



Sprawozdanie Zarządu z działalności  
**GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.**  
oraz  
**GETIN NOBLE BANKU S.A.**  
za 2017 rok

Warszawa, kwiecień 2018 roku

## SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2017 roku.....	3
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy .....	3
1.2.	Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku i Grupy w 2017 roku .....	11
2.	Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku .....	13
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku .....	13
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian .....	13
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy .....	15
3.1.	Getin Noble Bank S.A. ....	15
3.2.	Obszary działalności spółek zależnych i stowarzyszonych .....	19
4.	Sytuacja finansowa i wyniki w 2017 roku .....	22
4.1.	Rachunek zysków i strat Banku .....	22
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku .....	27
4.3.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	30
4.4.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	34
4.5.	Zobowiązania warunkowe .....	37
5.	Zarządzanie ryzykiem finansowym w Banku i Grupie .....	38
5.1.	Ryzyko kredytowe .....	39
5.2.	Ryzyko operacyjne .....	45
5.3.	Ryzyko utraty płynności .....	47
5.4.	Ryzyko walutowe .....	49
5.5.	Ryzyko stopy procentowej .....	51
5.6.	Zarządzanie kapitałem .....	52
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy .....	56
6.1.	Czynniki zewnętrzne .....	56
6.2.	Czynniki wewnętrzne .....	58
7.	Ład korporacyjny .....	60
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk .....	60
7.2.	Polityka różnorodności stosowana do organów zarządzających i nadzorujących .....	62
7.3.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku .....	63
7.4.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych .....	71
8.	Wsparcie społeczne .....	72
9.	Informacje dodatkowe .....	72
10.	Oświadczenia Zarządu .....	75
10.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań .....	75
10.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	75

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w 2017 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 2017 roku

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

Bank realizuje sukcesywnie założenia nowej Strategii, w tym przebudowę bankowości detalicznej, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive, a także digitalizację usług, co w efekcie ma przyczynić się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawić jego rentowność.

Wśród głównych działań, zapoczątkowanych w 2016 roku i kontynuowanych w 2017 roku, należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie obniża koszt pozyskania środków depozytowych,
- transformację sieci obsługi – wdrażanie przyjętych strategii produktowych, optymalizacja sieci sprzedaży, optymalizacja sprzedaży w oparciu o dotychczasowych klientów Banku, wzrost jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej.
- kontynuację współpracy z Grupą Idea Getin Leasing S.A., która obejmuje zarówno wykup wierzytelności, jak również pośrednictwo w sprzedaży kredytów samochodowych,
- rozwój działalności w sektorze jednostek samorządu terytorialnego (JST).

### 1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

#### *Plan trwałej poprawy rentowności*

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

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

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

W 2017 roku jednostkowy wynik netto Getin Noble Banku S.A. wyniósł -566,7 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2017 roku miały wpływ następujące istotne zdarzenia:

Zdarzenia negatywnie wpływające na wynik Banku:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Banku z tego tytułu w kwocie 1.092 mln zł,
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 260 mln zł,
- wzrost obciążenia z tytułu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji - obciążenie wyniku finansowego Banku z tego tytułu w kwocie 49 mln zł.

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Banku:

- wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad jedną ze spółek zależnych – w wyniku połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym TFI, nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w rachunku zysków i strat Banku wyniku z tego tytułu w kwocie 121 mln zł netto.
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2017 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł, tj. o 19,6%.

W 2017 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę w kwocie 573,3 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Grupę w 2017 roku miały wpływ następujące istotne zdarzenia:

Zdarzenia 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 1.092 mln zł,
  - instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży w kwocie 31 mln zł,
  - oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 138 mln zł,
- wzrost obciążenia z tytułu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji - obciążenie wyniku finansowego Grupy z tego tytułu w kwocie 49 mln zł.

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Grupy:

- wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad jedną ze spółek zależnych – w wyniku połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym TFI, nastąpiła utrata przez Getin Noble Bank S.A. kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy wyniku z tego tytułu w kwocie 153 mln zł netto.
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2017 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł, tj. 21,7%.

*Adekwatność kapitałowa*

Do najistotniejszych zdarzeń, jakie wpłynęły w 2017 roku na poziom adekwatności kapitałowej, należy zaliczyć:

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego Banku - w dniu 5 lipca 2017 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Banku, poprzez przeprowadzenie emisji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii B na kwotę 50 mln zł. Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 11 sierpnia 2017 roku wydała decyzję zezwalającą na zaklasyfikowanie tych instrumentów kapitałowych jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier1.

2. Emisje długu podporządkowanego spełniającego kryteria uznania go za kapitał Tier2 – w roku 2017 wyemitowane zostało 334 mln zł, a kwota zwiększająca fundusze własne Banku w ramach Tier2 wyniosła 374 mln zł (w tym 40 mln zł emisji zrealizowanej w grudniu 2016 roku). Jednocześnie zgodnie z zasadami amortyzowania długu podporządkowanego wraz z upływającym terminem do daty zapadalności papierów, fundusze własne Tier2 pomniejszono w 2017 roku o kwotę 409 mln zł. Łączna wartość funduszy własnych Tier2 obniżyła się w 2017 roku o 34 mln zł.
3. Ujęcie w funduszach własnych ujemnego wyniku finansowego Banku za 2017 rok,
4. Wejście w życie w grudniu 2017 roku Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji walutowych zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach - wdrożenie regulacji wpłynęło na wzrost w grudniu 2017 roku wymogu kapitałowego Banku w kwocie 529 mln zł.

