



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie Zarządu z działalności
GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.
oraz
GETIN NOBLE BANKU S.A.
za 2019 rok

Warszawa, marzec 2020 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2019 roku.....	3
1.1.	Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 oraz Plan Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.	3
1.2.	Realizacja transformacji modelu biznesowego w ramach APPN	5
1.3.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	7
2.	Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku	18
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	18
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian	18
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	19
3.1.	Getin Noble Bank S.A.	19
3.2.	Obszary działalności spółek zależnych i stowarzyszonych	28
4.	Sytuacja finansowa i wyniki w 2019 roku	30
4.1.	Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku	30
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	35
4.3.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	40
4.4.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	44
4.5.	Zobowiązania warunkowe.....	48
5.	Zarządzanie ryzykiem finansowym w Banku i Grupie.....	49
5.5.	Ryzyko kredytowe	49
5.6.	Ryzyko operacyjne.....	54
5.7.	Ryzyko utraty płynności.....	56
5.8.	Ryzyko walutowe.....	59
5.9.	Ryzyko stopy procentowej.....	60
5.10.	Zarządzanie kapitałem.....	63
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy.....	68
6.1.	Czynniki zewnętrzne.....	68
6.2.	Czynniki wewnętrzne.....	70
7.	Ład korporacyjny	70
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk	70
7.2.	Polityka różnorodności stosowana do organów zarządzających i nadzorujących	73
7.3.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku	73
7.4.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych	83
8.	Wsparcie społeczne	86
9.	Informacje dodatkowe	87
10.	Oświadczenia Zarządu	88
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	88
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	88

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2019 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 2019 roku

1.1. Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 oraz Plan Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.

W 2019 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 spełnia minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym realizował od 2018 roku zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 24 kwietnia 2018 roku Plan Ochrony Kapitału (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 .

Spadek współczynników adekwatności kapitałowej Banku poniżej wymogów połączonego bufora ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych, które weszły w życie w 2017 roku, w tym szczególnie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, jak i pogarszającym się wyniku finansowym Banku.

W ramach realizowanego od 2018 r. Planu Ochrony Kapitału („POK”). Bank koncentrował się na optymalizacji bieżących wyników oraz na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). W konsekwencji dokonano podwyższenia kapitału zakładowego Banku o 390 mln zł oraz zrealizowano połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., co zapewniło zwiększenie funduszy własnych Banku o 38 mln PLN.

W listopadzie 2018 roku wystąpił kryzys płynnościowy o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku kreującej atmosferę niepewności wśród Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 roku istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. Pomimo ich znaczącej skali, zlecenia klientowskie były realizowane terminowo i w sposób płynny.

W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku (w tym wskaźnik LCR) spadły poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych. W dniu 15 listopada 2018 roku nastąpiło przekroczenie minimalnego poziomu nadzorczego dla wskaźnika LCR oraz miara nadzorcza M4.

W celu poprawy sytuacji płynnościowej Bank otrzymał z Narodowego Banku Polskiego w dniach 19 i 21 listopada 2018 roku finansowanie w postaci 3 miesięcznych kredytów refinansowych: w łącznej wysokości 4,79 mld złotych. W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie 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 19 lutego 2019 r. nastąpiło przejściowe obniżenie wskaźnika LCR do poziomu 62,5% na skutek całkowitej spłaty kredytów refinansowych. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku; od tego momentu normy nie zostały przekroczone. 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.

Z perspektywy rentowności Banku konsekwencje zdarzeń z listopada 2018 roku miały charakter średnioterminowy i przełożyły się na istotne obniżenie potencjału dochodowego Banku w całym 2019 r. poprzez:

- wzrost kosztu odsetkowego związanego z koniecznością podwyższenia oprocentowania produktów lokacyjnych oraz kosztem kredytów refinansowych z NBP,
- niezrealizowane dochody wynikające z ograniczonej sprzedaży kredytów,
- niezrealizowane dochody prowizyjne z tytułu zawieszonyj/ograniczonej sprzedaży instrumentów inwestycyjnych,
- obniżone przychody związane z udziałami w zyskach jednostek stowarzyszonych oraz dodatkowe odpisy na zaangażowania kapitałowe w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

Z uwagi na brak dodatnich wyników finansowych w 2018 i 2019 roku inne działania przewidziane w Planie Ochrony Kapitału, takie jak emisje dłużnych papierów wartościowych AT1 czy emisje zobowiązań podporządkowanych stały się w praktyce niemożliwe do realizacji w zakładanej formule i czasie.

Pomimo uzgodnienia i podpisania w dniu 17 stycznia 2019 r. przez Zarządy Getin Noble Banku S.A. i Idea Banku S.A. Planu Połączenia (sporządzonego zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych), w wyniku zaraportowanego w terminie późniejszym istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Idea Banku SA proces połączenia zakończył się niepowodzeniem, co znalazło swoje odzwierciedlenie zarówno w decyzji Zarządu GNB SA, jak i Komisji Nadzoru Finansowego (decyzja z dnia 31 maja 2019 roku) w sprawie odmowy na połączenie banków.

Również trwający w pierwszym półroczu 2019 roku proces pozyskania inwestora finansowego zakończył się bez oczekiwanego skutku na podstawie informacji otrzymanej od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank oraz oświadczenia głównego akcjonariusza, iż w ramach prowadzonych rozmów z oferentami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku.

W świetle powyższych zdarzeń oraz realizując oczekiwania KNF, Bank opracował strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Bank we współpracy z doradcą zewnętrznym opracował Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.. Przyjęty przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”), został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Bank zakłada, że działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

1.2. Realizacja transformacji modelu biznesowego w ramach APPN

W 2019 roku kontynuowano modernizację instytucji, obejmującą kluczowe elementy modelu działania Banku, w tym:

- Zmianę modelu biznesowego

W 2019 roku umacniano budowanie 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 wzrost liczby klientów i liczby aktywnych rachunków. W 2019 roku uzyskano dalszy wzrost akwizycji kont w ramach oferty „Proste Zasady”; poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 173,8 tys. sztuk i był wyższy o 34% w relacji do roku ubiegłego, a liczba prowadzonych rachunków ROR zwiększyła się do 1,1 mln szt. tj. o 7,6% w relacji do stanu na koniec 2018 r.

- Zmianę modelu operacyjnego i zarządzania siecią sprzedaży

Priorytetem Banku w 2019 roku nadal pozostawała wysoka jakość obsługi. Kontynuowano usprawnianie procesów obsługi klienta, w szczególności przy otwarciu rachunku oraz w zakresie obsługi klientów w placówkach, które przełożyły się na zdobycie następujących nagród w rankingu Newsweek oraz Złoty Bankier:

- II miejsce kategorii „Bankowość Mobilna” - Newsweek
- III miejsce dla Getin Banku za Jakość Obsługi w Konkursie Złoty Bankier
- Nagroda specjalna – „Bezpieczny Bank – najlepsze praktyki” – w Konkursie Złoty Bankier.

Efektywność operacyjna - optymalizacja sieci sprzedaży

W 2019 r. Bank kontynuował optymalizację sieci sprzedaży. W 2019 roku uruchomiono łącznie 13 nowoczesnych placówek, w tym 5 w galeriach handlowych. Kontynuowane było wdrażanie formatu oddziału z automatyczną obsługą gotówkową w sieci własnej. Obecnie Bank posiada 17 lokalizacji tego typu w Polsce. Po otwarciu w maju 2019 roku w Łodzi pierwszej placówki dedykowanej do obsługi Klientów Private Banking w całości nowej odsłonie – funkcjonalnego i zapewniającego maksimum dyskrecji front office, zlokalizowanego w nowoczesnym budynku biurowym, format ten był rozwijany także w kolejnych miastach, m.in. w Warszawie, Krakowie i Katowicach.

Kontynuacja działań obejmuje także rozwój sieci franczyzowej. Sieć sprzedaży rozwijana jest głównie na nowych mikrorynkach, co pozwala na dotarcie z ofertą Banku do nowej grupy odbiorców, poszerzana jest także poprzez przekazywanie wybranych lokalizacji własnych Partnerom. Aktualnie oferta Banku dostępna jest w sieci placówek zlokalizowanej w prawie 300 miastach na terenie kraju.

Bank kontynuował także działania mające na celu zwiększenie efektywności i funkcjonalności placówek, poszerzał systematycznie sieć wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Aktualnie dostępnych jest 90 urządzeń dualnych (bankomat/wpłatomat) w 70 lokalizacjach, z których korzystanie jest dla Klientów banku bezpłatne. Od czerwca 2019 roku Klienci mogą także skorzystać z nowoczesnej formy wpłaty gotówkowej poprzez BLIK w urządzeniu dualnym bez konieczności posiadania karty płatniczej. W oddziałach z zainstalowanym urządzeniem ponad 30% transakcji kasowych jest realizowanych obecnie w urządzeniu, a w placówkach z obrotem automatycznym liczba transakcji wpłat systematycznie wzrasta i jest obecnie średnio o ok. ¼ niższa niż w placówkach z tradycyjnym obrotem gotówkowym.

W ostatnim kwartale 2019 roku dokonano także rocznego przeglądu godzin otwarcia placówek i zaplanowano zmiany w ponad 90 jednostkach, mające na celu jak najlepsze dostosowanie czasu pracy placówek do cyklu życia Klientów. Wydłużono m.in. godziny pracy placówek w największych miastach oraz dostosowano je tym samym do potrzeb Klientów.

Digital banking

W 2019 roku Bank kontynuował intensywny rozwój płatności mobilnych oraz kanałów bankowości internetowej i mobilnej. Wdrożono innowacyjną metodę płatności mobilnych Apple Pay zintegrowaną z aplikacjami Getin i Noble Mobile oraz możliwość zakupu wirtualnej karty debetowej. Dzięki temu nowi Klienci Banku mogą korzystać w pełni z możliwości płatniczych konta bez konieczności oczekiwania na dostarczenie karty fizycznej. W zakresie płatności udostępniono również Klientom możliwość wykonywania przelewów na telefon z wykorzystaniem usługi Płatności na telefon BLIK. Zgodnie ze strategią rozwoju kanałów rozszerzono wachlarz usług zapewniających codzienne potrzeby bankowe dodając m.in. możliwość wpłat za pomocą kodów BLIK; wyboru automatycznej spłaty karty kredytowej czy rozłożenia wybranych transakcji na raty. W bankowości internetowej wprowadzono możliwość wnioskowania o nowe świadczenia Rodzina 500+ oraz program Dobry Start oraz udostępniono dokumenty w formie elektronicznej spełniające wymogi tzw. Trwałego Nośnika razem z szeregiem zmian zapewniającym Klientom jeszcze łatwiejszy dostęp do ważnych informacji.

W 2019 roku Bank postawił na rozwój zdalnych procesów sprzedażowych optymalizując skrócony proces sprzedaży kredytów niezabezpieczonych tzw. KLIK oraz wprowadzając do sprzedaży nowe produkty dostępne w procesie zdalnym, takie jak ubezpieczenia turystyczne oraz karty kredytowe.

Bankowość mobilna została natomiast doceniona i po raz trzeci z rzędu zajęła 2 miejsce w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka.

Getin Noble Bank wkroczył do świata „otwartej bankowości” i jako drugi Bank w Polsce dołączył do świata otwartej bankowości i w ramach PSD2 wdrożył produkcyjne Getin API oparte na standardzie Polish API.

Rozwój systemów informatycznych i bezpieczeństwa IT

Działania podejmowane przez IT w 2019 roku były skupione wokół dwóch osi. Pierwszą z nich było dostosowanie do wymogów regulacyjnych stawianych przed Bankami – m.in. PSD2, AML, Trwały Nośnik, Witraż. Drugą były wsparcie i rozwój biznesu. W 2019 roku wdrożony został set funkcjonalności produktowych zwiększających konkurencyjność Banku na rynku. Wprowadzono rozwiązania pozwalające na obsługę osób małoletnich (Konto dla Młodych), Nowe Konto Oszczędnościowe oraz Kartę Wielowalutową. Udostępniono nową platformę wnioskową, zintegrowaną z towarzystwem ubezpieczeniowym, dzięki czemu uruchomiona została oferta ubezpieczeń turystycznych w zdalnych kanałach obsługi. W obszarze alternatywnych płatności Bankowość Mobilna została wzbogacona o Apple Pay i Google Pay. Na rzecz sieci sprzedaży wdrożony został pierwszy etap projektu Dashboard Doradcy, który istotnie usprawnia obsługę i rozpoznawanie potrzeb produktowych naszych Klientów. Dodatkowo kontynuowany był projekt wdrożenia nowoczesnego systemu antyfraudowego, oraz rozpoczęto szereg prac mających na celu wymianę kluczowych aplikacji związanych ze sprzedażą kredytów i działaniami windykacyjnymi. Wymiana tych komponentów pozwoli na jeszcze bardziej dynamiczny rozwój Banku w kolejnych latach.

Zmiana modelu zarządzania ryzykiem

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

W roku 2019 Bank kontynuował uszczelnianie i modernizację polityki kredytowej pod kątem zwiększenia efektywności identyfikacji i odrzucania klientów o podwyższonym profilu ryzyka kredytowego. W obszarze detalicznym wdrożono usprawnienia w procesie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wdrożono nowe modele scoringowe, a także dokonano przebudowy wymogów dokumentowych. W obszarze ryzyka korporacyjnego m.in. wprowadzono zmiany w procesie wykupu wiarygodności leasingowych. W celu usprawnienia procesów identyfikacji i monitorowania ryzyka, Bank rozpoczął korzystanie

z raportów BIK dedykowanych przedsiębiorcom. Jednocześnie kontynuowano prace w zakresie zwiększenia efektywności działań operacyjnych, w szczególności w obszarze zarządzania portfelem zabezpieczeń hipotecznych.

1.3. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Plan trwałej poprawy rentowności

Getin Noble Bank S.A. do końca 2019 roku był w trakcie realizacji zaakceptowanego w dniu 30 sierpnia 2017 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019 („Zaktualizowany PPN”)*. Zaktualizowany PPN zakładał przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych zawierających dodatkowe narzuty kapitałowe na kredyty walutowe. Bank miesięcznie przedkładał sprawozdania z realizacji Zaktualizowanego PPN do Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 9 stycznia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła opracowany przez Bank Plan Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A, który decyzją Zarządu Banku został uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku. Uruchomiony Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Zdarzenia egzogeniczne/ Odpisy

W 2019 roku jednostkowy wynik netto Getin Noble Banku S. A. był ujemny i wyniósł -640,8 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2019 roku miały wpływ niezależne od Banku 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,
- wyroki Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE): z dnia 03 października 2019 w sprawie kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz z dnia 11 września 2019 roku w sprawie zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, które wpłynęły na utworzenie przez Bank rezerw na wypadek ewentualnych zobowiązań do wypłat środków pieniężnych z tego tytułu.

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 440 mln zł,
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 74 mln zł,
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 3 października 2019 r., Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub

- powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158 mln zł,
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 r., w którym wskazano, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, Bank ujął w wyniku finansowym brutto nieplanowane rezerwy na zwrot/koszty zwrotów prowizji od ww. kredytów w łącznej kwocie 126 mln zł,
 - utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym związanym z wydarzeniami z listopada 2018 r. - niższy wynik odsetkowy głównie za sprawą kosztów odbudowy płynności, wynik z prowizji w związku z czasowym ograniczeniem sprzedaży produktów inwestycyjnych, dodatkowe koszty działania (reklama, koszty osobowe i doradcze), niższy wynik na transakcjach pochodnych.

W 2019 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała ujemny wynik finansowy w kwocie -591,6 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 443 mln zł,
 - inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w kwocie 49 mln zł,
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 3 października 2019 r., Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158 mln zł,
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 r., w którym wskazano, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, Bank ujął w wyniku finansowym brutto nieplanowane rezerwy na zwrot/koszty zwrotów prowizji od ww. kredytów w łącznej kwocie 126 mln zł,
- utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym związanym z wydarzeniami z listopada 2018 r. - niższy wynik odsetkowy głównie za sprawą kosztów odbudowy płynności, wynik z prowizji w związku z czasowym ograniczeniem sprzedaży produktów inwestycyjnych, dodatkowe koszty działania (reklama, koszty osobowe i doradcze), niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Plan Odbudowy Płynności

Bank podjął szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowania wskaźników nadzorczych po spadku ich poziomu poniżej wymaganych wielkości (w efekcie zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji płynnościowej w listopadzie 2018 roku).

W wyniku realizacji wdrożonego Planu Odbudowy Płynności („POP”), w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany

poziom 1,00. Na skutek całkowitej spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w POP wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku. 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. W dniu 31 grudnia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął poziom 162% (czyli był o 62 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).

Adekwatność kapitałowa

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych dla Banku i Grupy na dzień 31 grudnia 2019 roku 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 listopada 2019 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,32 p.p. (również 1,32 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,99 p.p. (również 0,99 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 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*. Bufor ten został zniesiony w marcu 2020 roku.

W dniu 12 lutego 2019 roku Bank otrzymał pozytywną decyzję KNF w sprawie zaliczenia do funduszy własnych Banku zarejestrowanego w dniu 10 stycznia 2019 roku podwyższenia kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 mln zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E.

Negatywnymi czynnikami wpływającymi na poziom współczynników wypłacalności w 2019 roku były ujemny wynik finansowy netto, który pomniejszył fundusze własne oraz pomniejszenie funduszy własne Tier 2 o kwotę 331 mln zł (zgodnie z zasadami amortyzowania długu podporządkowanego wraz z upływającym terminem do daty zapadalności papierów). Ponadto od 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu z 5% do 15% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Na dzień 31 grudnia 2019 roku obowiązujący Bank poziom wymogu połączonego bufora kapitałowego kształtuje się jak niżej:

31.12.2019	TCR	T1	CET1
1. wskaźnik podstawowy	8,00%	6,00%	4,50%
2. bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%
3. Indywidualny na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gosp. Domowych	1,32%	0,99%	0,74%
4. bufor systemowy*	3,00%	3,00%	3,00%
WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA - minimum aktywujące plan ochrony kapitału	14,82%	12,49%	10,74%

*od dnia 19.03.2020 roku Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18.03.2020 roku uchylony został bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%.

