalnej 2,73 zł każda.

W dniu 23 marca 2018 r. LC Corp B.V. zawarło z Bankiem umowę objęcia 69 597 068 akcji serii C, które zostały wyemitowane w drodze uchwały Zarządu Banku z dnia 26 stycznia 2018 r. o podwyższeniu kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego. Rejestracja akcji nastąpiła 8 maja 2018 r., akcje zostały zdematerializowane i wprowadzone do obrotu.

W dniu 25 lipca 2018 zawarło z Bankiem umowę objęcia 36 630 037 akcji serii D o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł, które zostały wyemitowane w drodze uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi. Rejestracja akcji nastąpiła 4 września 2018 r., akcje zostały zdematerializowane i wprowadzone do obrotu.

W dniu 15 października 2018 zawarło z Bankiem umowę objęcia 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 lipca 2018 roku w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Oferta prywatna Akcji serii E obejmowała 36 630 037 akcji o wartości nominalnej 2,73 zł każda tj. o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 100 000 001,01 zł. Akcje zostały opłacone środkami pieniężnymi. Rejestracja akcji nastąpiła 10 stycznia 2019 r., akcje zostały zdematerializowane i wprowadzone do obrotu.

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 Polityka różnorodności stosowana do organów zarządzających i nadzorujących

Bank w procesach wyłaniania i zatrudniania kadry menadżerskiej kieruje się wartościami wspierającymi indywidualność i różnorodność kandydatów. Bank zapewnia równe szanse i przeciwdziała dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, przekonania polityczne, stan zdrowia, orientację psychoseksualną, status rodzinny, styl życia, etc.

Aktualny skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej GNB w pełni odpowiada wymogom różnorodności pod względem doświadczenia, wykształcenia oraz wieku członków tych organów.

Kluczowe znaczenie w podejściu do kwalifikacji członków organów zarządzających, ma obowiązująca w Banku Polityka oceny odpowiedniości opracowana na podstawie Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z uwzględnieniem wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders EBA/GL/2017/12). Celem tej Polityki jest ustalenie przejrzystych i jednolitych zasad w zakresie mianowania, sukcesji i prowadzenia oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. W ramach oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia uwzględniane są zarówno kompetencje teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom, jak i kompetencje praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach pracy, tzn.: kompetencje teoretyczne w zakresie poziomu i profilu wykształcenia oraz związek wykształcenia z bankowością, finansami lub innymi odpowiednimi obszarami, w szczególności związanymi z kompetencjami wymaganymi na stanowisku, którego dotyczy ocena jak również kompetencje praktyczne nabyte w poprzednich miejscach pracy. Przy ocenie bierze się również pod uwagę potencjalne konflikty interesów, zdolność przeznaczenia wystarczającej ilości czasu, ogólny skład organu, wymaganą zbiorową wiedzę oraz zdolność członków do wykonywania swoich obowiązków w niezależny sposób, bez niepożądanych wpływów ze strony innych osób.

Polityka, o której mowa powyżej, wewnętrzne regulacje dotyczące rekrutacji i zatrudnienia oraz dobre praktyki stanowią odzwierciedlenie zasad różnorodności w organizacji.

7.3 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	Krzysztof Bielecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Mariusz Grendowicz
	Tadeusz Hołyński
	Jacek Liśnik

W dniu 25 lipca 2018 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana Tadeusza Hołyńskiego jako Członka Rady Nadzorczej. Pan Tadeusz Hołyński został powołany do pełnienia wskazanej funkcji na trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia uchwał przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta, tj. od 25 lipca 2018 roku.

W dniu 10 stycznia Pan Remigiusz Baliński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu

Do dnia 18 października 2017 r. zadania Komitetu Audytu były wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku. Celem wykonywania przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu było 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 był 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.

W dniu 19 października 2017 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Komitet Audytu. Komitet Audytu, jest częścią Rady Nadzorczej Spółki i pełni dla niej funkcję konsultacyjno-doradczą.