Obowiązujące banki wymogi kapitałowe oparte są na:

- minimalnych wartościach współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I, wynikającym z art. 92 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 (dalej „Rozporządzenie CRR”),
- dodatkowych domiarach kapitałowych, tzw. add-on, które dotyczą Filara II i wynikają z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo Bankowe,
- wymogu połączonego bufora – określonego w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły:

dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (T1): 8,79%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,22%.

dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET 1): 8,78%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,21%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych 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 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,72 p.p. (1,71 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,29 p.p. (1,28 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,25 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 innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR - Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej.

Getin Noble Bank S.A. na koniec 2017 roku uzyskał wskaźniki adekwatności kapitałowej spełniające minima wskazane powyżej:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2017		Poziom powyżej wymogu p.p.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	8,79%	9,38%	0,59
Łączny współczynnik kapitałowy	11,22%	12,43%	1,21

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2017		Poziom powyżej wymogu pp.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	8,78%	9,56%	0,78
Łączny współczynnik kapitałowy	11,21%	12,58%	1,37

Po uwzględnieniu dodatkowych rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania obowiązującego do dnia 31 grudnia 2017 roku tzw. „bufora dywidendowego” w wysokości odpowiednio 3% (Tier1) oraz 4% (TCR) zalecany poziom wskaźników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił:

dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (T1): 11,79%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,22%.

dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET 1): 11,78%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,21%.

Bank nie spełniał na dzień 31 grudnia 2017 roku zalecanych przez KNF wymogów zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym, co spowodowane było zaimplikowaniem w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z:

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

Od dnia 1 stycznia 2018 roku obowiązujący Bank poziom wymogu połączonego bufora kapitałowego kształtuje się jak niżej:

	31.12.2017			01.01.2018			zmiana od 01.01.2018		
	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1
1. wskaźnik podstawowy	8,00%	6,00%	4,50%	8,00%	6,00%	4,50%	0,00%	0,00%	0,00%
2. bufor zabezpieczający	1,250%	1,250%	1,250%	1,875%	1,875%	1,875%	0,625%	0,625%	0,625%
3. Indywidualny na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gosp. domowych	1,72%	1,29%	0,96%	1,72%	1,29%	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%
4. bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%
5. bufor systemowy	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA - minimum aktywujące plan ochrony kapitału</b>	<b>11,220%*</b>	<b>8,790%*</b>	<b>6,963%*</b>	<b>14,845%</b>	<b>12,415%</b>	<b>10,588%</b>	<b>3,625%</b>	<b>3,625%</b>	<b>3,625%</b>

- bez uwzględniania bufora „dywidendowego” KNF w wysokości 3% / 4%

Poziom minimów kapitałowych dla Banku w 2018 roku – źródła zmian:

1. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2018 roku wzrost bufora zabezpieczającego o 0,625 pp. do poziomu 1,875%,
2. Rozporządzenie 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%.

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.

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

#### *Inne zdarzenia*

- W 2017 roku Bank dokonał sprzedaży portfeli kredytów z utratą wartości oraz należności spisanych z ksiąg Banku o łącznej nominalnej wartości kapitału 347,1 mln zł ( w tym 97% stanowił portfel kredytów detalicznych) – wynik na transakcji wyniósł 8,8 mln zł netto.
- W dniu 14 lipca 2017 roku Bank zawarł znaczące umowy dotyczące transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności z kredytów samochodowych. Główną umową jest Umowa sekurytyzacji dotycząca sprzedaży przez Emitenta wierzytelności z kredytów samochodowych o wartości 700 mln zł do spółki GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („SPV”) za cenę pozostającego do spłaty salda kapitałowego. W wyniku podjętych działań spółka specjalnego przeznaczenia wyemitowała obligacje uprzywilejowane o wartości 500 mln zł. Emisja została objęta przez Europejski Bank Inwestycyjny (EBI).

#### *Koszt finansowania*

Bank sukcesywnie realizuje jeden z kluczowych celów strategicznych, tj. obniżenie kosztu finansowania i zmniejszenie dystansu do banków porównawczych. Koszt finansowania systematycznie spada, jak również zmniejsza się różnica do średniej dla grupy porównawczej polskich banków. Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2017 roku 1,9% tj. o 0,36 p.p. mniej niż w 2016 roku. Koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 1,94% w grudniu 2016 roku do 1,77% w grudniu 2017 roku. W 2017 roku saldo zobowiązań wobec klientów zmniejszyło się o 4,4 mld zł (tj. o 8,3%), a spadek kosztu finansowania wraz ze spadkiem salda depozytowego przekłada się bezpośrednio na spadek kosztów odsetkowych z tytułu depozytów klientów. W 2017 roku koszty odsetkowe Banku obniżyły się w stosunku do 2016 roku o 264 mln zł, co pozwoliło przy spadającym poziomie przychodów odsetkowych na praktycznie utrzymanie wyniku odsetkowego na niezmienionym poziomie – w 2017 roku osiągnął on poziom 1,3 mld zł, tj. o 0,5% mniej niż w 2016 roku.