Getin Noble Bank S.A. na koniec 2019 roku uzyskał wskaźniki adekwatności kapitałowej jak niżej:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2019		Poziom poniżej wymogu p.p.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	12,49%	8,1%	4,4
Łączny współczynnik kapitałowy	14,82%	9,9%	5,0

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2019		Poziom poniżej wymogu pp.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	12,49%	8,2 %	4,3
Łączny współczynnik kapitałowy	14,82%	10,0%	4,8

Bank nie spełniał od dnia 1 stycznia 2018 roku wymogów połączonego bufora zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym, co ma swoje historyczne źródło zarówno w czynnikach prawno-regulacyjnych, które weszły w życie w 2017 roku, w tym szczególnie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, jak i ujemnym wyniku finansowym Banku.

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.

W II półroczu 2019 roku Bank przygotował zaktualizowaną strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. W dniu 10 stycznia 2020 roku Bank uruchomił zatwierdzony przez KNF Plan Naprawy, który określa m.in. planowane działania do realizacji w okresie objętym Planem Naprawy (realizowane opcje naprawy, w tym w zakresie wskaźników adekwatności kapitałowej) oraz okres, w którym Bank przewiduje osiągnąć optymalne poziomy wskaźników kapitałowych. Działania naprawcze podejmowane przez Bank w związku z uruchomieniem Planu Naprawy mają na celu odbudowę efektywności finansowej Banku, jego rozwój organiczny i powrót na ścieżkę trwałej rentowności. Ponadto, Bank wskazuje, że uwzględniając zmieniające się warunki rynkowe będzie podejmował odpowiednie działania zwiększające poziom współczynników kapitałowych. Bank zakłada, że działania naprawcze realizowane w ramach Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku.

Niezależnie od powyższego Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

Koszt finansowania

Konsekwencją zdarzeń z listopada 2018 roku, które doprowadziły do kryzysu płynności Banku, a w konsekwencji do m.in. konieczności odbudowy portfela depozytowego, był wzrost kosztu odsetkowego związanego z koniecznością podwyższenia oprocentowania produktów lokacyjnych oraz kosztem kredytów refinansowych z NBP, o które GNB wystąpił w celu wsparcia płynności w okresie największego odpływu środków klientów. Koszt pozyskania depozytów klientów przed zdarzeniami z listopada 2018 roku wynosił 1,8% (październik 2018 roku) i odnotował swoje max w marcu 2019 roku na poziomie 2,5%. Po skutecznej odbudowie bazy depozytowej działania Banku koncentrowały się na ograniczeniu poziomu kosztu finansowania, w ramach których Bank obniżył koszt portfela depozytów do poziomu 1,8% w grudniu 2019.

Inne zdarzenia

- W 2019 roku Bank dokonał sprzedaży portfeli kredytów z utratą wartości oraz należności spisanych z ksiąg Banku o łącznej nominalnej wartości kapitału 455,6 mln zł – wynik na transakcji wyniósł +3,9 mln zł brutto,
- Obowiązujący od 1 stycznia 2019 roku 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. W związku z powyższym z dniem 1 stycznia 2019 roku rozpoznano składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 164,7 mln zł oraz zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 164,7 mln zł.
- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Getin Noble Bank S.A. i Zarząd Idea Banku („IB”) podpisały Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A. Połączenie miało nastąpić 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. Bank złożył do KNF w dniu 18 stycznia 2019 roku wniosek o połączenie z Idea Bank S.A. W dniu 31 maja 2019 roku Bank powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 31 maja 2019 roku, zgodnie z art. 124 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo bankowe, wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A. KNF w uzasadnieniu swojej decyzji stwierdziła, że połączenie obu banków prowadzić będzie do spełnienia przesłanek określonych w art. 124 ust. 2 ustawy Prawo bankowe tj.: do naruszenia przepisów prawa, do naruszenia interesów klientów oraz bezpieczeństwa gromadzonych przez nich środków, w szczególności w związku z poziomem kapitałów jakimi dysponowałby połączony bank. Zdaniem Komisji, w oparciu o zebrany materiał dowodowy, połączony bank nie spełniałby wymogów kapitałowych wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych powiększonych o dodatkowe wymogi nadzorcze, a także przepisów ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w przedmiocie wymogów połączonego bufora.
- W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty otrzymanego w listopadzie 2018 roku wsparcia płynnościowego z NBP w postaci kredytów refinansowych na łączną kwotę 4,79 mld zł - Bank dokonał w styczniu 2019 roku przedterminowej częściowej spłaty kredytów łącznej kwocie 350 mln zł. W lutym 2019 roku dokonano spłaty pozostałej części zadłużenia.

- W dniu 28 maja 2019 roku Bank zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie porozumienie w przedmiocie rozwiązania z dniem 29 maja 2019 roku warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego. Przesłankami do rozwiązania umowy stały się m.in. analizy przeprowadzone przez Bank, w następstwie zaistnienia czynników zewnętrznych oraz zmian jakie zaszły na rynku finansowym, w wyniku których ustalono, że dalsze dążenie do sfinalizowania i rozliczenia transakcji zbycia pakietu akcji Spółki jest nieuzasadnione z punktu widzenia ekonomicznego, a także nie przyniesie spodziewanego dodatniego wyniku finansowego z tytułu rozpoznania utraty kontroli nad spółką, jaki założono. Poza powyższym Bank w dniu 28 maja 2019 roku powziął informację o rozwiązaniu warunkowej umowy sprzedaży akcji spółki zawartej przez Mercurius Dom Maklerski w imieniu własnym, lecz na zlecenie Banku z Panem dr. Leszkiem Czarneckim.
- W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Wykup dotyczył certyfikatów serii A w ilości 363 tys. sztuk w wartości brutto na datę wykupu 157,2 mln zł oraz certyfikatów serii B w ilości 36 tys. sztuk w wartości brutto na datę wykupu 15,6 mln zł. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł.
- W dniu 26 września 2019 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązuje od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku. Poprzednie uzyskane przez Bank zwolnienie obowiązywało na okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku.
- W związku z przeprowadzaną optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej Zarząd Getin Noble Banku podjął we wrześniu 2019 roku decyzję o dalszej centralizacji działań realizowanych w ramach obszaru operacji oraz reorganizacji funkcji windykacji terenowej. Wdrożenie powyższych zmian poskutkowało koniecznością uruchomienia zwolnień grupowych, które wg założeń miały objąć nie więcej niż 320 pracowników, z uwzględnieniem nieprzyjętych wypowiedzeń zmieniających warunki.
- W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, jak odsetki czy ubezpieczenie. Zarząd Banku podjął decyzję o tworzeniu rezerwy na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie. Rezerwa ujęta w wyniku Banku za 2019 rok w łącznej kwocie 126,2 mln zł brutto pomniejszyła wynik finansowy za 2019 roku poprzez: pomniejszenie wyniku odsetkowego o kwotę 71,6 mln zł oraz powiększenie kosztów operacyjnych o kwotę 54,6 mln zł.
- W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydał orzeczenie w związku z pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi przez polski sąd rozpoznający sprawę dotyczącą kredytu indeksowanego do CHF mającymi na celu ustalenie między innymi jakie są konsekwencje abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie ww. kredytu - Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158,2 mln zł.

Uwarunkowania wewnętrzne

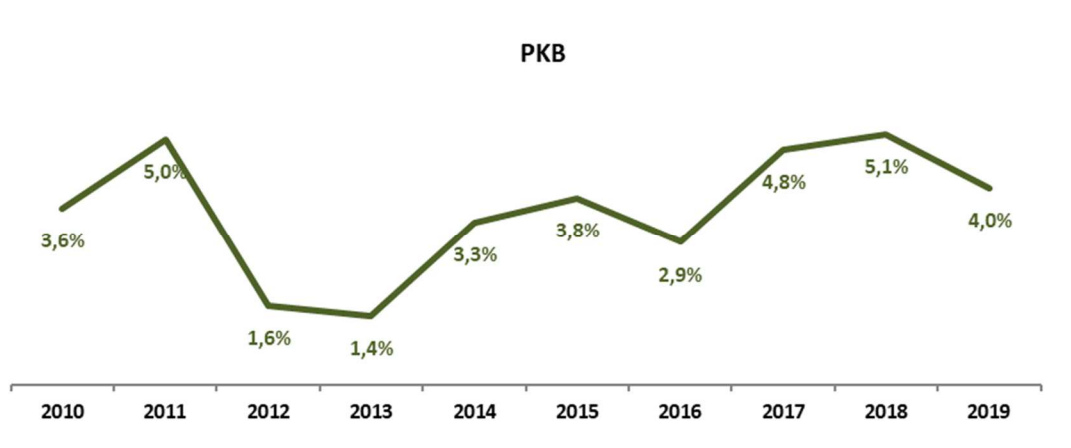
Główne czynniki i zdarzenia mające wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank i Grupę w 2019 roku:

- wzrost kosztu depozytów względem rynku – w wyniku zdarzeń z listopada 2018 roku, które doprowadziły do kryzysu płynności w Banku, Bank prowadził do marca 2019 roku intensywną odbudowę portfela depozytowego, czego skutkiem było podwyższenie oprocentowania produktów lokacyjnych (koszt pozyskania portfela depozytów klientów wzrósł w marcu 2019 roku do poziomu 2,5% z poziomu 1,8% w październiku 2018 roku); w kolejnych miesiącach 2019 roku Bank prowadził działania zmierzające do obniżenia kosztu pozyskania depozytów, co doprowadziło do spadku kosztu pozyskania depozytów klientów w grudniu 2019 roku do poziomu 1,8%, czyli poziomu sprzed kryzysu płynności; średni koszt pozyskania depozytów klientów w 2019 roku wyniósł 2,1%, co stanowiło poziom wyższy o 0,31 p.p. od średniego kosztu poniesionego w 2018 roku;
- zmniejszenie poziomu kosztu ryzyka – wartość odpisów kredytowych w ujęciu nominalnym w 2019 roku wyniosła 440 mln zł wobec 622 mln zł w 2018 roku (spadek o 29%), co przekłada się na obniżenie poziomu kosztu ryzyka; zarządzanie ryzykiem jest jednym z kluczowych obszarów restrukturyzacji realizowanej w Banku - w roku 2019 kontynuowane były intensywne prace skierowane na przebudowę Banku w tym obszarze poprzez zmianę i modernizację systemu zarządzania ryzykiem we wszystkich kluczowych elementach;
- 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;
- akwizycja nowych ROR – w 2019 roku, podobnie jak w roku 2018, wyznacznikiem sukcesu Banku w tym obszarze były wysokie i powtarzalne wyniki akwizycji kont w ramach oferty „Proste Zasady”. W 2019 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 173,8 tys. szt. tj. był wyższy o 34% w relacji do roku ubiegłego a liczba prowadzonych rachunków ROR zwiększyła się do 1,1 mln szt. tj. o 7,6% w relacji do stanu na koniec 2018.

Uwarunkowania zewnętrzne

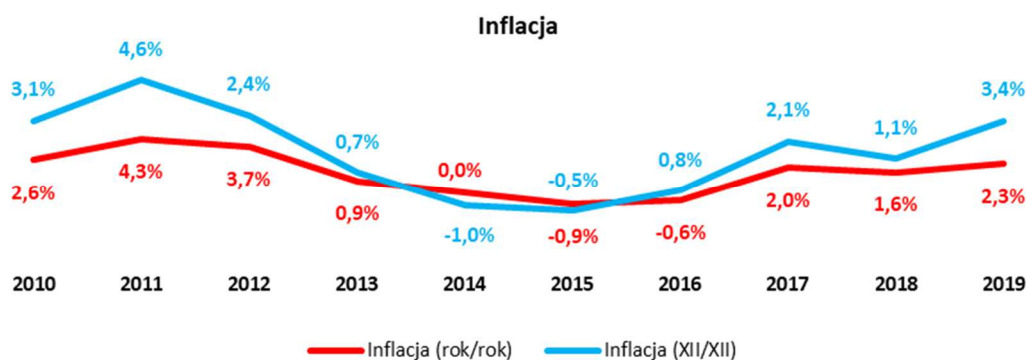
Sytuacja makroekonomiczna

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2019 roku było wolniejsze niż przed rokiem - produkt krajowy brutto w 2019 roku był wyższy o 4,0% w porównaniu do roku poprzedniego. Rok wcześniej wzrost PKB ukształtował się na poziomie 5,1%.



Konsumpcja ogółem była wyższa niż przed rokiem o 4,0%, w tym w sektorze gospodarstw domowych zwiększyła się o 3,9%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły w 2019 roku do 7,8% (w odniesieniu do 8,9% w 2018 roku). Popyt krajowy był w 2019 roku o 3,8% wyższy niż przed rokiem (wobec wzrostu o 5,3% w roku 2018), a wartość dodana brutto w gospodarce narodowej wzrosła w tempie wolniejszym od notowanego przed rokiem (4,0% wobec 5,1%). W przemyśle wartość dodana brutto zwiększyła się o 4,2%, natomiast w budownictwie wzrosła do 2,8% z 12,2% w 2018r.

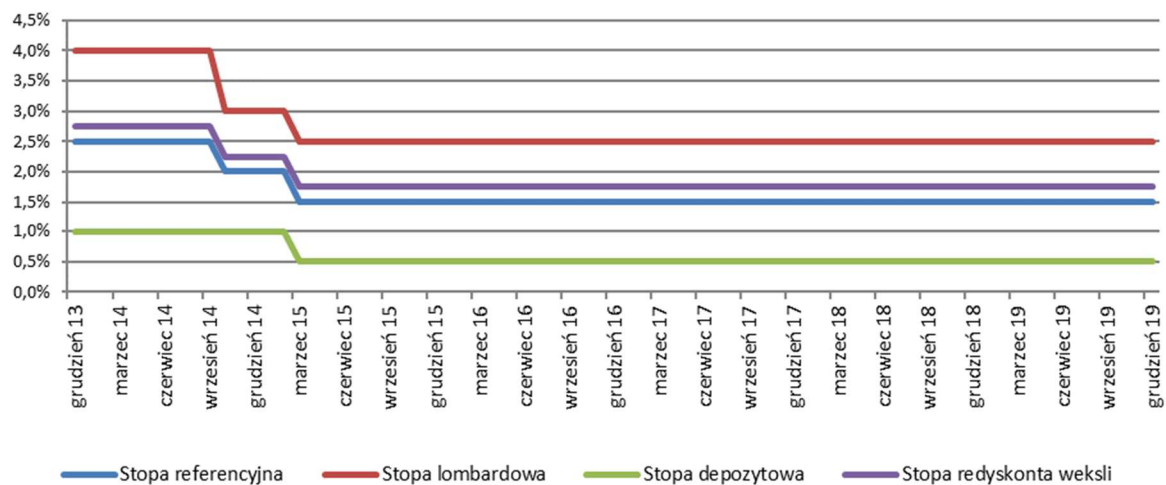
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2019 roku wzrosły w większym stopniu niż w roku ubiegłym (2,3% w 2019 wobec 1,6% w 2018). Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2019 roku ukształtował się na poziomie założonym w ustawie budżetowej. W grudniu 2019 roku inflacja dotycząca zmian XII'2019 vs XII'2018 ukształtowała się na poziomie 3,4%, tj. wyższym w porównaniu z grudniem 2018 roku.



Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia 2019 roku wyniosła 5,2%, tj. była niższa o 0,6 punktu procentowego w porównaniu z grudniem 2018 roku (5,8%).



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 do końca 2019 roku poziom podstawowych stóp procentowych kształtował się na niezmiennym poziomie, a poziom podstawowej stopy referencyjnej wynosi 1,5%.



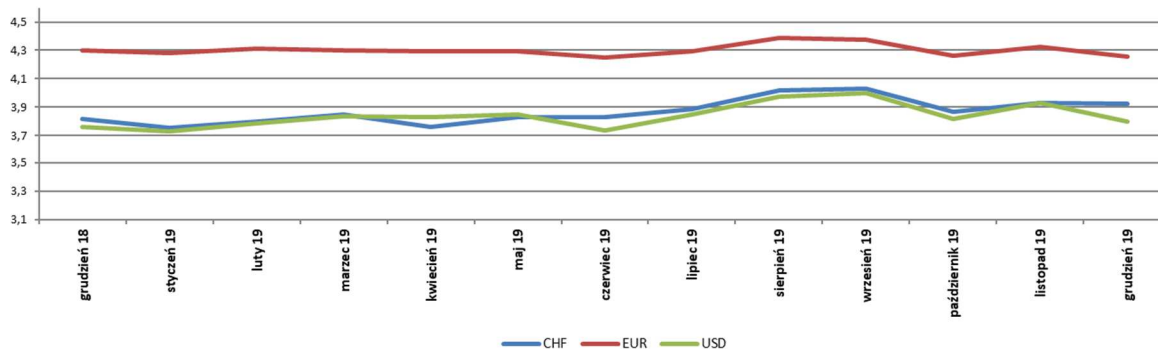
Stopy procentowe w Stanach Zjednoczonych uległy w 2019 roku obniżeniu – decyzją amerykańskiego banku centralnego stopa funduszy federalnych została trzykrotnie obniżona po 25 punktów bazowych w lipcu, wrześniu i październiku 2019 roku. Ostatecznie na koniec 2019 roku stopa FED wyniosła 1,75%. Stopa Europejskiego Banku Centralnego ECB nie uległa zmianie i na koniec 2019 roku wyniosła 0,0%.

Rynek walutowy

Rok 2019 nie był zbyt korzystny dla polskiej waluty. Złoty tracił na wartości w stosunku do dolara amerykańskiego, do brytyjskiego funta oraz do franka szwajcarskiego. W grudniu złoty odrobił wcześniejsze straty wobec euro i ukształtował się na koniec 2019 roku na poziomie niższym niż kurs z ostatniego dnia 2018 roku. Prowadzona wojna handlowa między USA a Chinami wpływa na ograniczenie globalnej wymiany handlowej. W szczególności cierpią branże przemysłowe – w strefie euro sektor ten znajduje się w recesji oraz pojawiają się jej sygnały w Stanach Zjednoczonych. W perspektywie globalnej gospodarki wojna ta doprowadziła do przekierowania kapitału w stronę bezpiecznych aktywów. Awersji do ryzyka towarzyszyła również niepewność polityczna oraz wydarzenia związane z nieuporządkowanym procesem brexitu.