Komitet Audytu składa się przynajmniej z 3 (trzech) członków powoływanych na wspólną kadencję, która pokrywa się z kadencją członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przy powoływaniu członków Komitetu Audytu, bierze pod uwagę kompetencje, wiedzę i doświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu. Przynajmniej jeden z członków Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

Przewodniczący Komitetu: Barbara Bakalarska /członek niezależny/,
Członek Komitetu: Mariusz Grendowicz /członek niezależny/,
Członek Komitetu: Krzysztof Bielecki

Pani Przewodnicząca Barbara Bakalarska posiada udokumentowaną wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, jest biegłym rewidentem wpisanym do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 74.

Celem funkcjonowania Komitetu Audytu jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach dotyczących jednostkowej i skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłymi rewidentami.

Do głównych zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- 3) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej,
- 4) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;

Komitet Audytu jest zwoływany w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż cztery (4) razy w roku obrotowym.

Komitetu ds. Personalnych i Nominacji

W dniu 18 czerwca 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała zmiany Komitetu Personalnego na Komitet ds. Personalnych i Nominacji, zgodnie z postanowieniem art. 9cd ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe. W skład Komitetu wchodzi trzech członków, którzy są powoływani przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. Większość członków Komitetu ds. Personalnych i Wynagrodzeń, w tym jego Przewodniczący, jest niezależny od Banku.

. Celem funkcjonowania Komitetu jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz innych stanowisk objętych stosownymi procedurami Banku, ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu, dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku oraz zapewnienia poprawności procesu decyzyjnego w zarządzie Banku, tak aby nie został zdominowany przez jedną osobę lub niewielką grupę osób, co mogłoby wpłynąć w sposób niekorzystny na interes Spółki.

W zakres zadań wchodzi wydawanie przede wszystkim: (i) opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń; (ii) 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, (iii) dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz oceny bieżącej osób pełniących funkcje członka Zarządu Banku, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.”; (iv) dokonanie okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania zarządu oraz wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informuje Zarząd o wynikach tej oceny.

Komitet ds. 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. W skład Komitetu wchodzi co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej, w tym niezależny członek Rady Nadzorczej.

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.	
Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Tomasz Misiak
	Marcin Romanowski
	Maja Stankowska
	Wojciech Tomasik

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2018 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 18 czerwca 2018 roku Pan Maciej Szczechura złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2018 roku.

W dniu 18 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Misiaka do składu Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 1 lipca 2018 roku.

W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Jerzy Pruski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 7 listopada 2018 roku.

W dniu 30 listopada 2018 roku Pan Marcin Kuksinowicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 roku.

W tym samym dniu Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu do składu Zarządu Pana Wojciecha Tomasika ze skutkiem na dzień 30 listopada 2018 roku, oraz powołała do składu Zarządu Panią Maję Stankowską, ze skutkiem na dzień 10 grudnia 2018 roku.

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, ryzyko transferowe, ryzyko cyklu gospodarczego w ramach ryzyka rynkowego, ryzyko kraju.

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.

W procesie podejmowania decyzji kredytowej wyróżnia się cztery organy/ szczeble decyzyjne, adekwatne w zależności od kwoty wnioskowanego zaangażowania:

- 1) Kompetencje jedno, dwu lub trzyosobowe,
- 2) Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Detalu (KKD) lub
- 3) Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Przedsiębiorstw (KKR),
- 4) Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- 5) Zarząd Banku.

Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Przedsiębiorstw

Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Przedsiębiorstw 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 rozpatruje sprawy związane z bieżącą działalnością kredytową Banku do określonej kwoty przez wewnętrzną regulację Banku.

Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Detalu (KKD)

Komitet Kredytowy Obszaru Ryzyka Kredytowego Detalu 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. Komitet w ramach swoich kompetencji podejmuje decyzji kredytowych w Departamencie Decyzji Kredytowych Detalu oraz wyznaczenie kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych wobec klienta lub grupy powiązanej. W ramach Komitetu podejmowane są decyzje w ramach przyznanych kompetencji kredytowych w zakresie kredytów detalicznych niezabezpieczonych rzeczowo, kredytów finansowych, kredytów mikrofirmowych, kredytów zabezpieczonych hipotecznie, kredytów na zakup pojazdów oraz maszyn i urządzeń.

Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów

Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów spełnia rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – poprzez wykonywanie funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 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; jakości obsługi Klienta - poprzez ustalanie kierunków działania w zakresie monitorowania oraz podnoszenia jakości usług świadczonych przez Bank oraz zarządzania procesami - poprzez ustalanie kierunków działań mających na celu wzrost efektywności i skuteczności procesów realizowanych w Banku.

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 – Commercial Committee Non Retail

Komitet – Commercial Committee Non Retail jest organem 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 w zakresie monitoringu kluczowych wskaźników w zakresie bazy Klientów Korporacyjnych Banku, wyników sprzedażowych i finansowych – w zakresie kluczowych Produktów Bankowych oraz Klientów Korporacyjnych, w odniesieniu do założeń budżetu Banku oraz otoczenia konkurencyjnego Banku. Komitet akceptuje inicjatywy istotne z perspektywy rozwoju biznesu, mając na celu zapewnienie realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku. Komitet podlega Zarządowi Banku a nadzór nad nim pełnią Członkowie Zarządu odpowiedzialni obszar bankowości przedsiębiorstw.

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. Przejęć Nieruchomości

Komitet ds. Przejęć 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 ds. Kosztów

Komitet ds. Kosztów jest organem o charakterze opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie zapewnienia kontroli kosztów działalności operacyjnej Banku (z wyłączeniem kosztów osobowych). Do zadań Komitetu należy efektywne zarządzanie kosztami działalności operacyjnej Banku, podejmowanie decyzji w zakresie zaciągania jakichkolwiek zobowiązań powodujących wzrost kosztów, kosztów administracyjnych (poza kosztami formalno-prawnymi) lub kosztów prowizji, jak też nakładów i wydatków oraz potwierdzanie decyzji w zakresie wyboru dostawcy usług lub dóbr wyłonionych w procesie przetargu.

Komitet ds. Personalnych

Komitet ds. Personalnych Kosztów jest organem o charakterze opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie zapewnienia kontroli kosztów osobowych oraz dokonywania oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, w oparciu o obowiązującą w Banku Politykę Odpowiedniości.

Komitet Zarządzania Projektami i Inicjatywami

Komitet Zarządzania Projektami i Inicjatywami jest organem decyzyjnym w zakresie zarządzania projektami i inicjatywami rozwojowymi, których wdrożenie wymaga zaangażowania zasobów IT oraz podejmowania decyzji o kierowaniu projektów i inicjatyw do analizy i/lub realizacji – istotnych z perspektywy rozwoju biznesu, mając na celu zapewnienie realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku.

Komitet Inwestycyjny

Komitet Inwestycyjny opiniuje wnioski kredytowe wspólnot mieszkaniowych w zakresie zgodności zakresu planowanych inwestycji wymaganiami Regionalnych Programów Operacyjnych (RPO).

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Getin Noble Banku S.A. w 2018 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2018 – 31.12.2018	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
	tys. zł	tys. zł
Artur Klimczak	3 408	1 181
Karol Karolkiewicz	942	204
Maciej Kleczkiewicz	996	186
Marcin Romanowski	1 593	131
Tomasz Misiak (od 01.07.2018)	520	-
Wojciech Tomasiak (od 30.11.2018)	80	-
Maja Stankowska (od 10.12.2018)	59	-
Maciej Szczechura (do 30.06.2018)	390	-
Jerzy Pruski (do 07.11.2018)	2 036	266
Marcin Kuksinowicz (do 30.11.2018)	1 261	606
Razem wynagrodzenie Zarządu Banku	11 284	2 575

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

01.01.2018 – 31.12.2018	Wynagrodzenie
	tys. zł
dr Leszek Czarnecki	650
Barbara Bakalarska	160
Remigiusz Baliński	282
Krzysztof Bielecki	162
Mariusz Grendowicz	189
Jacek Lisik	115
Tadeusz Hołyński (od 25.07.2018)	38
Razem wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku	1 596