## Uwarunkowania wewnętrzne

Główne czynniki i zdarzenia mające wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank i Grupę w 2017 roku:

- Zmniejszenie skali działalności – zgodnie z założeniami Zaktualizowanego PPN w 2017 roku Bank realizował proces optymalizacji struktury bilansu, m. in. poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2017 roku poziom sumy bilansowej uległ obniżeniu o ponad 9% do poziomu 60,3 mld zł. Następuje sukcesywne zmniejszanie wolumenu kredytów hipotecznych na rzecz innych kategorii kredytów, m.in. kredytów gotówkowych, tj. produktów o wyższej marży, szybciej rotujących, pozwalających na poprawę rentowności portfela kredytowego oraz zwiększających możliwość zarządzania bilansem Banku. W 2017 roku saldo bilansowe kredytów hipotecznych obniżyło się o ponad 4 mld zł. Łączna sprzedaż kredytowa w 2017 roku wyniosła 7,4 mld zł, tj. o 2% więcej niż w 2016 roku.
- Ograniczanie sprzedaży długoterminowych kredytów – Bank ukierunkował sprzedaż kredytów na krótkoterminowe produkty (kredyty detaliczne oraz wykup wierzytelności leasingowych). Sprzedaż kredytów hipotecznych ograniczono do minimum – stanowiły jedynie 0,04% sprzedaży kredytowej,
- Kontynuacja współpracy z Grupą Idea Getin Leasing w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych i wykupu wierzytelności leasingowych,
- Sukcesywny spadek kosztu pozyskania depozytów klientów – koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2017 roku 1,9% i obniżył się w stosunku do kosztu poniesionego w 2016 roku o 0,36 p.p.,
- Optymalizacja pozycji płynnościowej – poziomy nadzorczych miar płynności w 2017 roku utrzymywały się na bezpiecznym poziomie – wskaźnik LCR wzrósł w 2017 roku o 27 p.p. do poziomu 141%,
- Transformacja sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (w tym m.in. zmiana lokalizacji części placówek, uruchomienie placówek prototypowych, wymiana sprzętu w dotychczasowych placówkach), nową strukturą Obszaru Contact Center, prowadzeniem badań konsumenckich wspierających określenie parametrów nowych produktów; dokonano zmiany godzin pracy w 90% sieci oddziałów detalicznych, której celem jest poprawa jakości obsługi oraz wydłużenie dostępności placówek dla Klientów,

### *Bankowość detaliczna*

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

- optymalizacja sprzedaży w oparciu o dotychczasowych klientów Banku,
- uporządkowanie i rozwój oferty produktowej (modyfikacja procesów i optymalizacja produktów),
- integracja i optymalizacja sieci oddziałów,
- rozwój kompetencji kanałowych.

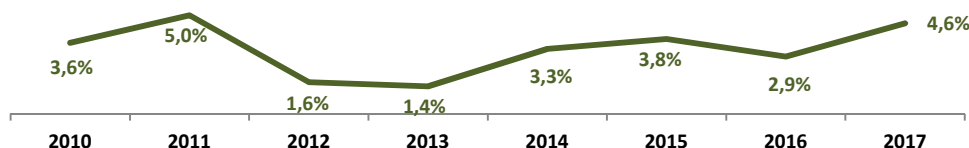
## Uwarunkowania zewnętrzne

### *Sytuacja makroekonomiczna*

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2017 roku było szybsze niż przed rokiem - produkt krajowy brutto w 2017 roku był realnie wyższy o 4,6% w porównaniu do roku poprzedniego. Rok wcześniej PKB ukształtował się na poziomie 2,9%.



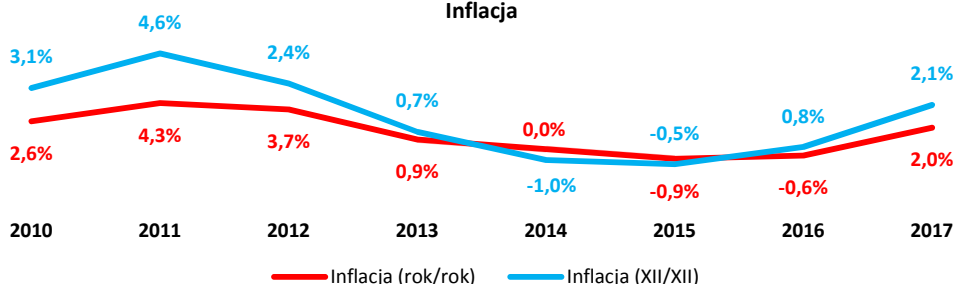
**PKB**



Konsumpcja ogółem była wyższa niż przed rokiem o 4,2%, w tym w sektorze gospodarstw domowych zwiększyła się o 4,8%. Nakłady brutto na środki trwałe wzrosły w 2017 roku o 5,4% (wobec spadku o 7,9% w 2016 roku), a stopa inwestycji w gospodarce narodowej w 2017 roku (relacja nakładów brutto na środki trwałe do produktu krajowego brutto w cenach bieżących) wyniosła 18,0% (wobec 18,1% w 2016 roku). Popyt krajowy był w 2017 roku o 4,7% wyższy niż przed rokiem (wobec wzrostu o 2,2% w roku 2016), a wartość dodana brutto w gospodarce narodowej wzrosła w tempie szybszym od notowanego przed rokiem (4,3% wobec 2,8%). W przemyśle wartość dodana brutto zwiększyła się o 6,2%, natomiast w budownictwie wzrosła o 11,5% wobec ubiegłorocznego spadku o 7,2%.