Kurs EURPLN osiągnął w dniu 1 lipca 2019 roku minimalny poziom 4,2406, a rok skończył na poziomie 4,2585. Kurs USDPLN osiągnął poziom minimalny 3,7243 w dniu 1 lutego 2019 roku (na koniec 2019 roku wyniósł 3,7977), natomiast kurs CHFPLN swoje minimum 3,7427 zanotował w dniu 23 kwietnia 2019 roku (na koniec 2019 roku wyniósł 3,9213).

ŚREDNIE KURSY WALUT NA KONIEC POSZCZEGÓLNYCH MIESIĘCY 2019 ROKU



Sektor bankowy

Sektor bankowy w 2019 roku funkcjonował w warunkach utrzymujących się niskich stóp procentowych. Jednocześnie obserwowano rosnące obciążenia o charakterze regulacyjnym (m.in. z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego) oraz dodatkowe obciążenia wynikające z dwóch wyroków TSUE tj.: z dnia 03 października 2019 roku w sprawie kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz z dnia 11 września 2019 roku w sprawie zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, które wpłynęły na utworzenie przez Banki rezerw na wypadek ewentualnych zobowiązań do wypłat środków pieniężnych z tego tytułu.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2019 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany, zarówno za atrakcyjne oferty produktowe, jak i wysoką jakość obsługi.

Zeszłoroczne sukcesy Banku rozpoczęło zwycięstwo w zestawieniu banków najczęściej zajmujących I miejsce w rankingach portalu Bankier.pl w 2018 roku w kategorii „Najlepsze konta oszczędnościowe”. Oferta „Bonus za aktywność” pojawiała się na miejscu lidera w comiesięcznych zestawieniach aż 7 na 12 razy.

Bank otrzymał również prestiżowe wyróżnienie za wysoką jakość usług private banking. To kolejna z rzędu najwyższa ocena dla Getin Noble Banku w corocznym ratingu „Forbesa”. Docenione zostały wysoki poziom obsługi i jakość posiadanych produktów.

Bank uplasował się też na III miejscu w jednym z najważniejszych rankingów branżowych - „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2019 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” oraz został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Coroczny ranking organizowany jest przez renomowane media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl.

Następnie w XXIV Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego „BANK 2019” Getin Noble Bank okazał się szczególnie doceniony przez młodych Klientów. Bank zajął miejsca na podium w trzech podkategorjach zestawienia „Bank dla Młodych”: konto bieżące, bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna.

Getin Noble Bank po raz kolejny znalazł się również w czołówce rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”, jednej z najważniejszych ocen jakości obsługi bankowej w Polsce. Bank uplasował się na II miejscu w kategorii „Bankowość mobilna”. Doceniona została łatwość nawigacji, efektywność kanałów kontaktu z bankiem, system transakcyjny oraz czas dokonywania operacji za pośrednictwem aplikacji mobilnej GetinMobile.

Kolejnym sukcesem jest obecność Getin Noble Banku w pierwszej 50-tce prestiżowego zestawienia „Top Marka 2019”. Bank otrzymał tym samym wyróżnienie jednej z najsilniejszych medialnie marek w kraju.

Po raz kolejny z rzędu też, Getin Noble Bank otrzymał tytuł „Bank doceniony przez klienta”. Dodatkowo Bank zanotował awans z miejsca III na II. Jest to badanie prowadzone przez ARC Rynek i Opinia, w którym banki są bezpośrednio oceniane przez swoich klientów.

W 2019 roku Getin Noble Bank notował również systematyczne sukcesy w ramach rankingu „Instytucja Roku 2019 r.” organizowanego przez portal Moje Bankowanie. W pierwszej turze badania sprawdzającego jakość obsługi Klienta w kanałach zdalnych Bank uplasował się na III miejscu. Druga tura badania weryfikująca jakość obsługi Klienta placówki zainteresowanego kredytem gotówkowym zakończyła się dla Getin Noble Banku II miejscem. Taką samą lokatę Bank zajął też w trzeciej fali badania mierzącej najlepszą zdalną jakość obsługi. Natomiast w badaniu sprawdzającym zadowolenie Klientów zainteresowanych produktami oszczędnościowymi Getin Noble Bank okazał się liderem.

Ponadto w 2019 r. Getin Noble Bank był wielokrotnie wyróżniany w prestiżowych rankingach opracowanych przez portale branżowe i niezależne porównywarki finansowe. Bank regularnie zwyciężał w cyklicznych rankingach kont oszczędnościowych z ofertami „Na nowe środki” oraz „Bonus za aktywność”. Zwyciężył również w rankingu kredytów na zakup samochodu portalu money.pl. Na wyróżnienie zasłużyło też konto Proste Zasady, zajmując II miejsce w rankingu Parkietu, który rekomendował swoim czytelnikom godne polecenia konta osobiste. Zwrócono również uwagę na nowość, czyli Elastyczne Konto Oszczędnościowe, w ramach którego bank oferuje m.in. darmowe przelewy wewnętrzne w Bankowości Internetowej i Mobilnej do końca 2020 roku.

Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 15 października 2019 r. agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu wszystkich dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie tj. 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
- oceny wsparcia (Support Rating) na poziomie „5”
- minimalnej oceny wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie: „No Floor”.

Agencja poinformowała również o utrzymaniu dotychczasowej perspektywy dla oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) oraz oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating). Perspektywa dla każdej z ocen pozostaje negatywna.

Agencja przydzieliła również dodatkową ocenę krótkoterminową w skali krajowej (National Short-Term Rating) na poziomie B(pol).

W dniu 23 października 2019 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu wszystkich dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie:

- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na poziomie: Caa1
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment) na poziomie: B2 (cr)
- Oceny indywidualnej (Baseline Credit Assessment - BCA) na poziomie: ca
- Skorygowanej oceny indywidualnej (Adjusted Baseline Credit Assessment) na poziomie: ca
- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment) na poziomie: Not Prime (cr)
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits) na poziomie: Not Prime

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na negatywną. Dotychczas przedmiotowa ocena była umieszczona na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym.

2. Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

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 E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje 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	47,85%	47,85%
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	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 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	
	31.12.2019	31.12.2018
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o. o.	100%	100%
Sax Development sp. z o. o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	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	87,47%	86,57%
GNB Leasing Plan DAC ²⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

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

²⁾ 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.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

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 2019 roku i 31 grudnia 2018 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 2019 roku zostały opisane w nocie II.3.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Grupa nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zatrudnienie

	31.12.2019	31.12.2018
Liczba zatrudnionych w etatach – Bank	4 494,3	4 931,6
Liczba zatrudnionych w etatach – Grupa	4 647,4	5 127,8

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.48 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku S.A. z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych przez Bank podmiotom powiązаныm wynosiła 1 098 mln zł (957 mln zł na koniec 2018 roku), w tym 862 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;
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 powiązanymi, 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 ok. 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, Oddziały Private Banking – Centra Wealth Management, Oddziały BPO (bankowe punkty operacyjne); placówki te świadczą usługi dla Klientów bankowości detalicznej (Segment Detaliczny), bankowości osobistej (Segment Noble) i 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 obsługę 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 roku i od tego czasu jest intensywnie rozwijana. Udostępniono w niej szereg nowych funkcjonalności mających na celu wspieranie jakości obsługi, ulepszanie doświadczeń Klientów oraz wspomaganie procesów sprzedażowych. Są to m.in.: samodzielne odblokowanie dostępu do konta, przypomnienie loginu, reset hasła; dedykowane oferty na kredyt gotówkowy i kartę kredytową; zakup ubezpieczeń turystycznych; 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 moduł wiadomości umożliwiający dodawanie przez Klientów załączników.

Aplikacje Getin Mobile i Noble Mobile udostępnione zostały Klientom w 2016 roku. Od tego czasu wprowadzono w nich szereg nowości takich jak: płatności zbliżeniowe telefonem z funkcją wygenerowania dedykowanej karty wirtualnej; płatności BLIK, w tym przelew na telefon BLIK; logowanie biometryczne; Getin Phone, czyli połączenie z konsultantem Infolinii przez aplikację jako Klient zweryfikowany; powiadomienia o najważniejszych transakcjach na rachunkach; dedykowane oferty na kredyt gotówkowy i kartę kredytową; zakup ubezpieczeń turystycznych; mobilna autoryzacja przelewów w Bankowości

Internetowej; Bilans wydatków czy funkcja Sejf. Klienci Getin Noble Banku, jako jedni z pierwszych w Polsce, mogli korzystać z systemów płatności mobilnych Google Pay i Apple Pay.

Getin Noble Bank, jako drugi Bank w Polsce dołączył do świata otwartej bankowości i w ramach PSD2 wdrożył produkcyjne Getin API oparte na standardzie Polish API. Jest również 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 roku, 1 miejsce w 2017 roku oraz 3 miejsce w 2016 roku. W tym samym rankingu, w kategorii Bankowość Mobilna uplasował się na 2 miejscu w 2019 roku, 2018 roku i 2017 roku.

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 usługę 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 i na terenie EOG, 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. Paletę kont osobistych dla segmentu detalicznego uzupełnia Konto Proste Zasady Junior, udostępnione od sierpnia 2019 roku dla młodzieży w wieku 13-18 lat. Konto jest prowadzone bez opłat a osoba niepełnoletnia może dysponować środkami przez Bankowość Mobilną i Internetową.

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 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 roku 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 produktem jest konto oszczędnościowe, które systematycznie jest promowane przez Bank w ramach kampanii promocyjnych. Dzięki atrakcyjnemu oprocentowaniu w ramach oferty Na nowe środki oraz Bonus za aktywność regularnie

jest doceniane przez branżowe rankingi wygrywając m.in. ranking na najlepsze konto oszczędnościowe wg Pulsu Biznesu. We wrześniu 2019 roku Bank poszerzył ofertę rachunków oszczędnościowych wprowadzając Elastyczne Konto Oszczędnościowe, które wyróżnia się darmowymi przelewami wewnętrznymi w Bankowości Elektronicznej do końca 2020 roku oraz wyższym oprocentowaniem dla nowych środków oraz nowo pozyskanych Klientów. Ponadto Bank kontynuuje pozyskiwanie środków w EUR i USD poprzez ofertę „Na nowe środki” na kontach oszczędnościowych w tych walutach.

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 poprzez atrakcyjnie oprocentowane Lokatę na Nowe Środki oraz Lokatę Powitalną w EUR i USD, a z drugiej na utrzymaniu dotychczasowych depozytów i budowie trwałych relacji z Klientami. 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 i zróżnicowana pod kątem ryzyka paleta rozwiązań inwestycyjnych. 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. wykonuje w imieniu i na rachunek Noble Securities S.A. czynności w zakresie usług świadczonych przez Noble Securities S.A. na rzecz Klienta. Dodatkowo, Bank pośredniczy przy zawieraniu z Klientem umów ubezpieczenia oraz przyjmowania innych oświadczeń woli Klienta w zakresie produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym (działając 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 Franczyzowych, 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 franczyzowych, Call Center (limit w Call Center wyłącznie dla Klientów z kartoteką w GNB) oraz Bankowości Internetowej i Mobilnej.

Kredytowanie niezabezpieczone

W 2019 roku Bank nadal poświęcał dużą uwagę rozwojowi linii kredytowania niezabezpieczonego. Porównując rok 2019 do 2018, bank odnotował 18% wzrostu sprzedaży kredytów gotówkowych. Należy podkreślić, że najwyższą dynamikę wzrostu rok do roku odnotowały kanały zdalne (+197%) oraz oddziały własne (+36%), z drugiej strony dynamika sprzedaży przez pośredników zgodnie z założeniami spadła (-6% r/r).

Wysoką dynamikę wzrostu udało się osiągnąć mimo sukcesywnego ograniczania apetytu na finansowanie wysokokwotowych kredytów dla osób prowadzących własną działalność oraz rolników. Było to możliwe dzięki:

- wykorzystaniu potencjału bazy Klientów banku poprzez dalszą optymalizację procesów uproszczonych, zwiększenie pokrycia zgodami marketingowymi, liczne promocje cenowe w ofertach x-sell oraz pracę nad poprawą efektywności Sieci Sprzedaży,
- koncentrację na zwiększeniu udziału w sprzedaży Klientów zatrudnionych na umowie o pracę (najlepszych profilowo) poprzez dedykowane atrakcyjne oferty, uproszczenia procesowe i komunikację (z rynkiem i z kanałami sprzedaży).
- **Kredytowanie hipoteczne**

W zakresie kredytów hipotecznych Bank dążył do zmniejszenia salda kredytów walutowych poprzez kontynuację oraz rozszerzenie pakietu rozwiązań proklienckich dla kredytobiorców spłacających kredyty hipoteczne w szczególności w walutach obcych. Od stycznia 2019 r. bank umożliwia całkowitą wcześniejszą spłatę kredytów po kursie średnim NBP oraz odstępuje od pobrania opłaty za wcześniejszą spłatę kredytów w walucie obcej i w PLN. Bank też terminowo wdrożył zmianę ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Wdrożono również automatyzację druków posprzedażowych w celu uproszczenia procesów i zwiększenia jakości obsługi klienta z portfela

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 oraz Garmin Pay. W lipcu 2019 roku Bank udostępnił dla całego portfela kart debetowych usługę wielowalutową, która umożliwia rozliczenie transakcji w Euro, USD, CHF oraz GBP bez przewalutowania. 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 roku), 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.

W maju 2019 roku Bank poszerzył ofertę produktową o kompleksowe ubezpieczenie podróżne Bezpieczna Wyprawa. Wprowadzenie do oferty ubezpieczeń stand-alone oferowanych kanałami zdalnymi to kolejny krok w realizacji strategii rozwoju Banku. Ubezpieczenie turystyczne dostępne jest w kilku wariantach, a zakres ryzyk ubezpieczeniowych oferowanych w ramach tego produktu obejmuje między innymi: ubezpieczenie kosztów leczenia, ratownictwa i transportu, ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenie kosztów rezygnacji z podróży. Nowa linia biznesowa ma na celu zwiększenie portfolio usług, a co za tym idzie zapewnienie Klientom wygody i satysfakcji poprzez oferowanie coraz bardziej kompleksowego wachlarza produktów.

Bankowość korporacyjna

Klienci

Getin Noble Bank SA prowadzi aktywną działalność w obszarze mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz podmiotów sektora finansów publicznych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, jak również deweloperów, oferując szeroki wachlarz produktów i usług finansowych dostosowywanych do zmieniającej się koniunktury gospodarczej kraju.

Getin Noble Bank SA obsługuje 4 podstawowe grupy Klientów Firmowych. O przynależności Klienta Firmowego do danego segmentu decyduje m.in. rodzaj posiadanych produktów i forma prawna, zgodnie z poniższymi definicjami:

- Segment Specjalny - Klienci 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), Spółki Grupy Getin Noble Bank SA, podmioty powiązane kapitałowo/ organizacyjnie z Getin Noble Bank SA, pozostałe spółki korzystające z finansowania specjalistycznego w ramach niestandardowych rozwiązań produktowych,
- Segment Publiczny - Jednostki Samorządu Terytorialnego (miasta, gminy, powiaty, województwa), związki komunalne, jednostki budżetowe (np. przedszkola, szkoły), spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe, zarządcy nieruchomości, szpitale, instytuty medyczne, spółki komunalne, uczelnie, nadleśnictwa, spółki Skarbu Państwa itp.,

- Segment Firmy Portfelowy – przedsiębiorstwa, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym wspólnicy spółek cywilnych, rolnicy indywidualni, osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej posiadający czynny produkt w Banku,
- Segment Firmy Samochodowy – Klienci Firmowi posiadający kredyt samochodowy lub wierzytelność leasingową na rzecz spółek współpracujących z Bankiem,

Sieć sprzedaży

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

Getin Noble Bank SA posiada również 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.

Wśród najważniejszych działań podjętych w 2019 w obszarze bankowości firmowej wymienić należy:

- Pozyskanie środków z inicjatywy ELENA będącej częścią programu HORIZON 2020, które są przeznaczone na bezwrotną pomoc (dotacja) dla potencjalnych inwestorów na pokrycie kosztów przygotowania dokumentacji technicznej (audytów energetycznych i projektów budowlanych), koniecznej do przeprowadzenia inwestycji służącej poprawie efektywności energetycznej ze środków unijnych lub termomodernizacji z premią BGK.
- Nowe zasady segmentacji i portfelizacji klientów firmowych oraz model obsługi dostosowany do potencjału klienta w celu podniesienia efektywności współpracy z grupą kluczowych klientów.
- 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.

Produkty

Celem Departamentu Oferty Bankowości Przedsiębiorstw w GNB jest zagwarantowanie uniwersalnej i zróżnicowanej oferty podmiotom gospodarczym. Bank zapewnia kompleksowe rozwiązania, 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).

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

Bank oferuje Klientom firmowym kompletny zestaw produktów skarbowych dopasowanych do ich potrzeb. Umożliwia dokonywanie podstawowych operacji skarbowych oraz zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym i stopy procentowej. Podstawowymi produktami są transakcje wymiany walut oraz transakcje terminowe forward, zabezpieczające ryzyko walutowe klientów. Dla Klientów realizujących projekty inwestycyjne, oprócz zabezpieczenia ryzyka walutowego projektów, Bank umożliwi 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 ponad 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, gaz ziemny, rynek towarów rolno-spożywczych) oraz prawami majątkowymi na rynkach organizowanych przez Towarową Giełdę Energii S.A.,
- realizowanie projektów z zakresu bankowości inwestycyjnej.

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 jak również przyjazny, dostępny przez Internet, system transakcyjny oraz aplikację mobilną. 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. Dodatkowo broker dostarcza płynność dla spółek z WIG20 oraz opartych na nich instrumentach pochodnych. W ramach usługi Animatora Emitenta spółka podtrzymuje płynność dla 28 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. Niepublicznym spółkom akcyjnym i komandytowo-akcyjnym dom maklerski NS oferuje usługę wdrożenia i prowadzenia Rejestru Akcjonariuszy w oparciu o nowoczesną aplikację.

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 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.

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.