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

	01.01.2018– 31.12.2018 tys. zł
Karol Karolkiewicz	140
Maciej Kleczkiewicz	20
dr Leszek Czarnecki	25
Jacek Lisik	76
Razem świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych	261

	01.01.2018– 31.12.2018 tys. zł
Świadczenia dla Członków Zarządów spółek zależnych	3 537
Świadczenia dla Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych	20

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Umowy Członków Zarządu Banku przewidują okres od 3 do 12 miesięcy obowiązywania zakazu konkurencji po zakończeniu umowy o pracę wraz z wypłatą za ten okres kwot odszkodowania w wysokości 100% średniego łącznego wynagrodzenia za pracę otrzymywanego w ostatnim roku zatrudnienia na podstawie Umowy o pracę.

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
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	25 579

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 1 052 641 akcji.

7.4 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.

Celem systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Getin Noble Banku S.A. jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

Za prawidłowe zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością Banku odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku zapewnia również funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności – w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego. W wykonywaniu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza Banku jest wspomagana przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, który monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej.

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, stanowiących kolejno trzy linie obrony. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (pierwsza linia obrony), w szczególności działalność podstawowych komórek organizacyjnych realizujących sprzedaż produktów i usług oraz obsługę Klientów, a także komórki organizacyjne realizujące zadania generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku.

Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się działalność:

1. komórek organizacyjnych zarządzających ryzykiem finansowym, wyniku finansowego, kapitałowym, kredytowym, koncentracji, reputacji, prawnym, modeli, makroekonomicznym, nadużyć,
2. komórki do spraw zgodności,
3. komórki odpowiedzialnej za podatki,
4. komórki odpowiedzialnej za rachunkowość,
5. komórki odpowiedzialnej za zarządzanie bezpieczeństwem, w tym bezpieczeństwem informacji i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego,
6. komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach operacji,
7. komórki odpowiedzialnej za przedwdrożeniowe testy IT,
8. komórki odpowiedzialnej za sprawozdawczość i ujawnienia,
9. komórki odpowiedzialnej za określanie standardów jakości obsługi,
10. komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach sieci sprzedaży.

Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego (trzecia linia obrony).

Funkcjonujący w Getin Noble Bank S.A. system kontroli wewnętrznej obejmuje:

1. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
2. komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
3. komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli to element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz

raportowanie w ramach funkcji kontroli. Mechanizmy kontrolne to mechanizmy kontroli wewnętrznej dostosowane do specyfiki działalności Banku i stosowane na wszystkich trzech liniach obrony. Spełniają one trzy role:

1. prewencyjną poprzez zapobieganie nieprawidłowości,
2. detekcyjną poprzez wykrywanie nieprawidłowości,
4. korekcyjną przez korektę nieprawidłowości.

Przestrzeganie mechanizmów kontrolnych funkcjonujących we wszystkich procesach w Banku podlega niezależnemu monitorowaniu, które obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie dopasowane do kategorii, częstotliwości, grupy i typu danego mechanizmu kontrolnego.

Rolę komórki do spraw zgodności sprawuje Departament Zgodności funkcjonujący w ramach Pionu Prezesa Banku. Departament Zgodności realizuje kluczowe zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, tj.:

1. bada zgodność regulacji i produktów Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi,
2. prowadzi okresowe badanie zgodności regulacji wewnętrznych ze zmieniającymi się przepisami prawa i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest rozumiany jako zapobieganie skutkom nieprzebrzegania przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania i obejmuje:

1. identyfikację ryzyka,
2. ocenę profilu ryzyka,
3. monitorowanie ryzyka,
4. kontrolę ryzyka,
5. raportowanie o ryzyku.