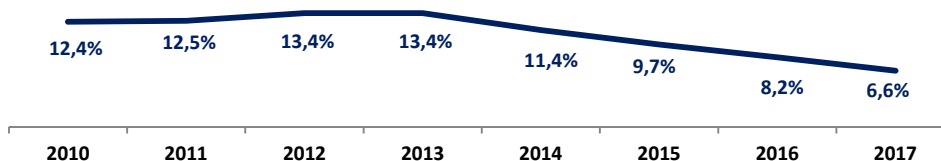
Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w 2017 roku były wyższe niż przed rokiem o 2,0% (wobec spadku w 2016 roku o 0,6%). Średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2017 roku kształtował się powyżej założonego w ustawie budżetowej poziomu 1,3%. Od połowy 2017 roku skala wzrostu cen konsumpcyjnych stopniowo zwiększała się, osiągając w listopadzie poziom 2,5%. W grudniu 2017 roku inflacja ukształtowała się na nieco niższym poziomie 2,1% w porównaniu z grudniem 2016 roku.

**Inflacja**

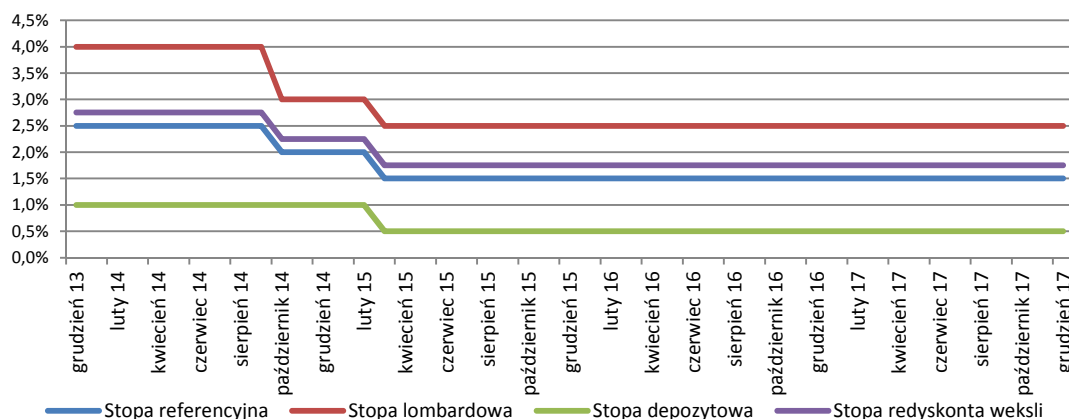


Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła w 2017 roku 6,6%, tj. zwiększyła się o 0,1 punktu procentowego w porównaniu ze stopą zarejestrowaną w listopadzie 2017 roku i była niższa o 1,6 punktu procentowego w porównaniu z grudniem 2016 roku (8,2%).

**Stopa bezrobocia**

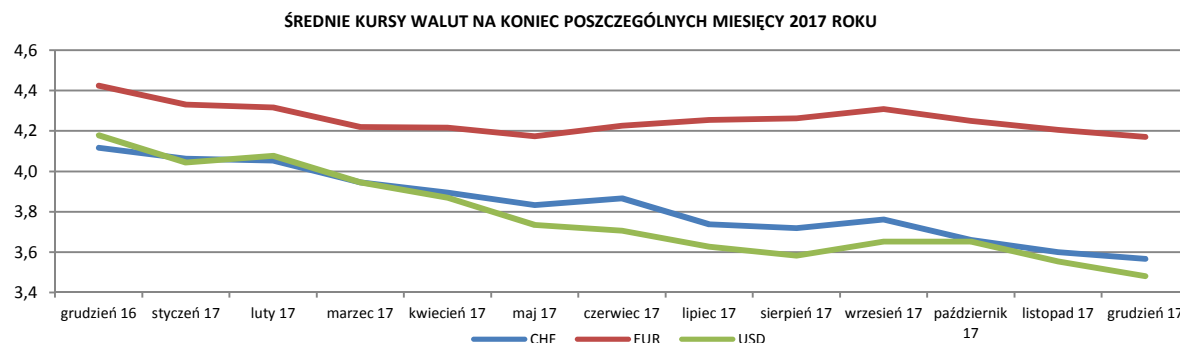


Po serii obniżek przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych, jakie miały miejsce w IV kwartale 2014 roku i I kwartale 2015 roku, od marca 2015 roku poziom podstawowych stóp procentowych kształtuje się na niezmiennym poziomie, a poziom podstawowej stopy referencyjnej wynosi 1,5%.