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 2019 roku

4.1. Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku

	2018	2019	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 171 577	920 814	(250 763)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	89 642	44 433	(45 209)
Wynik pozostały*	51 716	(85 138)	(136 854)
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych	0	(158 160)	(158 160)
Koszty działania	(908 478)	(909 847)	(1 369)
Wynik z tytułu modyfikacji	(3 407)	(5 510)	(2 103)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(777 377)	(514 139)	263 238
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(13 186)	151	13 337
Zysk brutto	(389 513)	(707 396)	(317 883)
Podatek dochodowy	(61 986)	66 551	128 537
Zysk netto	(451 499)	(640 845)	(189 346)

* 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 2019 roku Bank odnotował wynik odsetkowy na poziomie niższym od roku ubiegłego (spadek w relacji do 2018 roku o 21,4%). Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2019 roku o 8,3% – głównym składnikiem przychodów odsetkowych są przychody z działalności kredytowej (79,3% przychodów odsetkowych Banku), które w 2019 roku spadły o 9,6%. Dodatkowo Bank odnotował wzrost kosztów odsetkowych, które w 2019 roku wzrosły o 5,2% w stosunku do kosztów poniesionych w 2018 roku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów, które w 2019 roku były wyższe o 6,8%.

Czynnikiem determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych były zdarzenia z listopada 2018 roku, które doprowadziły do czasowego kryzysu płynności Banku, a w konsekwencji:

- z jednej strony do konieczności ograniczenia akcji kredytowej - efektem były niższe przychody odsetkowe z tytułu nie zrealizowanych dochodów wynikających z czasowego ograniczenia sprzedaży kredytów,
- z drugiej strony do odbudowy portfela depozytowego – efektem był wzrost kosztu odsetkowego związanego z koniecznością podwyższenia oprocentowania produktów lokacyjnych oraz kosztem kredytów refinansowych z NBP, o które Bank wystąpił w celu wsparcia płynności w okresie największego odpływu środków klientów.

Ponadto w ramach przychodów odsetkowych Bank ujął rezerwy na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie w kwocie 71,6 mln zł – efekt orzeczenia TSUE z dnia 11 września 2019 roku.

Marża odsetkowa Banku, liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie, spadła z 2,3% za 12 miesięcy 2018 roku do 1,9% za 12 miesięcy 2019 roku.

Stawki rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, utrzymywały się w 2019 roku praktycznie na stałym poziomie - wahania pomiędzy 1,70% a 1,72% (średnia stawka w 2019 roku wyniosła 1,72%).

Podobna sytuacja wystąpiła w zakresie stawki LIBOR3M dla CHF, która w 2019 roku ukształtowała się na średnim poziomie minus 0,74%, podobnie jak w 2018 roku.

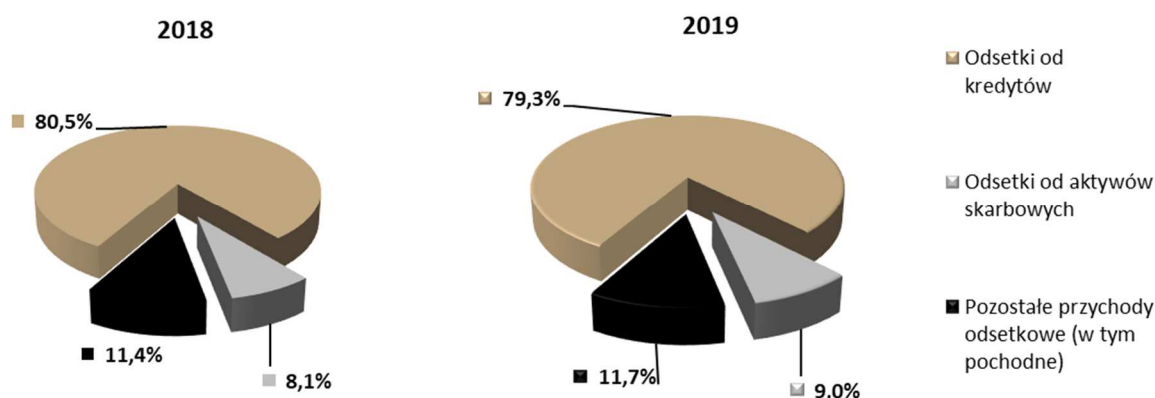
Średnia rentowność portfela kredytowego Banku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) zmniejszyła się w porównaniu do 2018 roku o 0,2 punktu procentowego i wyniosła 4,2% (bez uwzględnienia rezerw na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie rentowność kredytów wyniosłaby 4,4%, tj. bez zmian w stosunku do 2018 roku).

Jednym z głównych celów w strategii Getin Noble Banku S.A. jest ograniczenie kosztu finansowania. Wspomniany jednak kryzys płynności w listopadzie 2018 roku wpłynął na wzrost w 2019 roku średniego kosztu pozyskania depozytów klientów o 0,3 punkta procentowego do poziomu 2,1%. Po istotnym wzroście kosztu pozyskania depozytów w listopadzie i grudniu 2018 roku, Bank sukcesywnie zmniejszał średni koszt pozyskania nowych środków. W grudniu 2019 roku koszt pozyskania nowych i odnowionych depozytów terminowych złotych klientów detalicznych wyniósł 1,79%, tj. na poziomie niższym niż koszt tych środków w okresie sprzed kryzysu płynnościowego w listopadzie 2018 roku.

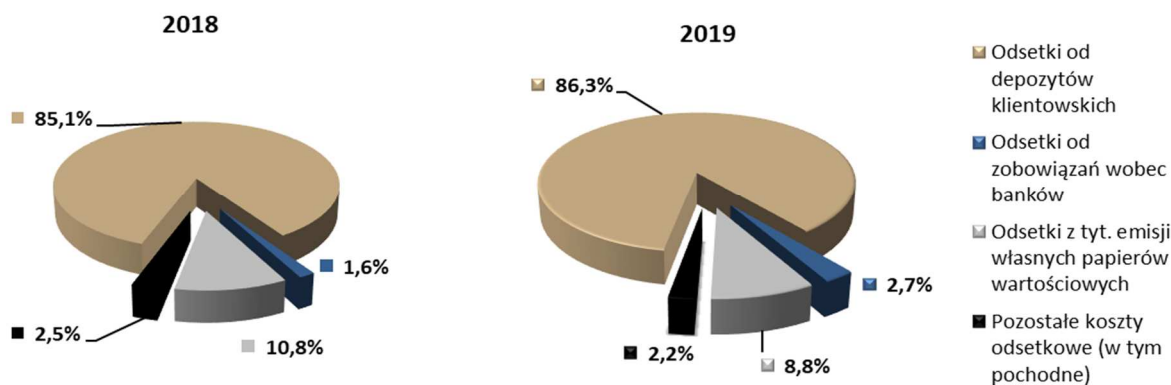
Na koniec 2019 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 47% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 38% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych spadły o 14,9% r/r i stanowiły w 2019 roku 8,8% kosztów odsetkowych Banku.

Struktura przychodów odsetkowych w 2018 i 2019 roku



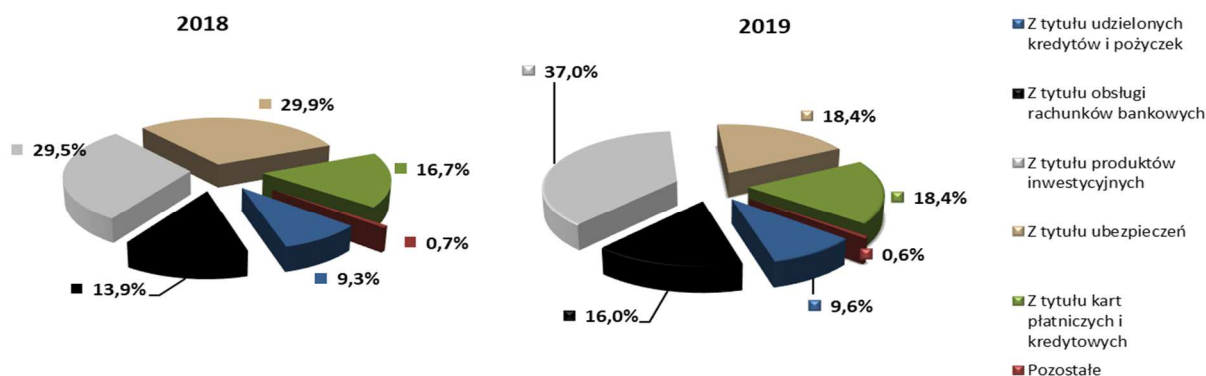
Struktura kosztów odsetkowych w 2018 i 2019 roku



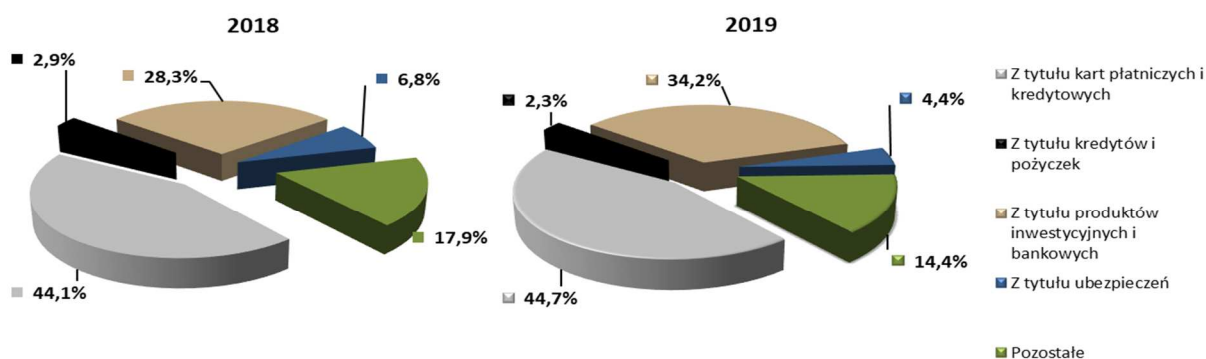
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2019 roku 44,4 mln zł i był o 45,2 mln zł (tj. o 50,4%) niższy niż w 2018 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (25,0 mln zł). Istotną kwotę stanowiły również prowizje i opłaty z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych (19,7 mln zł) oraz prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek (13,1 mln zł).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2018 i 2019 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2018 i 2019 roku



Wynik pozostały

	2018	2019	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	kwotowo
Przychody z tytułu dywidend	43 013	30 774	(12 239)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10 725	(35 375)	(46 100)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 082	25 816	(25 266)
Pozostałe przychody operacyjne	63 379	57 783	(5 596)
Pozostałe koszty operacyjne	(116 483)	(164 136)	(47 653)
Wynik pozostały	51 716	(85 138)	(136 854)

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2019 roku wyniósł -85,1 mln zł był niższy o 136,9 mln zł (tj. o 264,6%) od wyniku w 2018 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach w 2019 roku miał:

- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – w 2019 roku osiągnął poziom -106,4 mln zł (niższy o 53,2 mln zł od wyniku osiągniętego w 2018 roku); w ramach pozostałych kosztów operacyjnych Bank ujął rezerwy na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie w kwocie 54,6 mln zł – efekt orzeczenia TSUE z dnia 11 września 2019 roku,
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 25,8 mln zł (niższy o 25,3 mln zł od wyniku osiągniętego w 2018 roku) – głównie efekt osiągnięcia niższego niż w 2018 roku dodatniego wyniku z tytułu sprzedaży papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- Przychody z dywidend w kwocie 30,8 mln zł, w tym 23,9 mln zł dywidend otrzymanych od spółek zależnych Banku,
- Ujemny wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w kwocie -35,4 mln zł – w tym najistotniejszą pozycję stanowi wynik na instrumentach pochodnych w kwocie -33,7 mln zł, tj. o 32,6 mln zł niższy niż uzyskany w 2018 roku.

Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych

W związku z wyrokiem TSUE z dnia 3 października 2019 r., Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158 mln zł.

Koszty działania

	2018	2019	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Amortyzacja	84 921	163 475	92,5
Świadczenia pracownicze	406 257	408 062	0,4
Pozostałe koszty ogólne	295 088	219 894	(25,5)
Opłaty na rzecz BFG	122 212	118 416	(3,1)
Razem	908 478	909 847	0,2
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	786 266	791 431	0,7

W 2019 roku koszty działania Banku wyniosły 909,8 mln zł i wzrosły w stosunku do 2018 roku o 1,4 mln zł, tj. o 0,2%. W związku ze zmianą od 1 stycznia 2019 roku, wraz z wejściem w życie MSSF16, ewidencji leasingu, odnotowano wzrost kosztów z tytułu amortyzacji (wzrost w 2019 roku o 78,6 mln zł), przy jednoczesnym spadku kosztów usług wynajmu i dzierżawy (spadek kosztów w 2019 roku o 75,2 mln zł). Wzrost kosztów odnotowano w ramach kosztów świadczeń pracowniczych (wzrost o 1,8 mln zł). Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej podjął decyzję o centralizacji części zadań i reorganizacji wybranych funkcji w Banku, co poskutkowało uruchomieniem we wrześniu 2019 roku programu zwolnień grupowych oraz utworzeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 6,9 mln zł.

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły w 2019 roku 791,4 mln zł i były wyższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2018 roku o 5,2 mln zł (tj. o 0,7%).

Niewielka zmiana kosztów działania w stosunku do 2018 roku w połączeniu z niższymi przychodami osiągniętymi przez Bank w porównaniu z 2018 rokiem wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/ dochody – w 2019 roku wskaźnik osiągnął poziom 103,4% (wzrost w stosunku do 2018 roku o 34,2 pp.).

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2019 roku wyniosło 514,1 mln zł i było niższe o 263,1 mln zł (tj. o 33,9%) w porównaniu do 2018 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2018 i 2019 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

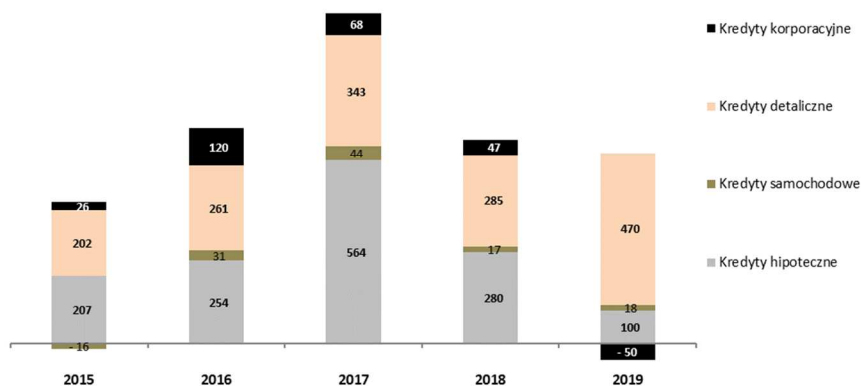
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2018 tys. zł	2019 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r kwota
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	629 542	537 704	(14,6)	(91 838)
Korporacyjne	47 308	(49 828)	(205,3)	(97 136)
samochodowe	17 474	17 645	1,0	171
Hipoteczne	279 887	100 120	(64,2)	(179 767)
Detaliczne	284 873	469 767	64,9	184 894
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	154 967	73 779	(52,4)	(81 188)
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	(7 132)	(97 344)	1 264,9	(90 212)
Razem	777 377	514 139	(33,9)	(263 238)

Spadek w 2019 roku poziomu odpisów aktualizujących o 263,3 mln zł był efektem:

- przeglądu w poprzednich okresach wielkości odpisów dla ekspozycji indywidualnie istotnych i aktualizacji poziomu odpisu w tym segmencie wyceny, co wpłynęło na niższy w 2019 roku poziom odpisów w zakresie kredytów korporacyjnych o ponad 97 mln zł,
- rozpoznania w 2018 roku utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, co wiązało się z utworzeniem w 2018 roku na te inwestycje odpisów aktualizujących w łącznej kwocie 155,0 mln zł, w 2019 roku odpisy te wyniosły 73,8 mln zł, czyli o 81,2 mln zł mniej niż w roku poprzednim,
- rozwiązania w 2019 roku odpisów na pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe w kwocie 97,3 mln zł, tj. o 90,2 mln zł wyższy poziom rozwiązań niż w 2018 roku.

W porównaniu do końca 2018 roku wzrosły wartości wskaźników pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości. Średni poziom wskaźnika dla kredytów z koszyka 3 wynosił w 2019 roku 59,4% (w 2018 roku pokrycie kredytów z utratą wartości odpisami na te kredyty wynosiło 56,2%). Najwyższy wzrost wskaźnika odnotowano w przypadku kredytów samochodowych, drugą kategorią kredytów o największym wzroście wskaźnika są kredyty hipoteczne i detaliczne.

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



Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

	2018 %	2019 %	Zmiana w pp.
ROE netto	(12,5)	(20,1)	(7,6)
ROA netto	(0,8)	(1,2)	(0,4)
C/I (relacja kosztów do dochód)	69,2	103,4	34,2
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	9,0	8,1	(0,9)
Łączny współczynnik kapitałowy	11,4	9,9	(1,5)

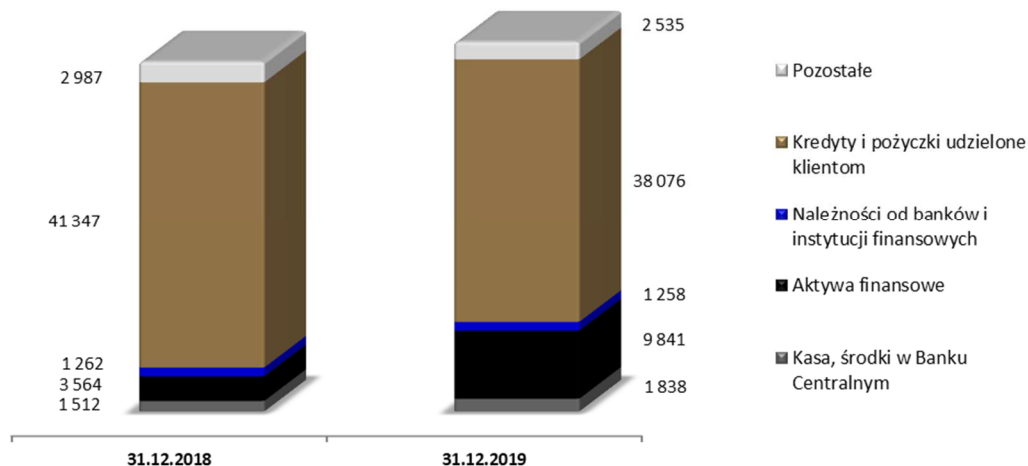
4.2 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

W 2019 roku poziom sumy bilansowej wzrósł do poziomu 53,5 mld zł, tj. o blisko 5,7%. W aktywach Banku przeważającą część stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (71,1% 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 (aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) na koniec roku 2019 wyniosło 9,8 mld zł (wzrost o 6,3 mld zł, tj. o 176,1% - głównie efekt odbudowy płynności po kryzysie płynności odnotowanym w listopadzie 2018 roku, którego konsekwencją były wzmożone wypływy środków depozytowych z Banku) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 5,9 mld zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 3,3 mld zł.