W ramach funkcji kontroli, Departament Zgodności monitoruje mechanizmy kontrolne ze szczególnym uwzględnieniem kluczowych mechanizmów kontrolnych służących zapewnieniu zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Ponadto, Departament Zgodności utrzymuje i monitoruje matrycę funkcji kontroli poprzez określenie szablonu matrycy i wytycznych jej wypełniania, wsparcie metodyczne właścicieli procesów oraz okresową weryfikację jakości i kompletności informacji zawartych w matrycy. Matryca funkcji kontroli uwzględnia w szczególności:

1. powiązanie celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z Procesami istotnymi,
2. sposób monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
3. ocenę adekwatności i skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Departament Zgodności prowadzi również rejestr nieprawidłowości wykrytych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, okresowo raportuje wyniki testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz prowadzi przegląd mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej.

Trzecią linią obrony jest Departament Audytu Wewnętrznego, który świadczy w sposób niezależny i obiektywny usługi zapewniające i doradcze na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej, wspierając organizację w osiągnięciu wytyczonych celów. Dyrektor audytu wewnętrznego podlega administracyjnie bezpośrednio Prezesowi Zarządu, a funkcjonalnie Radzie Nadzorczej co zapewnia organizacyjną niezależność. Audytorzy działają zgodnie z przepisami prawa, standardami audytu wewnętrznego oraz Kodeksem Etyki Instytutu Auditorów Wewnętrznych. Podstawowym zadaniem Audytu Wewnętrznego są czynności o charakterze zapewniającym, których celem jest dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania

ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez prowadzone badania audytowe obejmujące całą działalność Banku. Działalność doradcza audytu wewnętrznego jest podejmowana w odniesieniu do kluczowych z punktu widzenia Banku rozwiązań systemowych.

Niezależność Departamentu Zgodności i Departamentu Audytu Wewnętrznego wynika ze Statutu Banku i wiąże się w szczególności z umiejscowieniem tych komórek w Pionie Prezesa, raportowaniem do Zarządu, Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Rady Nadzorczej, uczestnictwem Dyrektorów tych komórek w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jak również możliwością ich bezpośredniego kontaktu z Członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto w Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce do spraw zgodności i audytu wewnętrznego, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach. Funkcjonują również mechanizmy chroniące pracowników tych komórek przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Ocena skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest raz w roku przez Radę Nadzorczą Banku z uwzględnieniem w szczególności:

1. opinii Komitetu Audytu,
2. informacji Zarządu Banku dotyczącej adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i audytu wewnętrznego, zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez Pracowników komórki do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznego,
3. okresowych raportów komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
4. istotnych (z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej) informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
5. ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
6. ustaleń wynikających z czynności nadzorczych, w szczególności wykonywanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
7. istotnych (z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej) ocen i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne – o ile takie opinie były wydawane.

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

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

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

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

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 31 maja 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Ernst & Young Audit Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2017-2019. Umowa o przegląd i badanie sprawozdań finansowych została zawarta w dniu 20 czerwca 2017 roku.

Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych przedstawiono w nocie II.45 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. oraz w nocie II.50 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

8 Wsparcie społeczne

Zarówno Getin Noble Bank S.A. jak i pozostałe spółki Grupy angażują się w działania o charakterze społecznym. Pracownicy Grupy chętnie biorą udział we wszystkich akcjach prospołecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Zaangażowanie społeczne pracowników Banku i Grupy zostało szerzej opisane w dokumencie „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. i spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2018”

9 Informacje dodatkowe

Zawarcie znaczących umów

W dniu 19 września 2018 r. Zarząd Bank podjął warunkową uchwałę wyrażającą zgodę na zawarcie przez Bank Listu Intencyjnego z Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze, Niemcy, Meiji Yasuda Life Insurance Company z siedzibą w Tokio, Japonia, Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz Panem dr Leszkiem Czarneckim dotyczącego intencji stron podjęcia negocjacji w zakresie przedłużenia ich wzajemnej współpracy do końca 2026 r. w zakresie bancassurance.

List intencyjny został w dniu 25 września 2018 r. zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej i podpisany w dniu 28 września 2018 r. Ostateczne warunki porozumienia zostały określone 21 grudnia 2018 r., czego wyrazem było podpisanie stosownych porozumień pomiędzy wskazanymi powyżej stronami.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2018 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2018 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI).