### Rynek walutowy

Rok 2017 charakteryzował się stopniowym i systematycznym umacnianiem krajowej waluty względem innych głównych walut. Jedną z przyczyn korzystnej sytuacji panującej na rynku złotego jest zwiększone zainteresowanie inwestorów walutami rynków wschodzących oraz korzystna sytuacja budżetowa i makroekonomiczna Polski. Niespokojna sytuacja geopolityczna panująca na linii USA-Korea Północna nie miała większego przełożenia na trend umacniający polskiej waluty. Spokojny przebieg negocjacji związanych z Brexit'em oraz wybory w Austrii i Niemczech również nie dały przesłanek do zwiększenia ryzyka inwestowania w krajach naszego regionu. Istotne również były łagodnie prowadzone polityki pieniężne kolejnych banków centralnych, w tym głównie Europejskiego Banku Centralnego, który przedłużył program skupu aktywów do końca września 2018 roku i zapowiedział możliwość jego dalszej prolongaty w przypadku utrzymywania się niskiej inflacji. Odczyty z realnej gospodarki krajowej, w tym szczególnie bardzo wysokie tempo wzrostu PKB (najwyższe tempo od 2011 roku wynoszące w 2017 roku 4,6%) oraz powrót inflacji do celu inflacyjnego, który od początku 2004 roku wynosi 2,5% z możliwością odchylenia do 1 punktu procentowego w górę lub w dół, wywołuje zwiększone zainteresowanie złotym, w czym specjalnie nie przeszkadza łagodne podejście obecnej Rady Polityki Pieniężnej NBP do kwestii podwyżek krajowych stóp procentowych. Kurs EURPLN osiągnął w dniu 16 maja 2017 roku minimalny poziom 4,1596, a rok skończył na niewiele wyższym poziomie 4,1755. Kurs USDPLN osiągnął poziom minimalny 3,4700 w ostatnim dniu roboczym 2017 roku, natomiast kurs CHFPLN swoje minimum 3,5551 zanotował w dniu 27 grudnia 2017 roku, i dla tych walut stanowi to najniższe poziomy w okresie od początku 2015 roku do końca 2017 roku.



### *Sektor bankowy*

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

### *Otoczenie regulacyjne*

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

Aktualnie:

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

## 1.2. Istotne zdarzenia i osiągnięcia mające wpływ na działalność Banku i Grupy w 2017 roku

### Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W 2017 roku Getin Bank był wielokrotnie wyróżniany, zarówno za atrakcyjne oferty, jak i wysoką jakość obsługi. W kwietniu 2017 roku Getin Bank zajął trzecie miejsce w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z klientem”. Bank zajął także drugie miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. Laureatami konkursu są banki, które w swojej działalności stawiają na najlepsze praktyki rynkowe, a ich produkty i usługi są odpowiedzią na oczekiwania Klientów. Na potrzeby plebiscytu zrealizowano badania metodą „Tajemniczego klienta”, przeprowadzone w ponad 1000 placówek bankowych w całej Polsce. Na ich podstawie wyróżniono instytucje, które cechuje najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z klientem.

We wrześniu 2017 roku Getin Bank został po raz kolejny wyróżniony w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Zwyciężył w kategorii „Banki w Internecie” oraz zajął odpowiednio drugie i trzecie miejsce w kategoriach „Bankowość mobilna” i „Bank dla Kowalskiego”. Pozycję w rankingu określała suma punktów przyznanych za różne formy kontaktu z Klientem. Podstawowymi kryteriami oceny usług internetowych i mobilnych były łatwość nawigacji po serwisie, a także efektywność kanałów kontaktu z bankiem oraz systemu transakcyjnego. Dodatkowo premiowane były nowe usługi i funkcjonalności. W ocenie obszaru bankowości tradycyjnej eksperci kierowali się uprzejmością, zaangażowaniem i kompetencjami doradców oraz skutecznością przeprowadzania podstawowych operacji. Wysoka pozycja w trzech kategoriach zestawienia Newsweeka potwierdza skuteczność działań Banku w zakresie jakości obsługi Klientów.

W 2017 roku Getin Bank zajął drugie miejsce w pierwszej i drugiej edycji rankingu Instytucja Roku 2017, organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl. Ranking wyróżnia proklienckie firmy, które zapewniają przyjazne dla Klientów rozwiązania. Podstawą oceny są pierwsze wrażenie, płynność i komfort obsługi, powitanie, rozmowa z doradcą oraz kompetencje w prezentacji oferty różnorodnych produktów finansowych.

Getin Noble Bank po raz piąty z rzędu został uznany przez Polski Związek Firm Deweloperskich (PZFD) za najlepszy bank finansujący inwestycje mieszkaniowe. Ranking powstał na podstawie ankiet przeprowadzonych wśród 148 firm członkowskich zrzeszonych w PZFD. Deweloperzy oceniali banki pod względem warunków kredytowania jak i jakości obsługi. Getin Noble Bank okazał się liderem w większości ocenianych kategorii, a także został uznany za Bank z największym wolumenem kredytów udzielanych w sektorze deweloperskim zrzeszonym w PZFD z 23% udziałem.

W listopadzie 2017 roku Getin Noble Bank zajął III miejsce w projekcie Laur CESSIO w kategorii Cessio Outsourcingu. Konkurs jest organizowany przez Konferencję Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce wspieraną przez KPMG. Nagroda przyznana została za wysokie standardy postępowań ofertowych na outsourcing portfela wierzytelności, a zwycięzcy zostali wyłonieni na podstawie głosów firm współpracujących z Bankiem poprzez Obszar Windykacji.