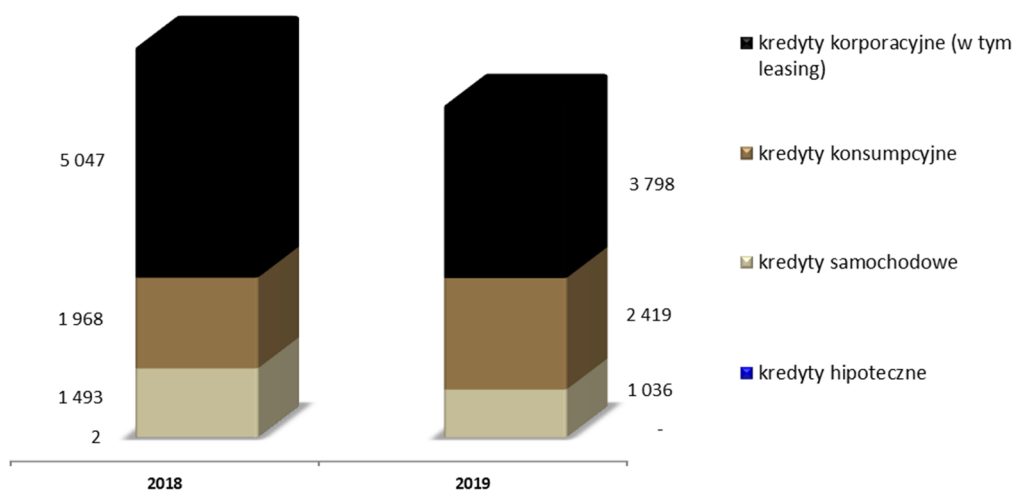
Struktura aktywów Banku na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)



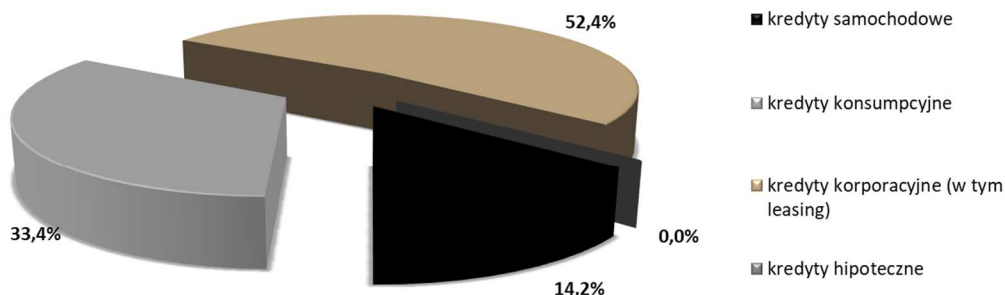
Portfel kredytowy

Łączna wartość sprzedanych w 2019 roku kredytów wyniosła 7,3 mld zł, tj. o 15% mniej niż w 2018 roku. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne, korporacyjne, wykup wierzytelności leasingowych oraz kredyty samochodowe. Bank ograniczył sprzedaż kredytów hipotecznych – w 2019 roku odnotowano brak sprzedaży hipotek, w 2018 roku stanowiła 0,02% całej sprzedaży. W strukturze udzielonych w 2019 roku nowych kredytów 98,98% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Sprzedaż kredytowa w 2018 i 2019 roku (w mln zł)

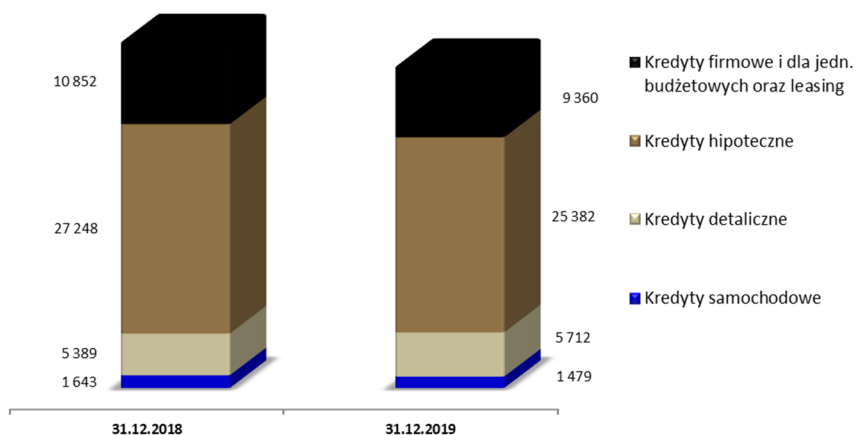


Struktura sprzedaży kredytów w 2019 roku



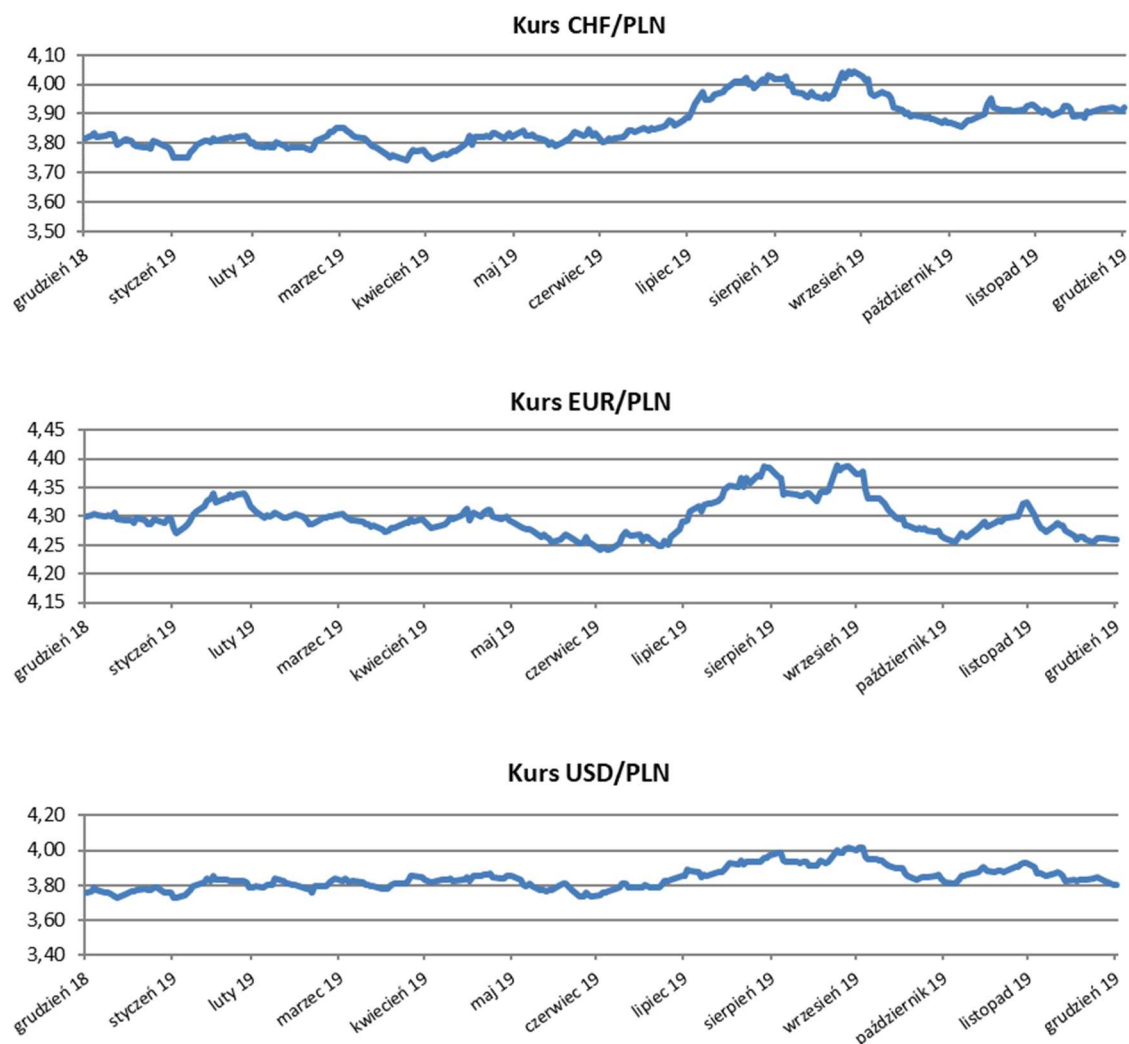
Blisko 2/3 portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią nadal kredyty hipoteczne, co jest wynikiem wysokich wolumenów sprzedaży realizowanych w latach wcześniejszych. Od 2014 roku, z uwagi na decyzję o konsekwentnym wzmacnianiu bazy kapitałowej Banku, kredyty hipoteczne traktowane są jako produkt niszowy, a dystrybucja została ograniczona do minimum. Kredyty hipoteczne stanowią 61% salda portfela kredytowego brutto Banku. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych oraz wykup wierzytelności leasingowych (łącznie 22% salda).

Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)



Kredyty CHF stanowią 23,5% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Getin Noble Banku S.A. na koniec 2019 roku, tj. o 0,6 pp. więcej niż na koniec 2018 roku. Wzrost udziału w saldzie kredytowym kredytów CHF (pomimo spadku wartości salda kredytów CHF o 0,5 mld zł) wynika przede wszystkim ze zmniejszenia się na przestrzeni 2019 roku łącznego salda kredytowego (o 3,3 mld zł) oraz ze wzrostu kursu CHF na koniec 2019 roku o 0,1047 zł, co wpłynęło na wzrost kredytów CHF w przeliczeniu na PLN o ok. 0,2 mld zł.

Kształtowanie się kursów podstawowych walut na przestrzeni 2019 roku przedstawiają poniższe wykresy:

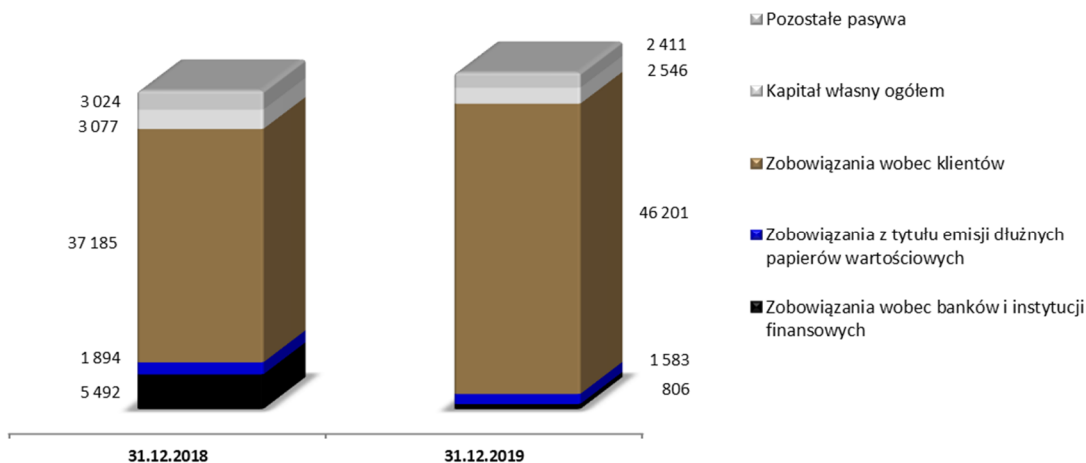


W 2019 roku poziom kluczowych z punktu widzenia struktury walutowej bilansu Banku kursów walutowych uległ zmianie w zakresie ok. -1%/+3%, co wpłynęło bezpośrednio na zmianę salda kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych. Kurs CHF uległ zwiększeniu o 2,74% (10 groszy), osiągając na koniec 2019 roku poziom 3,9213. Średni poziom kursu CHF/PLN w 2019 roku wyniósł 3,8644, natomiast maksymalny jego poziom wyniósł 4,0439.

ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2019 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 46,2 mld zł i stanowiły 86,3% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 9,0 mld zł – m.in. efekt odbudowy bazy depozytowej po zdarzeniach w listopadzie 2018 roku). Bank zmniejszył w 2019 roku o 4,7 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie poprzez spłatę kredytów refinansowych z NBP w kwocie 4,8 mld zł, które zostały zaciągnięte w związku z odpływami środków klientowskich w listopadzie 2018 roku).

Struktura zobowiązań Banku na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)

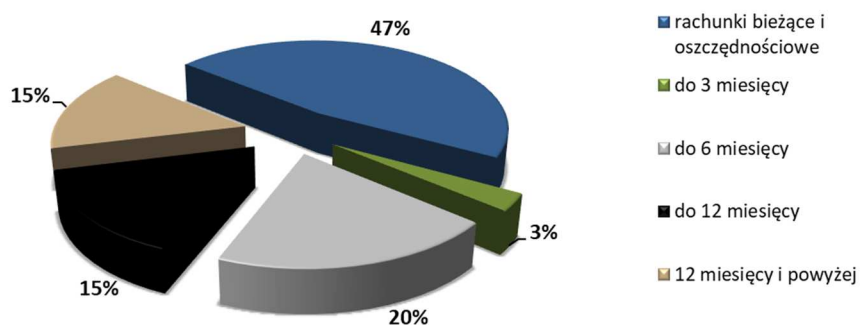


Baza depozytowa

W 2019 roku saldo zobowiązań wobec klientów wzrosło o 9,0 mld zł (tj. o 24,2%) do poziomu 46,2 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (54,2% bazy depozytowej Banku, tj. o 16,8 punktu procentowego mniej niż w na koniec 2018 roku). Wzrost salda zobowiązań wobec klientów w 2019 roku wynikał przede wszystkim ze zwiększenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 10,4 mld zł do poziomu 21,1 mld zł. Saldo depozytów terminowych klientów zmniejszyło się o 1,4 mld zł do poziomu 25,1 mld zł. Wzrost salda był głównie efektem odbudowy bazy depozytowej po szumie medialnym w listopadzie 2018 roku oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej sytuacji finansowej Banku. Głównym narzędziem do pozyskiwania depozytów klientów detalicznych było konto oszczędnościowe wraz z rachunkiem ROR, dla których stosowano promocyjne warunki cenowe, a to skutkowało relatywnie wysokim przyrostem salda na tych rachunkach.

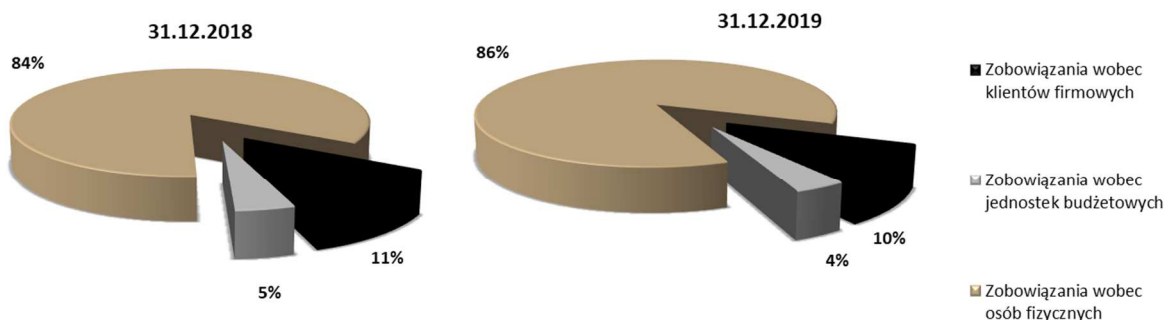
Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2019 roku 2,1% tj. o 0,3 punktu procentowego mniej niż w 2018 roku. Natomiast koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 3,36% w grudniu 2018 roku do 1,79% w grudniu 2019 roku (tj. na poziomie niższym niż koszt tych środków w okresie przed kryzysem płynnościowym w listopadzie 2018 roku).

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2019 roku



Na koniec 2019 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 15%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2018 i 2019 roku



4.3 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za 2019 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

	2018 tys. zł	2019 tys. zł	Zmiana r/r tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 207 222	949 787	(257 435)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	125 010	76 999	(48 011)
Wynik pozostały*	40 421	(119 310)	(159 731)
Koszt ryzyka prawnego kredytów walutowych	0	(158 160)	(158 160)
Koszty działania	(950 384)	(945 515)	4 869
Wynik z tytułu modyfikacji	(3 408)	(5 510)	(2 102)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(764 206)	(491 884)	272 322
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności oraz wspólnych przedsięwzięć	(13 186)	151	13 337
Zysk/ (strata) brutto	(358 531)	(693 442)	(334 911)
Podatek dochodowy	(101 679)	101 891	203 570
Zysk netto	(460 210)	(591 551)	(131 341)
przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(460 210)	(591 551)	(131 341)
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-

* 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 2019 roku Grupa odnotowała spadek wyniku odsetkowego w stosunku do 2018 roku o 21,3%. Obniżenie osiągniętych dochodów odsetkowych zostało zrealizowane zarówno w wyniku obniżenia się przychodów odsetkowych jak i wzrostu kosztów odsetkowych.

Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2019 roku o 200,9 mln zł, tj. o 8,1%. Struktura produktowa salda kredytowego determinuje poziom osiągniętych przychodów odsetkowych – Grupa posiada w portfelu kredytowym istotny wolumen

kredytów hipotecznych, z których odsetki stanowiły w 2019 roku 42,7% przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek Grupy obniżyły się w 2019 roku o 175,6 mln zł, tj. o 9,6%.

Koszty z tytułu odsetek wzrosły w 2019 roku o 74,1 mln zł, tj. o 7,0%. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty z działalności depozytowej (odsetki od zobowiązań wobec klientów stanowiły 83,5% kosztów z tytułu odsetek Grupy), które w 2019 roku wzrosły o 102,6 mln zł, tj. o 12,1%.