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

W dniu 19 listopada 2018 roku Bank podpisał umowę z NBP o kredyt refinansowy udzielony na przywrócenie płynności płatniczej w oparciu o art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim w wysokości 3.590.000.000 zł.

W dniu 21 listopada 2018 roku Bank podpisał umowę z NBP o kredyt refinansowy udzielony na przywrócenie płynności płatniczej w oparciu o art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim w wysokości 1.200.000.000 zł, z terminem spłaty przypadającym na dzień 21 lutego 2019 roku

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami
Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2018 rok.

Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych
W 2018 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2018 roku wystawiono 17 168 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 1,14 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 2018 roku 0,9 mld zł.

Zaciągnięte umowy kredytów i pożyczek

W 2018 roku Getin Noble Bank S.A. ani jego spółki zależne nie zawierały ani nie wypowiedziały umów dotyczących kredytów i pożyczek z wyjątkiem umów kredytów refinansowych zawartych z NBP, o których mowa wyżej.

Znaczące postępowania sądowe

W 2018 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.

Pozostałe informacje

Według stanu na 31.12.2018 roku Bank nie posiadał umów, o których mowa w art.141t ust. 1 Prawo bankowe.

W 2018 roku Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 roku poz. 1436).

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 2018 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 2018 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

10.2 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Ernst & Young Audyt 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 2018 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.

Ernst & Young Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. („EY”) została wybrana jako firma audytorska do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2017-2019. Wybór został dokonany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 31 maja 2017 r. Firma EY świadczyła na rzecz Banku w 2018 r. dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku. W ramach wyboru firmy audytorskiej, Bank uzyskał od EY oświadczenie, że firma ta nie zidentyfikowała przeszkód, by zostać audytorem Banku za rok 2017 i kolejne lata.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych (dalej zwana „Polityką”) ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych Rady Nadzorczej w obszarze zapewnienia wiarygodności sprawozdań finansowych. Firma audytorska do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wybierana jest w drodze konkursu ofert wspartego możliwością prowadzenia dodatkowych negocjacji. Wyboru w formie uchwały dokonuje Rada Nadzorcza Banku po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu Banku, która zawiera nie mniej niż dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji wobec jednej z nich (w przypadku gdy wybór nie dotyczy przedłużenia umowy z firmą audytorską). Szczegółowe zasady / kryteria wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego są ustalane przez Komitet Audytu na etapie przygotowania zapytania ofertowego w ramach prowadzonego przetargu. Przy wyborze firmy audytorskiej organy Banku powinny kierować się następującymi regułami i przesłankami:

- a) wiedza i kompetencje zawodowe prezentowane przez firmę audytorską i biegłego rewidenta adekwatne do skali i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku, ich profilu ryzyka, a w szczególności do transakcji przez nie wykonywanych,
- b) obiektywizm i zawodowy sceptycyzm biegłego rewidenta,
- c) uczciwość i należyta staranność biegłego rewidenta,
- d) przestrzeganie przez biegłego rewidenta zasad etyki i tajemnicy zawodowej zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089 z późn. zm.),
- e) doświadczenie w zakresie badania sprawozdań finansowych instytucji finansowych, w szczególności banków, oraz spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- f) biegły rewident spełnia warunki do wyrażenia bezstronnej, niezależnej i obiektywnej opinii.

Polityka i Procedura w zakresie świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem określają iż firma audytorska Banku lub jednostki zależnej Banku lub każdy podmiot należący do tej samej sieci, mogą świadczyć na rzecz Banku (odpowiednio jego jednostek zależnych Banku) usługi dozwolone tylko w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku lub jednostki zależnej Banku i tylko po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu Banku (odpowiednio Komitetu Audytu jednostki zależnej Banku) oceny zagrożenia i zabezpieczeń niezależności oraz wyrażeniu zgody przez Komitet Audytu Banku (odpowiednio Komitet Audytu jednostki zależnej Banku) na świadczenie dozwolonej usługi.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 24 kwietnia 2019 roku