W IV kwartale 2017 roku Getin Bank otrzymał również tytuł „Bank doceniony przez klientów”, przyznawany na podstawie wyników badania Monitor Satysfakcji Indywidualnych Klientów Banków 2017, przeprowadzonego przez ARC Rynek i Opinia. Banki były oceniane bezpośrednio przez swoich Klientów. Getin Bank zajął III miejsce w kategorii „Satysfakcja”, stanowiącej jednocześnie ranking główny. Najważniejsze czynniki, wpływające na zadowolenie z usług danego banku, to wizerunek, stabilność oraz opłacalność korzystania z produktów i usług. Bank uplasował się na II miejscu w kategoriach „Ocena punktów styku” i „Ocena opłat i prowizji”. W pierwszej z nich liczyła się średnia ocen wystawionych dla oddziału, infolinii, bankowości internetowej i mobilnej oraz strony internetowej banku.

W 2017 roku Getin Bank był wielokrotnie wyróżniany w prestiżowych rankingach opracowywanych przez niezależne porównywarki finansowe i portale branżowe, m.in. TotalMoney.pl, Comperia.pl i Bankier.pl. Przez cały rok 2017 oferta kredytu samochodowego Getin Banku utrzymywała się na pierwszym miejscu cyklicznych rankingów kredytów samochodowych TotalMoney.pl. Pozycja, jaką zajął konkretny bank, uzależniona była od całkowitego kosztu kredytu. Oferta Getin Banku zwyciężała zarówno w kategorii finansowania nowych, jak i używanych aut. Wysokie miejsca w rankingach branżowych zajmowało również, nowe Konto Proste Zasady oraz oferta konta oszczędnościowego „Na nowe środki”.

## Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W dniu 14 grudnia 2017 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service poinformowała o obniżeniu długookresowego ratingu depozytów GNB S.A. do poziomu Ba3 z poziomu Ba2 z utrzymaniem perspektywy negatywnej, długookresowej ocena ryzyka kontrahenta do Ba2(cr) z Ba1(cr), oceny indywidualnej do b2 z b1 oraz skorygowanej oceny indywidualnej do b2 z b1.

Zaktualizowane ratingi GNB S.A. według Moody's Investor Service:

Moody's Investor Service	rating	perspektywa
Długookresowy rating depozytowy	Ba3	negatywna
Długookresowa ocena ryzyka kontrahenta	Ba2(cr)	
Ocena indywidualna	b2	
Skorygowana ocena indywidualna	b2	

W dniu 5 lutego 2018 roku agencja Fitch Ratings opublikowała informację w sprawie ratingu GNB S.A. Agencja obniżyła ocenę długookresową do poziomu B+ z poziomu BB-, ocenę długookresową w skali krajowej na BB+(pol) z BBB-(pol) oraz ocenę indywidualną VR na b+ z bb-. Jednocześnie agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie oceny krótkookresowej i ratingu wsparcia. Agencja poinformowała również o utrzymaniu stabilnej perspektywy dla oceny długookresowej i oceny długookresowej w skali krajowej. W ocenie agencji utrzymanie perspektywy oceny długookresowej odzwierciedla zrównoważony poziom ryzyk związanych z profilem kredytowym banku.

Zaktualizowane ratingi GNB S.A. według Fitch Ratings:

Fitch Ratings	rating	perspektywa
Ocena długookresowa (IDR)	B+	stabilna
Ocena długookresowa w skali krajowej	BB+	stabilna
Ocena indywidualna VR	b+	

## 2. Organizacja Grupy i powiązania kapitałowe Banku

### 2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 461 630 tys. zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A oraz 18 315 019 akcji serii B o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

W dniu 5 lipca 2017 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał wpisu w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Banku, poprzez przeprowadzenie emisji prywatnej akcji zwykłych na okaziciela serii B na kwotę 50 000 001,87 zł.

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

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,78%	9,78%
Pośrednio przez:				
LC Corp B.V.	356 874 554	356 874 554	39,58%	39,58%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,41%	7,41%
pozostałe spółki zależne	1 403 191	1 403 191	0,16%	0,16%
Pozostali akcjonariusze	388 437 918	388 437 918	43,07%	43,07%
<b>Razem</b>	<b>901 696 125</b>	<b>901 696 125</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Na mocy Uchwały Zarząd Banku postanowił o podwyższeniu kapitału zakładowego z kwoty 2 461 630 421,25 zł do kwoty 2 651 630 416,89 zł, to jest o kwotę 189 999 995,64 zł, w drodze emisji 69 597 068 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja. Akcje serii C wyemitowane na mocy Uchwały zostały zaoferowane w drodze subskrypcji prywatnej skierowanej do podmiotów powiązanych kapitałowo lub osobowo z Panem dr. Leszkiem Czarneckim z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy i objęte w dniu 23 marca 2018 roku. Aktualnie Bank czeka na rejestrację w KRS podwyższenia kapitału zakładowego.

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2017 rok Zarząd Getin Noble Banku S.A. nie posiadał informacji na temat innych umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy Banku.