Czynnikami determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych były zdarzenia z listopada 2018 roku, które doprowadziły do czasowego kryzysu płynności Banku, a w konsekwencji:

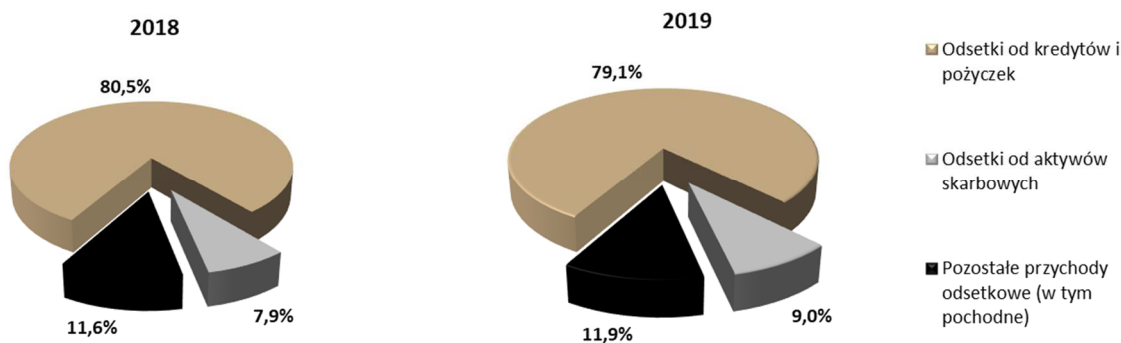
- z jednej strony do konieczności ograniczenia akcji kredytowej - efektem były niższe przychody odsetkowe z tytułu niezrealizowanych dochodów wynikających z czasowego ograniczenia sprzedaży kredytów,
- z drugiej strony do odbudowy portfela depozytowego – efektem był wzrost kosztu odsetkowego związanego z koniecznością podwyższenia oprocentowania produktów lokacyjnych oraz kosztem kredytów refinansowych z NBP, o które Bank wystąpił w celu wsparcia płynności w okresie największego odpływu środków klientów.

Ponadto w ramach przychodów odsetkowych Grupa ujęła rezerwy na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie w kwocie 71,6 mln zł – efekt orzeczenia TSUE z dnia 11 września 2019 roku.

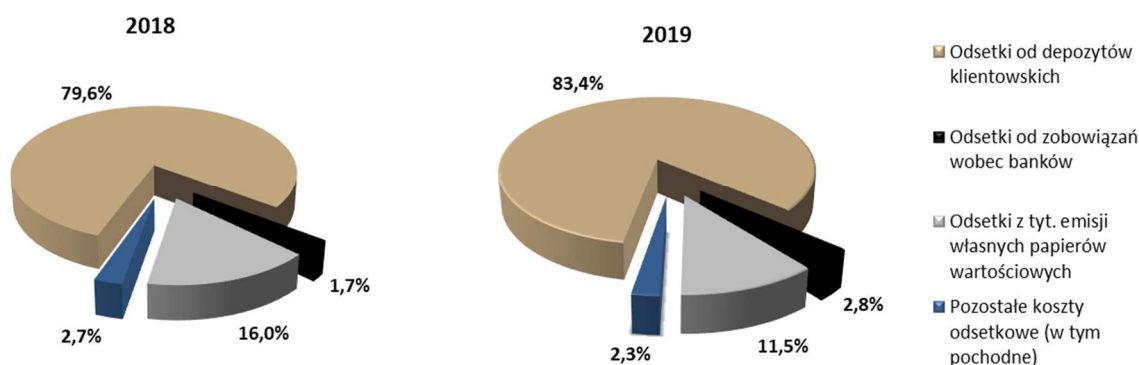
Na koniec 2019 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 47,0% środków ulokowanych na rachunkach bieżących (w tym oszczędnościowych) oraz 15% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych spadły o 23,4% r/r i stanowiły w 2019 roku 11,5% kosztów odsetkowych Grupy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2018 i 2019 roku



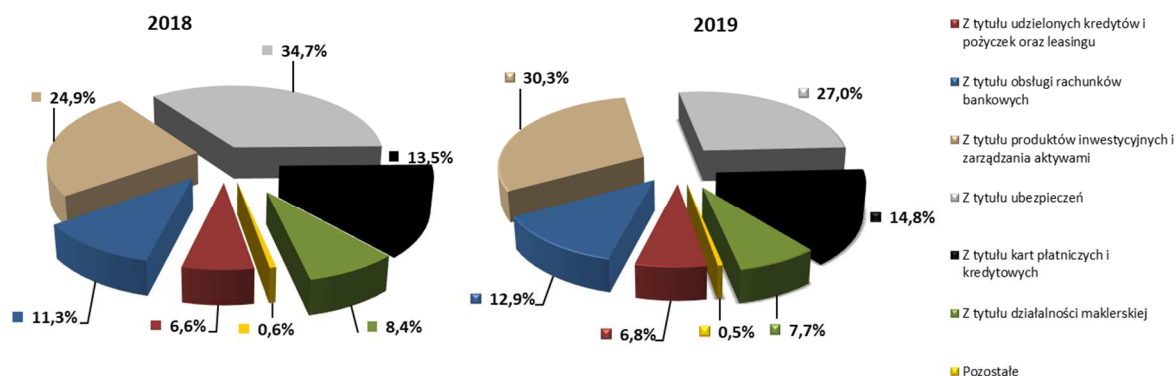
Struktura kosztów odsetkowych w 2018 i 2019 roku



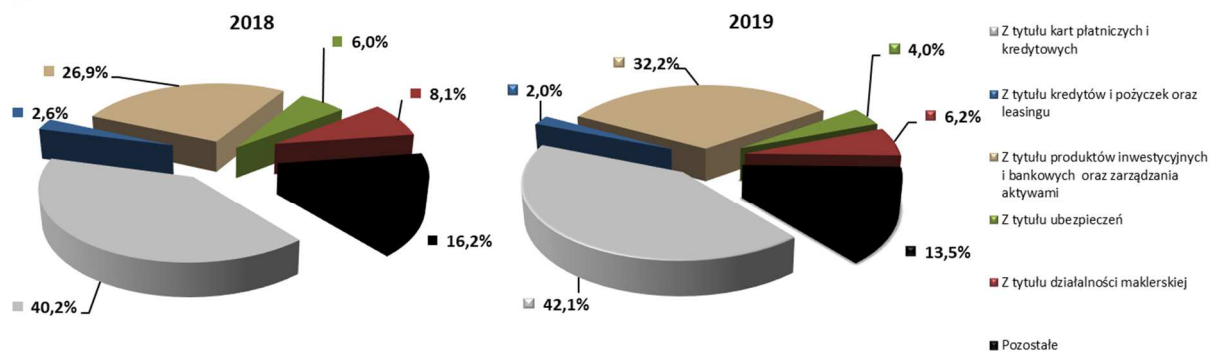
Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2019 roku 77,0 mln zł i był o 48,0 mln zł (tj. o 38,4%) niższy niż w 2018 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (65,2% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Istotny udział stanowiły również prowizje z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (27,1%).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2018 i 2019 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2018 i 2019 roku



Wynik pozostały

	2018	2019	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	3 963	6 969	3 006
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	32 603	(21 711)	(54 314)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 082	25 816	(25 266)
Pozostałe przychody operacyjne	97 040	71 273	(25 767)
Pozostałe koszty operacyjne	(144 267)	(201 657)	(57 390)
Wynik pozostały	40 421	(119 310)	(159 731)

Osiągnięty w 2019 roku wynik na pozostałych pozycjach był niższy o 159,7 mln zł od wyniku osiągniętego w 2018 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach w 2019 roku miał:

- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – w 2019 roku osiągnął poziom -130,4 mln zł (niższy o 83,2 mln zł od wyniku osiągniętego w 2018 roku) - w ramach pozostałych kosztów operacyjnych Grupa ujęła rezerwy na zwroty prowizji za udzielenie kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie w kwocie 54,6 mln zł – efekt orzeczenia TSUE z dnia 11 września 2019 roku,
- Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 25,8 mln zł (niższy o 25,3 mln zł od wyniku osiągniętego w 2018 roku) – głównie efekt osiągnięcia niższego niż w 2018 roku dodatkowego wyniku z tytułu sprzedaży papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- Ujemny wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w kwocie -21,7 mln zł – w tym najistotniejszą pozycję stanowi wynik na instrumentach pochodnych w kwocie -25,8 mln zł, tj. o 29,1 mln zł niższy niż uzyskany w 2018 roku.

Koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych

W związku z wyrokiem TSUE z dnia 3 października 2019 r., Grupa zidentyfikowała podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych Grupa oszacowała rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158 mln zł.

Koszty działania

	2018	2019	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Amortyzacja	88 836	160 696	80,9
Świadczenia pracownicze	429 392	429 838	0,1
Pozostałe koszty ogólne	309 933	236 535	(23,7)
Opłaty na rzecz BFG	122 223	118 446	(3,1)
Razem	950 384	945 515	(0,5)
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	828 161	827 069	(0,1)

W 2019 roku koszty działania Grupy spadły w stosunku do 2018 roku o 4,9 mln zł, tj. o 0,5%. Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG, KNF wyniosły w 2019 roku 827,1 mln zł i były niższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2018 roku o 1,1 mln zł (tj. o 0,1%).

W związku ze zmianą od 1 stycznia 2019 roku, wraz z wejściem w życie MSSF16, ewidencji leasingu, odnotowano wzrost kosztów z tytułu amortyzacji (wzrost w 2019 roku o 71,9 mln zł), przy jednoczesnym spadku kosztów usług wynajmu i dzierżawy (spadek kosztów w 2019 roku o 73,4 mln zł). Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej podjął decyzję o centralizacji części zadań i reorganizacji wybranych funkcji w Banku, co poskutkowało uruchomieniem we wrześniu 2019 roku programu zwolnień grupowych oraz utworzeniem rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 6,9 mln zł. Łączne koszty świadczeń pracowniczych Grupy wzrosły w 2019 roku o 0,4 mln zł do poziomu 429,8 mln zł.

Koszty opłat na rzecz BFG zmniejszyły się w 2019 roku o 3,8 mln zł.

Niewielki spadek kosztów działania w stosunku do 2018 roku w połączeniu z niższymi przychodami osiągniętymi przez Grupę w porównaniu z 2018 rokiem wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/ dochody – w 2019 roku wskaźnik osiągnął poziom 104,2% (wzrost w stosunku do 2018 roku o 35,0 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 2019 roku wyniosło 491,9 mln zł i było niższe o 35,6% w porównaniu do 2018 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2018 i 2019 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2018	2019	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	kwota
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	631 566	537 704	(14,9)	(93 862)
korporacyjne	49 332	(49 828)	(201,0)	(99 160)
samochodowe	17 474	17 645	1,0	171
hipoteczne	279 886	100 120	(64,2)	(179 766)
detaliczne	284 874	469 767	64,9	184 893
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	22 485	49 218	118,9	26 733
Pozostałe	110 155	(95 038)	(186,3)	(205 193)
Razem	764 206	491 884	(35,6)	(272 322)

Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

	2018	2019	Zmiana
	%	%	w pp.
ROE netto	(12,8)	(18,6)	(5,8)
ROA netto	(0,8)	(1,1)	(0,3)
C/I (relacja kosztów do dochód)	69,2	104,2	35,0
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:			
Współczynnik kapitału Tier 1	9,0	8,2	(0,8)
Łączny współczynnik kapitałowy	11,3	10,0	(1,4)

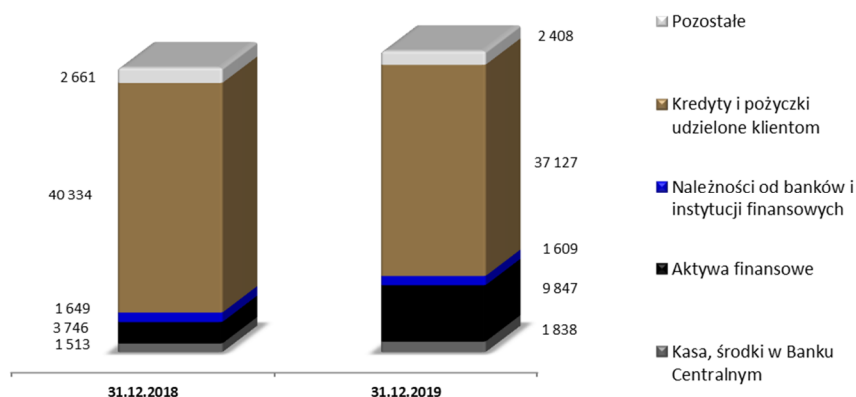
4.4 Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

W 2019 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez odbudowę bazy depozytowej po zdarzeniach z listopada 2018 roku i w konsekwencji podwyższenie sumy bilansowej. W 2019 roku poziom sumy bilansowej Grupy uległ zwiększeniu do poziomu 52,8 mld zł, tj. o 5,9%. W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (70,3% sumy bilansowej).

Łączne saldo aktywów finansowych Grupy (przeznaczone do obrotu, wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) na koniec roku 2019 wyniosło 9,8 mld zł (wzrost o 6,1 mld zł tj. o 162,9% - głównie efekt odbudowy płynności po kryzysie płynności odnotowanym w listopadzie 2018 roku, którego konsekwencją były wzmożone wypływy środków depozytowych z Banku) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 5,9 mld zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 3,3 mld zł..

Struktura aktywów Grupy na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)

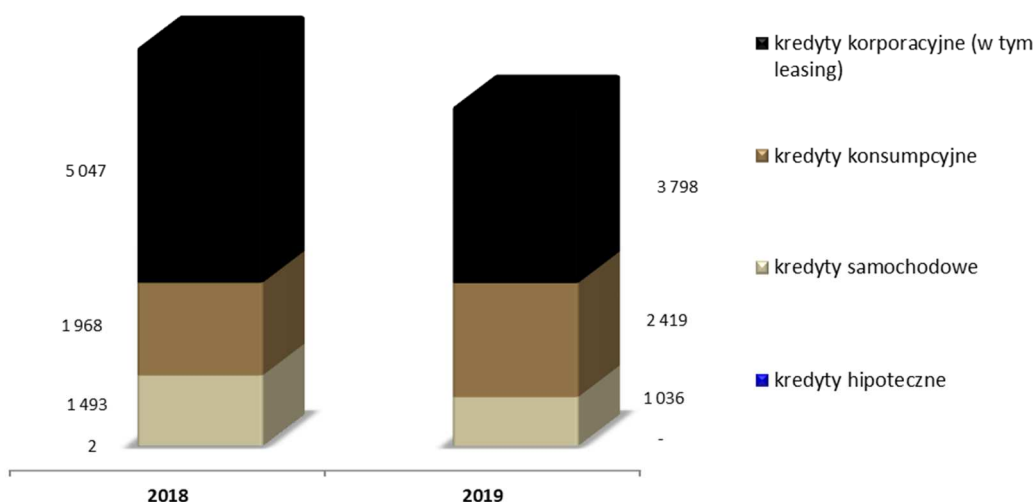


Portfel kredytowy

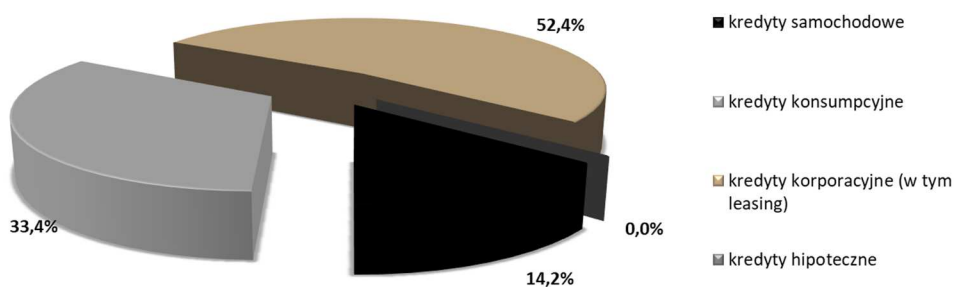
W 2019 roku Bank kontynuował program optymalizacji bilansu Banku i Grupy, w ramach którego jednym z działań było ograniczenie sprzedaży kredytów (głównie długoterminowych).

Łączna wartość sprzedanych w 2019 roku kredytów wyniosła 7,3 mld zł, tj. o 15% mniej niż w 2018 roku. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne, korporacyjne, wykup wierzytelności leasingowych oraz kredyty samochodowe. Bank ograniczył sprzedaż kredytów hipotecznych – w 2019 roku odnotowano brak sprzedaży hipotek, w 2018 roku stanowiła 0,02% całej sprzedaży. W strukturze udzielonych w 2019 roku nowych kredytów 98,98% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

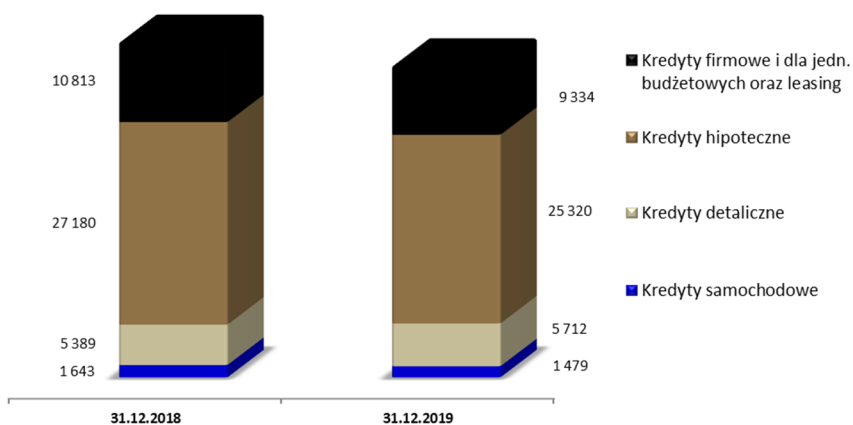
Sprzedaż kredytowa w 2018 i 2019 roku (w mln zł)



Struktura sprzedaży kredytów w 2019 roku



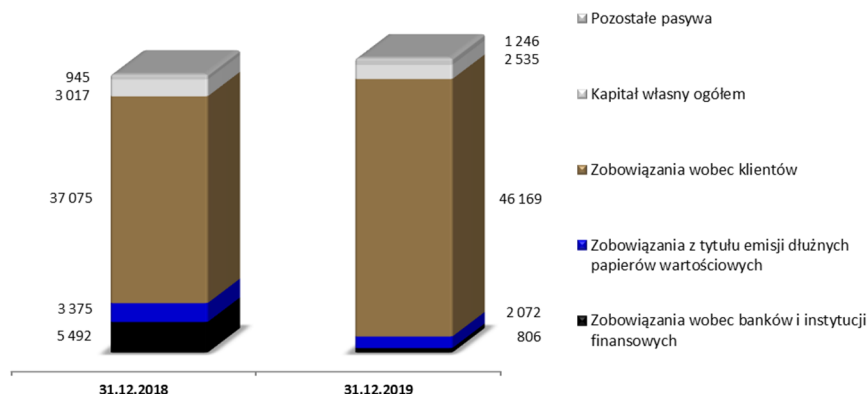
Należności kredytowe brutto Grupy na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)



ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy na koniec 2019 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 46,2 mld zł i stanowiły 87,4% sumy bilansowej (wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 9,1 mld zł – m.in. efekt odbudowy bazy depozytowej po zdarzeniach w listopadzie 2018 roku). Grupa zmniejszyła w 2019 roku o 4,7 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie poprzez spłatę kredytów refinansowych z NBP w kwocie 4,8 mld zł, które zostały zaciągnięte w związku z odpływami środków klientowskich w listopadzie 2018 roku).