Na dzień 31 grudnia 2017 i 2016 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	
	31.12.2017	31.12.2016
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-*	70,03%
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych <sup>1)</sup>	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o. sp. k. <sup>2)</sup>	-	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	81,26%	-
GNB Leasing Plan DAC <sup>3)</sup>	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. <sup>3)</sup>	0%	-

\* od 1 czerwca 2017 roku jednostka stowarzyszona ujmowana zgodnie z metodą praw własności

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

<sup>2)</sup> Spółka została rozwiązana.

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

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

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

W dniu 1 czerwca 2017 roku zostało zarejestrowane przez właściwy sąd rejestrowy połączenie Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W wyniku tej transakcji Bank utracił samodzielną kontrolę nad połączonym podmiotem. Obecnie udział Grupy w kapitale własnym połączonej jednostki stowarzyszonej, wycenianej od 1 czerwca 2017 roku metodą praw własności, wynosi 37,62%.

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 2017 i 2016 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 2017 roku zostały opisane w nocie II.3.1 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Grupa nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## Zatrudnienie

	31.12.2017	31.12.2016
Liczba zatrudnionych w etatach - Bank	5 092,2	4 890,5
Liczba zatrudnionych w etatach - Grupa	5 310,9	5 150,2

## Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Transakcje Getin Noble Banku S.A. i jego spółek zależnych z podmiotami powiązanymi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Grupy z podmiotami powiązanymi przedstawiono w nocie II.47 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku S.A. z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych przez Bank podmiotom powiązanym wynosiła 1 103 mln zł (1 097 mln zł na koniec 2016 roku), w tym 909 mln zł pożyczek podporządkowanych udzielonych z tytułu sekurytyzacji.

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

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

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

W ramach oferty kredytowej Getin Noble Bank S.A. koncentruje się głównie na sprzedaży kredytów gotówkowych, samochodowych i firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2017 roku stanowiła zaledwie 0,04% ogółu sprzedanych przez Bank kredytów. Praktycznie znikomy poziom sprzedaży kredytów długoterminowych jest zgodny z przyjętą przez Bank strategią skracania terminów zapadalności aktywów Banku.

W 2017 roku w swojej działalności Bank kontynuował realizację następujących podstawowych celów:

- wdrażanie nowej kultury bankowości, zorientowanej na jakość – głównym celem kontynuowanych w 2017 roku działań w tym zakresie jest motywowanie sieci sprzedaży do zapewnienia wysokiej jakości obsługi i sprzedaży produktów budujących zrównoważone i powtarzalne przychody;
- segmentacja klientów detalicznych – podział klientów na segmenty: klienta masowego, klienta zamożnego oraz bankowości prywatnej pozwala sprostać konkretnym wymaganiom odnośnie usług bankowych oraz zróżnicować produkty i usługi bankowe zgodnie z oczekiwaniami klientów; taka forma spojrzenia na klientów pozwala zbudować trwałe relacje oraz uzyskać status banku pierwszego wyboru,
- optymalizacja sieci sprzedaży – celem uruchomionych w 2016 roku prac jest optymalizacja lokalizacji oddziałów w zależności od potencjału danego mikrorynku oraz zmiana formatu części oddziałów tak, aby dopasować je do segmentów docelowych; w 2017 roku systematycznie kontynuowana była strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek,
- wzmocnienie stabilnej bazy klientów, którzy posiadają stałą relację z Bankiem – w tym m. in. poprzez posiadanie w Banku aktywnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego,

- optymalizacja struktury terminowej aktywów i pasywów – skracanie okresów dla działalności kredytowej poprzez sprzedaż szybko rotujących kredytów i ograniczenie do minimum sprzedaży długoterminowych kredytów hipotecznych oraz rozwój bazy długoterminowych źródeł finansowania – udział w saldzie depozytowym Banku depozytów terminowych z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy wyniósł na koniec 2017 roku 26% a saldo wyemitowanych przez Bank papierów wartościowych wzrosło w 2017 roku o 66,6 mln zł,
- kompleksowa obsługa małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji,
- kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych zamożnych klientów.

Ofertę Getin Noble Bank S.A. uzupełniają produkty spółek należących do Grupy Kapitałowej: domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge oraz inwestowanie w jednostki uczestnictwa i certyfikaty funduszy inwestycyjnych.

### **Bankowość detaliczna**

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

#### Kredyty samochodowe

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

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

W ramach prowadzonej akcji kredytowej Bank finansuje zakup wszelkiego typu pojazdów. Możliwość kredytowania obejmuje również finansowanie szerokiego zakresu kosztów związanych z zakupem samochodu, takich jak: koszty dodatkowego wyposażenia samochodu, ubezpieczenia komunikacyjnego, ubezpieczenia kredytobiorcy oraz koszty związane z eksploatacją i utrzymaniem kredytowanego samochodu. Ponadto Bank oferuje factoring jak i kredyt na finansowanie stoku dla Dealerów i Komisów.

Rok 2017 był kolejnym rokiem, w którym znaczącym uzupełnieniem oferty Banku w zakresie finansowania zakupu środków transportu był leasing samochodów, realizowany we współpracy ze spółką Idea Getin Leasing S.A.