Struktura zobowiązań Grupy na koniec 2018 i 2019 roku (w mln zł)

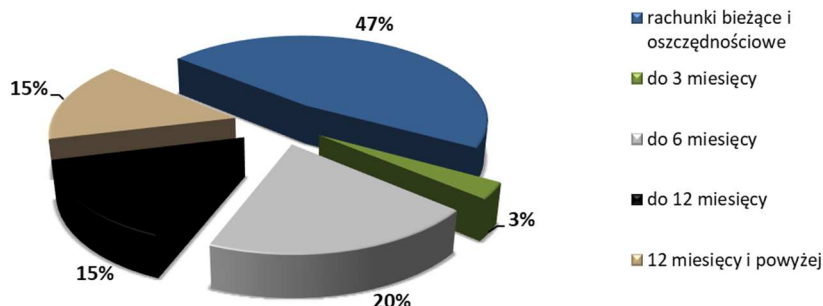


Baza depozytowa

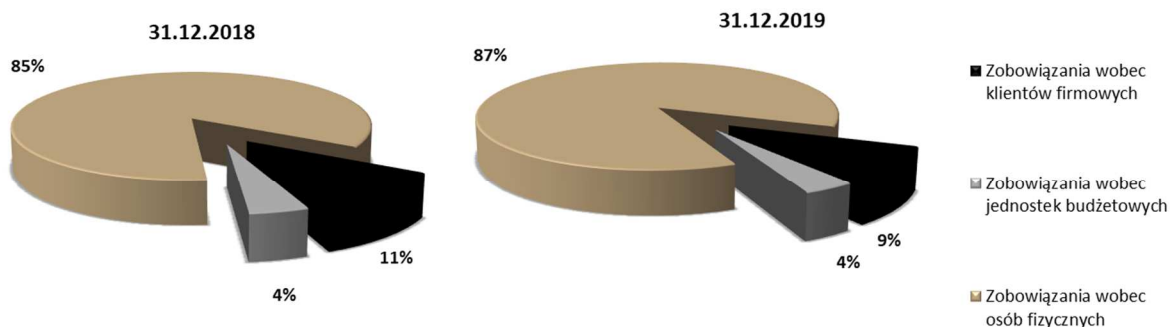
W 2019 roku saldo zobowiązań wobec klientów Grupy wzrosło o 9,1 mld zł (tj. o 24,5%) do poziomu 46,2 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (54,2% bazy depozytowej Grupy). Wzrost salda zobowiązań wobec klientów w 2019 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 1,3 mld zł do poziomu 25,0 mld zł oraz ze wzrostu salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 10,4 mld zł do poziomu 21,1 mld zł. Wzrost salda był głównie efektem odbudowy bazy depozytowej po szumie medialnym w listopadzie 2018 roku oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej sytuacji finansowej Banku. Głównym narzędziem do pozyskiwania depozytów klientów detalicznych było konto oszczędnościowe wraz z rachunkiem ROR, dla których stosowano promocyjne warunki cenowe, a to poskutkowało relatywnie wysokim przyrostem salda na tych rachunkach.

Łączny koszt pozyskania depozytów klientowskich wyniósł w 2019 roku 2,1% tj. o 0,3 punktu procentowego mniej niż w 2018 roku. Natomiast koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 3,36% w grudniu 2018 roku do 1,79% w grudniu 2019 roku (tj. na poziomie niższym niż koszt tych środków w okresie sprzed kryzysu płynnościowego w listopadzie 2018 roku).

Struktura sald depozytów klientowskich według terminów pierwotnych na koniec 2019 roku



Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2018 i 2019 roku



4.5 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2019 roku 2,0 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2018 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	1 869 750	1 857 692
Gwarancyjne	140 013	92 523
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 009 763	1 950 215

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2018 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	112 797	70 238
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	112 797	70 238

W 2019 ani w 2018 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 2019 roku 2,0 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2018 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	1 857 999	1 860 409
Gwarancyjne	140 013	92 523
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	1 998 012	1 952 932

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2018 tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	-	12 255
Gwarancyjne	112 797	70 238
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	112 797	82 493

W 2019 ani w 2018 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.

W związku z niekorzystnym kształtowaniem się profilu ryzyka kredytowego, 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 kierując się oceną 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 i Jakości Procesów

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 2019 roku, Bank kontynuował uszczelnianie i modernizację polityki kredytowej pod kątem zwiększenia efektywności identyfikacji i odrzucania klientów o podwyższonym profilu ryzyka kredytowego. W obszarze detalicznym wdrożono szereg usprawnień w procesie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, w tym zaimplementowano nowe reguły przeciwdziałania ryzyku nadużyć w procesie kredytowym, wdrożono nowe modele scoringowe, a także dokonano kompletnej przebudowy wymogów dokumentowych. W obszarze ryzyka korporacyjnego, wprowadzono daleko idące zmiany w procesie wykupu wierzycielności leasingowych, kontynuowano prace w zakresie oceny i monitorowania ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych. W celu usprawnienia procesów identyfikacji i monitorowania ryzyka, Bank rozpoczął korzystanie z raportów BIK dedykowanych przedsiębiorcom. Jednocześnie Bank kontynuował prace w zakresie zwiększenia efektywności działań operacyjnych, w szczególności w obszarze zarządzania portfelem zabezpieczeń hipotecznych.

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 funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku.. 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 opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji

w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku podejmuje większość decyzji kredytowych oraz przyjmuje rekomendacje w odniesieniu do zaangażowań kredytowych zarezerwowanych przez swoją wielkość do decyzji Zarządu Banku.

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 sześciu obszarach:

- kredytowanie hipoteczne (Bank nie prowadzi aktywnej sprzedaży kredytów hipotecznych od października 2014 roku),
- 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,
- finansowanie deweloperów mieszkaniowych i komercyjnych nieruchomości przychodowych.

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 2019 roku (poza ekspozycją wobec Narodowego Banku Polskiego i rządów, w tym Skarbu Państwa oraz ekspozycjami wynikającymi z transakcji na rynku międzybankowym) 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 z tytułu ryzyka kredytowego dla grup ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, dla ekspozycji zabezpieczonych na pojazdach oraz niezabezpieczonych ekspozycji detalicznych co najmniej raz w roku. W zakresie przeprowadzanych analiz i symulacji w procedurze stres-test Bank uwzględnia scenariusze przyjmujące

materializację ryzyka wzrostu kursu obcej waluty, ryzyka wzrostu stóp procentowych, ryzyka obniżenia wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów oraz wzrostu bezrobocia na rynku. W ramach scenariusza deprecjacji złotego przyjmuje się warianty wzrostu kursu waluty obcej o odpowiednio 10%, 30%, 50% lub maksymalny wzrost obserwowany w horyzoncie ostatnich 5 lat. W ramach scenariusza stopy procentowej przyjmowane są warianty z wzrostem o 1, 2, 4 i 6 p.p., a w przypadku wskaźnika stopy bezrobocia o wzrosty 2, 4 i 6 punktów procentowych. Dodatkowo uwzględniane są scenariusze z utratą wartości nieruchomości o 5%, 10% i 15% (dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) oraz opcjonalnie innej wyższej wartości określonej przez Bank. Rozpatrywane są zarówno niezależnie indywidualne scenariusze (np. tylko scenariusz deprecjacji złotego) jak i scenariusze łączone (np. wzrost stopy procentowej, bezrobocia i kursu walutowego) w wariantcie konserwatywnym tj. przy założeniu braku korelacji pomiędzy ryzykami.

Obecnie Bank udziela kredytów dla klientów detalicznych wyłącznie w walucie polskiej. W przypadku kredytów dla podmiotów gospodarczych, przeznaczonych na finansowanie działalności, kredyty w walutach wymiennalnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych. 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 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,
- ubezpieczanie 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 te 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 analiz stress testów uwzględniających scenariusze o charakterze kryzysowym odnoszące się do czynników wewnątrzbankowych jak i czynników wynikających z kształtowania się 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.

Raz w miesiącu 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).

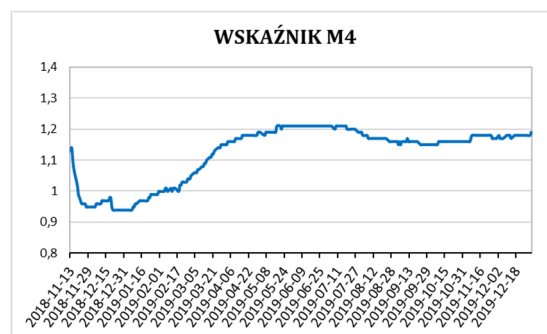
Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczenia) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tym limitów nadzorczych.

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. W kolejnych miesiącach Bank realizował proces odbudowy sytuacji płynnościowej (Plan Odbudowy Płynności), wspomagany poprzez kredyt refinansowy otrzymany z NBP. Proces ten został formalnie zakończony 18 marca 2019 roku i w tym dniu 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, w 2019 roku Bank realizował zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych.

Na poniższych wykresach przedstawiono podsumowanie kształtowania się wskaźnika LCR i M4 w okresie od 13 listopada 2018 roku do 31 grudnia 2019 roku.



W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość		
		minimalna	31.12.2019	31.12.2018
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	161,7%	52,3%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	169,8%	54,3%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - Bank	1	1,69	1,97
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - Bank	1	1,19	0,94

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 85%, a poziom ten od momentu zakończenia Planu Odbudowy Płynności nie ulegał istotnym wahaniom. W ramach depozytów klientowskich ca 95% 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 (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 notch, 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 jego wyników finansowych 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 wewnętrzными 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	31.12.2019		31.12.2018	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(1 425)	0,03	(246)	0,005
EUR	(1 660)	0,04	(915)	0,02
CHF	4 990	0,12	(308)	0,01
Całkowita pozycja walutowa*	7 185	0,17	(2 668)	0,05

Grupa	31.12.2019		31.12.2018	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(1 324)	0,03	(2 083)	0,04
EUR	(1 629)	0,04	(11 083)	0,22
CHF	4 990	0,12	767	0,02
Całkowita pozycja walutowa*	7 185	0,17	(14 449)	0,29

* 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%)	31.12.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Ryzyko walutowe – Bank	66	19
Ryzyko walutowe – Grupa	66	134

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 pozycje na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

W 2019 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 0,10% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2019 roku wyniósł 0,63% funduszy. Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut.

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 przyznaných 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 zabezpieczenia) 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.

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę 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).

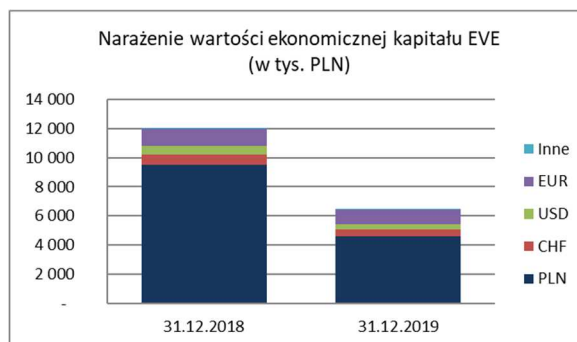
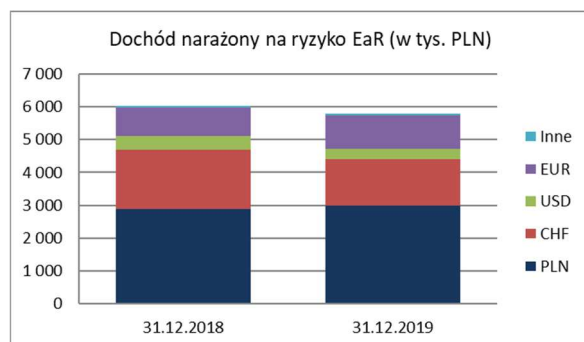
Departament Ryzyka Finansowego monitoruje parametry ryzyka stopy procentowej i przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka stopy procentowej do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Raport zawiera między innymi informację o wielkości miar ryzyka oraz stopnia wykorzystania poszczególnych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

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).

Na dzień 31 grudnia 2019 r. miary ryzyka dla Banku przedstawiają się następująco:



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 utrzymwanego 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:

- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości,
- różny charakter zmian kształtu krzywej dochodowości.

Ponadto, Bank przeprowadza kwartalnie nadzorcze testy warunków skrajnych określone w wytycznych EBA/GL/2018/02, obejmujące równoległe przesunięcie +/- 200 punktów bazowych (tzw. standardowy szok nadzorczy) oraz sześć określonych scenariuszy nadzorczych EBA o różnym charakterze zmian krzywej dochodowości.

Na 31 grudnia 2019 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	31.12.2019 r. w tys. zł
+/- 1 pkt. proc.	(30 147)
+/- 2 pkt. proc.	(55 920)

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 (-)16%. Główną determinantą spadku kapitałów była strata za 2019 roku w kwocie 592 mln zł. W czerwcu 2019 roku Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie pokrycia z kapitału zapasowego straty za rok 2018 oraz strat z lat ubiegłych.

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A.	31.12.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany	-	100 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(259 987)	(1 355 832)
Zysk/ (strata) netto	(591 551)	(460 210)
Pozostałe kapitały	534 852	1 980 998
Kapitał własny ogółem	2 534 949	3 016 586

Minimalne współczynniki kapitałowe

Wysokość obowiązujących banki wymogów kapitałowych w 2019 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 **	2018*			2019		
	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1
1. CRR	8,00%	6,00%	4,50%	8,00%	6,00%	4,50%
2. bufor systemowy	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
3. bufor zabezpieczający	1,88%	1,88%	1,88%	2,50%	2,50%	2,50%
4. indywidualny domiar	1,29%	0,97%	0,72%	1,32%	0,99%	0,74%
5. bufor OSII	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
razem 1+2+3+4+5	14,17%	11,85%	10,10%	14,82%	12,49%	10,74%

* Wartości zaprezentowane za 2018 są wartościami podanymi w oparciu o CRR z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i indywidualnego add-on, czyli w układzie porównywalnym do roku 2019.

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

- 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);
- 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%;
- 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 06.11.2019 dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych uległ podwyższeniu z poziomu 1,29% do poziomu 1,32% tj. o 3 punkty bazowe (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.

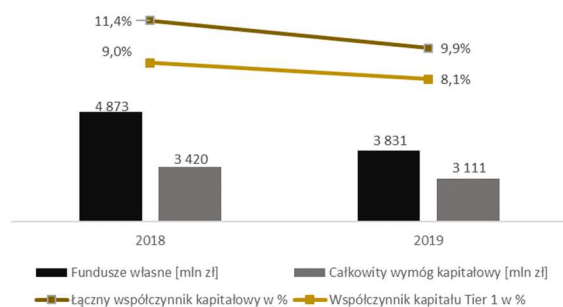
Minimalne wymagane współczynniki kapitałowe dla Grupy kształtowały się na koniec 2019 roku na tym samym poziomie, jak dla Banku.

Miary adekwatności kapitałowej

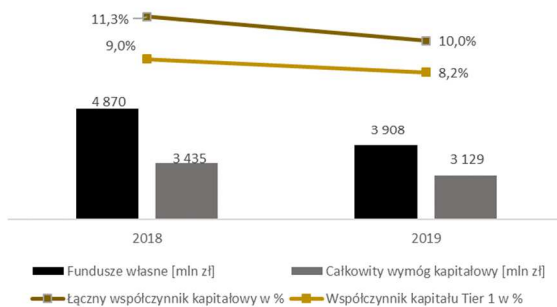
Na 31 grudnia 2019 roku miary adekwatności kapitałowej zostały wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR z uwzględnieniem zasad konsolidacji ostrożnościowej.

Na koniec 2019 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej wyniósł 10,0%, co oznacza spadek o (-)1,3 punktu procentowego w ujęciu rocznym, natomiast współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 8,2% (spadek o (-)0,8 punktu procentowego rok do roku). Dla Banku współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio 9,9% oraz 8,1%.

Miary adekwatności kapitałowej Getin Noble Bank S.A.



Miary adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.



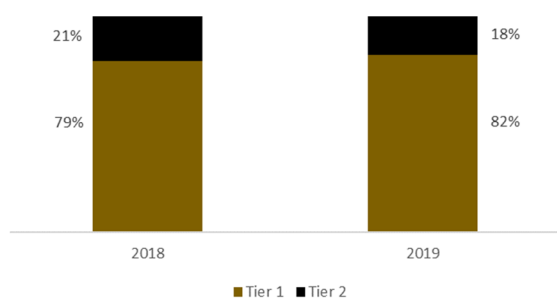
Bank (mln zł)	2018	2019
Ryzyko kredytowe	3 229	2 933
Ryzyko operacyjne	177	171
Ryzyko rynkowe	1	0
CVA	14	7
Całkowity wymóg kapitałowy	3 420	3 111

Grupa (mln zł)	2018	2019
Ryzyko kredytowe	3 229	2 940
Ryzyko operacyjne	187	180
Ryzyko rynkowe	5	3
CVA	14	7
Całkowity wymóg kapitałowy	3 435	3 129

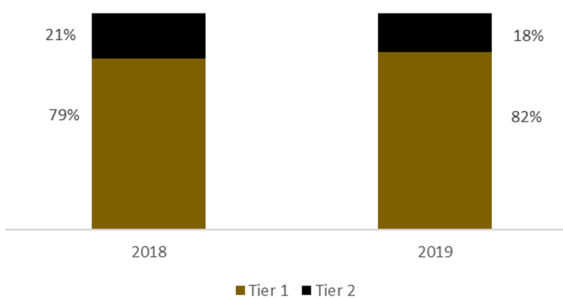
W ramach wymogu kapitałowego dominującą pozycję (94% łącznego wymogu kapitałowego Banku i Grupy) stanowił wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. W 2019 roku wymogi kapitałowe Grupy i Banku spadły tj. o ok. (-)9%, co było głównie efektem malejącego portfela kredytowego.

W strukturze kapitałów Grupy i Banku dominują Fundusze Tier 1, a ich udział w 2019 roku zwiększył się o 3 punkty procentowe dla Banku i Grupy Kapitałowej głównie wskutek planowego wykupu i amortyzacji kolejnych transz długu podporządkowanego (przy braku nowych emisji).

Struktura funduszy własnych Getin Noble Bank S.A.



Struktura funduszy własnych Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.



Na sytuację kapitałową Grupy i Banku w 2019 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

- amortyzacja wpływu wdrożenia 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;
- podwyższenie indywidualnego domiaru kapitałowego na ryzyko walutowych kredytów mieszkaniowych (wzrost minimalnego wymaganego łącznego współczynnika kapitałowego o 3 punktu bazowego);

- 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;
- 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 2019 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	2019-12-31		Luka w p.p.
	BANK	Wymóg połączonego bufora	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	10,74%	8,1%	-2,6 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	12,49%	8,1%	-4,4 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,82%	9,9%	-5,0 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	2019-12-31		Luka w p.p.
	GRUPA	Wymóg połączonego bufora	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	10,74%	8,2%	-2,5 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	12,49%	8,2%	-4,3 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	14,82%	10,0%	-4,8 p.p.

W związku z występowaniem niedoborów kapitałowych w relacji do wymogu połączonego bufora Bank w 2019 roku realizował Plan Ochrony Kapitału zatwierdzony przez KNF w kwietniu 2018 roku, a ponadto przygotował „Plan Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A.”, który został przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2019 roku oraz zatwierdzony przez KNF i uruchomiony w styczniu 2020 roku.

Działania zmierzające do wzrostu bazy kapitałowej

Działania naprawcze realizowane w związku z uruchomieniem Planu Naprawy są skoncentrowane na odbudowie efektywności finansowej, rozwoju organicznym Banku oraz powrocie na ścieżkę trwałej rentowności. Ponadto Bank będzie podejmował odpowiednie działania zwiększające poziom współczynników kapitałowych. Bank zakłada, że działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku.

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 2019 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 2019 roku Spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 66 602 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski dla Noble Securities S.A. wynosi 3 109 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 295 303 tys. zł oraz wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 33 850 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2019 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 osiągane 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 Naprawy.

6.1 Czynniki zewnętrzne

- Otoczenie regulacyjne – istotny wpływ na wyniki Grupy (oraz całego sektora bankowego) mogą mieć poniższe czynniki:

- Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych:

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych oraz na kształtowanie się orzecznictwa sądowego w zakresie sporów sądowych z klientami, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu.

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydało orzeczenie, które jest zgodne z opinią Rzecznika Generalnego TSUE, wydaną w maju br. W ocenie Banku powyższe orzeczenie może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym w związku z tym, że żadne z postanowień umownych zawartych we wzorcach umownych Banku (i jego poprzedników prawnych) odnoszących się bezpośrednio do mechanizmu indeksacji, nie zostało uznane za niedozwolone, nie zakazano jego stosowania ani nie zostało wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych, prowadzonego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji konsumentów na podstawie art. 47945 § 2 Kodeksu postępowania cywilnego, a TSUE w powyższym orzeczeniu nie badał kwestii abuzywności ww. klauzul, obecnie trudno przewidzieć, w jakim kierunku ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po ww. wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank.

Z tych względów, ocena szans Banku na wygraną sporów dotyczących kredytów indeksowanych do CHF, która stanowi podstawę do podjęcia decyzji o ewentualnym utworzeniu rezerwy w związku ze zgłoszonymi roszczeniami procesowymi, jest dokonywana indywidualnie w oparciu o okoliczności poszczególnych spraw sądowych, w tym w szczególności faktyczną treść żądań i ocenę ich zasadności, jak również zgromadzony na moment dokonywania oceny materiał dowodowy i przebieg postępowania sądowego. Bank dokonał jednak szacunków ewentualnych roszczeń i utworzył rezerwę na ww. roszczenia w kwocie 158,2 mln zł, które obciążąły wynik Banku za 2019 rok.

- Regulacje dotyczące prowizji kredytowych:

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, jak odsetki czy ubezpieczenie. Tak też należy rozumieć art. 16 ust. 1 dyrektywy o kredycie konsumenckim, który leży u podstaw polskiego przepisy. Bank w wyniku przeprowadzonych analiz oszacował skutki finansowe wprowadzenia w życie ww. zmian i ujął w wyniku za 2019 rok kwotę 126,2 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich.

- Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*) - banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2024 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 – 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.
- W dniu 17 marca 2020 odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej, na którym Rada obniżyła stopy procentowe NBP o 0,5 pp., co będzie mieć niekorzystny wpływ na poziom generowanego przez Bank wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej w kolejnych kwartałach 2020 roku. Jednocześnie Narodowy Bank Polski zdecydował o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5 proc. do 0,5 proc.
- Koszt pozyskania depozytów - w przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach podwyższania oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków mogłoby 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.
 - Pandemia koronawirusa COVID-19 - wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem od stycznia zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Zaburzenia rynkowe wywołane rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 kreują czynniki destabilizujące wpływające na cały sektor bankowy bezpośrednio, jak również pośrednio, m.in. w konsekwencji podejmowanych przez władze państwowe działań pomocowych i stabilizujących. Na obecnym etapie brak jest jeszcze wiarygodnych szacunków wpływu pandemii na sytuację makroekonomiczną oraz poszczególnych gałęzi gospodarki, istnieje jednak wysokie prawdopodobieństwo, iż nastąpi spowolnienie wzrostu gospodarczego (lub nawet recesja). Pomimo jednoznacznie negatywnego charakteru i wysokiej zmienności, skala wpływu obserwowanych zjawisk na rynkach finansowych i kapitałowych wywołanych pandemią w chwili obecnej jest niemożliwa do kwantyfikacji.

6.2 Czynniki wewnętrzne

Getin Noble Bank S.A. realizuje zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w styczniu 2020 roku Plan Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Celem nadrzędnym jest zapewnienie Bankowi powrotu do trwałej dodatniej rentowności poprzez budowę Banku relacyjnego i osiągnięcie stabilnego poziomu generowania zysku netto. Główne założenia programu, uzależnione od czynników wewnętrznych Banku, będą przez GNB realizowane w okresie objętym Planem Naprawy, tj. założone kierunki rozwoju, poprawa rentowności działalności bankowej, rozwój bazy kapitałowej. Istotą realizowanego przez Bank Planu Naprawy jest realizacja wskazanych w Planie Naprawy opcji naprawy i osiągnięcie wskazanych w Planie Naprawy wskaźników (kapitałowych, rentowności i płynności) na optymalnym poziomie, w tym wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego bufora.

Realizowana transformacja Getin Noble Banku S.A. obejmuje przebudowę bankowości detalicznej, zmianę struktury portfela kredytowego, dążenie do utrzymania wiodącej pozycji w segmencie kredytów samochodowych i leasingu, a także dalszą digitalizację usług.

7 Ład korporacyjny

Zasady Ładu korporacyjnego określające wytyczne w zakresie działania organów Getin Noble Banku S.A. (dalej: „Getin Noble Bank”, „Bank”, „Emitent”), w tym wobec jego interesariuszy, wynikają z regulacji ustawowych, w szczególności Kodeksu spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad ujętych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku.

7.1 Przestrzeganie dobrych praktyk

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

W 2019 roku Getin Noble Bank 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 2019 roku Bank nie stosował powyższej rekomendacji m.in. ze względów ekonomicznych (nie jest to uzasadnione strukturą akcjonariatu) i organizacyjno - prawnych tj. związanych z ryzykiem wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego

późniejszego ich zaskarżania. 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 pozostają niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

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

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

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

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

W związku z faktem, iż Regulamin GPW w par. 29 ust. 3 zobowiązuje spółki do publikacji raportu jedynie w przypadku, gdy incydentalnie lub stale, w sposób zamierzony niestosowana jest dana zasada szczegółowa, a nie rekomendacja, w dniu 1 stycznia 2019 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji. Na stronie internetowej Banku udostępniana jest informacja na temat statusu 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 oraz stanowi bezpośrednie wykonanie 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 m.in. ryzykiem związanym z nieprawidłowościami jakie mogą w związku z tym wystąpić w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżania. 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.

Kodeks Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej)

Niezależnie od zasad ładu korporacyjnego Bank, w celu spójnego i jednolitego zarządzania wartościami w obrębie grupy kapitałowej stosuje się również do zapisów dobrych praktyk opracowanych przez Związek Banków Polskich w postaci Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej), przyjętego na XXV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich w dniu 18 kwietnia 2013 roku. Przedmiotowy dokument stanowi zbiór zasad postępowania, które odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Kodeks Etyki Bankowej dostępny jest na stronie internetowej Związku Banków Polskich: <https://www.zbp.pl/dla-klientow/poradniki-i-rekomendacje>.

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	47,85%	47,85%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio) ¹⁾	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	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

¹⁾ Pan dr Leszek Czarnecki posiada bezpośrednio i pośrednio 655 728 249 akcji Banku stanowiących 62,78% udziału w kapitale zakładowym i 62,78% ogólnej liczby głosów na Walny Zgromadzeniu. Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące liczby akcji Banku: LC Corp B.V. – 499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcji, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich – 979 541 akcji, Idea Money S.A. – 2 600 akcji, RB Inwestcom Sp. z o.o. – 33 950 akcji.

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 E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Wszystkie akcje są zdematerializowanymi akcjami zwykłymi na okaziciela wprowadzonymi i dopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Na każdą z akcji przypada jeden głos na Walnym Zgromadzeniu.

W 2019 roku Emitent nie przeprowadzał procesu podwyższenia kapitału zakładowego ani nie wprowadzał do obrotu zorganizowanego żadnych akcji.

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.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajność głosowania zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie chociażby jednego z akcjonariuszy biorących udział lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Walne Zgromadzenie może odbywać się w siedzibie Banku lub w innym miejscu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów, chyba że przedmiot obrad jest tego rodzaju, że ich obecność mogłaby narazić Bank na szkodę.

Prawa akcjonariuszy

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

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Regulamin Walnego Zgromadzenia dopuszcza uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd Banku podejmie taką decyzję.

Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem.

Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących spółki, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:

- mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa;
- mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej.

W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia.

Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym, zbadanym przez biegłego rewidenta i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom.

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.

Zmiany w statucie Banku w 2019 roku

Uchwałą nr XXXVII/24/06/2019 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 24 czerwca 2019 r. dokonało zmian w Statucie Emitenta. Zmiany zostały następnie zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Statut Banku został zmieniony w ten sposób, że w § 4 ust. 3 dodano pkt. 23) i 24) w następującym brzmieniu:

- 23) świadczyć usługi inicjowania transakcji płatniczej z rachunku płatniczego użytkownika prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych,
- 24) świadczyć usługi dostępu do informacji o rachunkach płatniczych użytkownika prowadzonych u innego dostawcy albo u więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych.

Na powyższe zmiany Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.

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.

W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Krzysztof Bielecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

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
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Mariusz Grendowicz
	Tadeusz Hołyński
	Jacek Lisik

Komitet Audytu

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.

Członkowie Komitetu Audytu spełniający ustawowe kryteria niezależności to: Pan Mariusz Grendowicz i Pani Barbara Bakalarska.

Członkowie Komitetu Audytu posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych to: Pani Barbara Bakalarska (posiadająca uprawnienia biegłego rewidenta).

Członkowie Komitetu Audytu posiadający wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Emitent, ze wskazaniem sposobu ich nabycia: Pan Mariusz Grendowicz (posiadający wykształcenie w zakresie bankowości oraz wieloletnie doświadczenie w pracy w instytucjach finansowych).

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. W 2019 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu.

Główne założenia polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych („Polityka”) ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych Rady Nadzorczej w obszarze zapewnienia wiarygodności sprawozdań finansowych. Polityka wypełnia wymogi ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym ("Ustawa") oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 16 kwietnia 2014 roku nr 537/2014.

Komitet Audytu jest odpowiedzialny za opracowanie Polityki, a także procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz kontroluje i monitoruje niezależność biegłego rewidenta i firmy audytorskiej.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku zwracają szczególną uwagę na konieczność unikania konfliktów interesów, zachowania bezstronności i niezależności firmy audytorskiej i biegłego rewidenta. W tym celu w procesie wyboru firmy audytorskiej analizie poddaje się m. in. zakres usług wykonywanych przez daną firmę audytorską na rzecz Banku i Grupy Kapitałowej w okresie poprzedzającym wybór. Ponadto firma audytorska przekazuje Komitetowi Audytu pisemne potwierdzenie, że biegły rewident, firma audytorska oraz partnerzy, kadra kierownicza wyższego szczebla i kierownicy, prowadzący badanie ustawowe są niezależni od Banku.

Polityka uwzględnia zasadę rotacji biegłego rewidenta. Maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską nie może przekraczać 5 lat, natomiast kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego w Banku przez okres dłuższy niż 5 lat, a ponowienie współpracy może nastąpić dopiero po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

Polityka umożliwia świadczenie usług dozwolonych, o których mowa w art. 136 ust. 2 Ustawy. Świadczenie usług dozwolonych, możliwe jest jedynie w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku i jego grupy kapitałowej, po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, o której mowa w art. 69-73 Ustawy.

W 2019 roku firma audytorska wybrana do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Getin Noble Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku nie świadczyła innych usług dozwolonych niebędących badaniem na rzecz Banku. Dozwolona usługa niebędąca badaniem (usługa atestacyjna dotycząca wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów) była świadczona na rzecz jednostki zależnej Banku po dokonaniu oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyrażeniu zgody na świadczenie usługi.

Komitetu ds. Personalnych i Nominacji

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 Komitetu wchodzi wydawanie przede wszystkim: (i) opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń; (ii) monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa w Banku związana jest 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 oraz 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.

Zarząd składa się z trzech do ośmiu członków. Liczebność Zarządu określa Rada Nadzorcza. Zarząd składa się z Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa, Wiceprezesa lub Wiceprezesów i Członka lub Członków Zarządu. Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza z zachowaniem wymogów określonych Prawem bankowym.

Powoływany Członek Zarządu powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw Banku wynikające z:

- 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób by umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem.

Powołanie Prezesa Zarządu Banku oraz Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu Członkowi Zarządu Banku następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Kadencja Członków Zarządu jest wspólna i trwa trzy lata. Mandaty Członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe i sprawozdanie z działalności za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandaty Członków Zarządu wygasają wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania. Członek Zarządu, w tym Prezes Zarządu, może być odwołany w każdym czasie.

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
	Marcin Romanowski
	Maja Stankowska
	Tomasz Misiak
	Wojciech Tomasik

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2019 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Banku.

Zgodnie z §29a Statutu Banku Zarząd jest uprawniony do podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego. Według stanu na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wartość pozostałego kapitału docelowego wynosi 2,49 zł. Statut nie przyznaje Zarządowi Banku lub poszczególnym jego Członkom prawa do podjęcia decyzji o wykupie akcji. Zgodnie z art. 77 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych wykup akcji własnych banku wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

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 kwoty określonej przez wewnętrzne regulacje 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 decyzje kredytowe w Departamencie Decyzji Kredytowych Detalu oraz wyznacza kompetencje 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 za 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. Przejść Nieruchomości

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

Komitet 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 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 2019 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2019 – 31.12.2019	Wynagrodzenie stałe tys. zł
Artur Klimczak	4 862
Karol Karolkiewicz	1 362
Maciej Kleczkiewicz	1 701
Marcin Romanowski	2 332
Tomasz Misiak	1 482
Wojciech Tomasiak	958
Maja Stankowska	961
Razem wynagrodzenie Zarządu Banku	13 658

01.01.2019 – 31.12.2019	Wynagrodzenie tys. zł
dr Leszek Czarnecki	616
Barbara Bakalarska	187
Remigiusz Baliński (do 9.01.2019)	3
Krzysztof Bielecki	430
Mariusz Grendowicz	217
Jacek Lisik	126
Tadeusz Hołyński	122
Razem wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku	1 702

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

01.01.2019– 31.12.2019	tys. zł
Maciej Kleczkiewicz	25
dr Leszek Czarnecki	27
Jacek Lisik	96
Razem świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych	148

01.01.2019– 31.12.2019	tys. zł
Świadczenia dla Członków Zarządów spółek zależnych	1 756

Akcje Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki ¹⁾	Przewodniczący Rady Nadzorczej	88 208 870
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	25 579

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr. 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 – 1 403 191

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 nieprzestrzegania 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 wewnętrznych,
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.49 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 2019”

9 Informacje dodatkowe

Zawarcie znaczących umów

W 2019 roku Bank ani Spółki Grupy nie zawierały znaczących umów.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2019 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2019 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 2019 nie były zawierane istotne umowy z bankiem centralnym lub organami nadzoru

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2019 rok.

Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych

W 2019 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2019 roku wystawiono 17 752 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 1,03 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 2019 roku 1,1 mld zł.

Zaciągnięte umowy kredytów i pożyczek

W 2019 roku Getin Noble Bank S.A. ani jego spółki zależne nie zawierały ani nie wypowiedziały umów dotyczących kredytów i pożyczek. Kredyty refinansowe zawarte z NBP w 2018 roku, zostały w całości spłacone w lutym 2019.

Znaczące postępowania sądowe

W 2019 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 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał umów, o których mowa w art.141t ust. 1 Prawo bankowe.

W 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 31 marca 2020 roku