#### Kredyty detaliczne

Kredyty detaliczne oferowane są w zróżnicowanych sieciach dystrybucji: placówkach bankowych, franczyzowych, przez zewnętrznych operatorów oraz za pośrednictwem kanałów alternatywnych (bankowości internetowej, bankowości mobilnej oraz Call Center). W 2017 roku Bank ukierunkował swoje działania na optymalizację sprzedaży w oparciu o dotychczasowych klientów Banku. W tym zakresie przeprowadził gruntowną modyfikację procesów, produktów i systemów oceny obecnych klientów. Efektem zmian było: istotne zmniejszenie kroków procesowych, rozszerzenie kanałów dystrybucji oraz ofertowanej bazy klientowskiej, zmniejszenie liczby dokumentacji kredytowej, wprowadzenie omnikanowości oraz



aktywizacja sprzedaży w kanałach zdalnych. Równolegle przeprowadzono szereg zmian w zakresie zwiększenia wolumenów sprzedażowych w zakresie bezpiecznych pod kątem ryzyka kredytowego profili klientów. Do ich pozyskania zastosowano szereg narzędzi m. in. utrzymano atrakcyjny rynkowo preferencyjny kredyt konsolidacyjny na zobowiązania zewnętrzne, wprowadzono ofertę niskokwotowego kredytu dla nowych klientów cechującego się transparentnością cenową, kontynuowano sprzedaż kredytu skierowanego dla przedstawicieli wolnych zawodów. Równolegle przeprowadzono szereg zmian w zakresie procesu decyzyjnego zgodnie z oczekiwaniami regulatora w zakresie kształtowania polityki kredytowej banków.

W ramach zwiększania konkurencyjności oferty Bank na bieżąco dostosowywał swoje produkty do wymogów rynkowych. Główne produkty w ofercie kredytowej Banku to:

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

#### Kredyty hipoteczne

Po wejściu w życie Ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami Bank podjął decyzję o czasowym wstrzymaniu sprzedaży kredytów hipotecznych do czasu dostosowania produktu i procesów spełniających wymogi legislacyjne. Przed podjęciem decyzji sprzedaż kredytów hipotecznych realizowana w 2016 i I połowie 2017 roku miała charakter marginalny. Minimalizacja sprzedaży kredytów hipotecznych jest jednym z elementów realizowanego przez Getin Noble Bank S.A. celu optymalizacji struktury aktywów i pasywów Banku.

#### Oferta depozytowa

W zakresie pozyskiwania środków Bank w 2017 roku prowadził działania mające na celu zwiększenie ilości produktów lokacyjnych jednego klienta, w tym poprzez sprzedaż i aktywowanie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, które są podstawą współpracy klienta z Bankiem w zakresie innych produktów depozytowych. W tym celu Bank wprowadził w IV kwartale 2017 roku nowy rachunek Konto Proste Zasady, które zastąpiło dotychczasową ofertę opartą na pakiecie Getin UP. Kształt nowego rachunku został wypracowany we współpracy z Klientami, którzy wskazali te cechy, które są dla nich najistotniejsze w ofercie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. W ramach Konta, Bank zaproponował również ubezpieczenia: Pakiet Niezawodny (assistance) oraz Pakiet Ochrona Karty.

Bank kontynuował działania zmierzające do zmiany struktury pasywów w kierunku zwiększenia udziału depozytów bieżących. Uruchamiano cykliczne akcje promujące konta oszczędnościowe (również w ramach kampanii w mediach). W II połowie roku wdrożono ofertę wspierającą pozyskiwanie nowych środków od Klientów. Działania ukierunkowane na uatrakcyjnienie oferty związanej z rachunkami oszczędnościowo-rozliczeniowymi oraz kontami oszczędnościowymi wpłynęły na wzrost w 2017 roku udziału bieżących środków osób fizycznych w łącznym saldzie zobowiązań wobec osób fizycznych o 7,6 p. p. do poziomu 24%.

Depozyty terminowe klientów detalicznych stanowią jeden z kluczowych czynników zapewniających prawidłową płynność Banku oraz bazę dla finansowania akcji kredytowej. Bank koncentrował się z jednej strony na pozyskaniu nowych posiadaczy lokat poprzez atrakcyjnie oprocentowaną Lokatę na Nowe Środki, ale także na utrzymaniu dotychczasowych klientów wykorzystując do tego celu zróżnicowaną ofertę dla poszczególnych segmentów klientów oraz negocjację lokat w szczególności wobec wybranej, najbardziej opłacalnej, aktywnej w wielu produktach depozytowych i inwestycyjnych grupy depozytariuszy. Bank aktywny był także w pozyskiwaniu depozytów terminowych klientów korzystających z bankowości internetowej poprzez szczególnie atrakcyjną ofertę dla tej grupy posiadaczy lokat. Kluczowym działaniem była także optymalizacja kosztu depozytów poprzez obniżanie stawek oprocentowania lokat terminowych oraz działania mające na

celu ograniczenie finansowania banku głównie poprzez pozyskiwanie najdroższych środków jakimi są lokaty terminowe na rzecz znacznie tańszych kont lokacyjnych.

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

#### Karty płatnicze i kredytowe

Getin Noble Bank S.A. w swojej ofercie posiada pełną gamę kart debetowych i kredytowych dostosowanych do różnorodnych potrzeb klientów. Bank wydaje karty dwóch głównych organizacji płatniczych Visa i MasterCard.

Na szczególną uwagę zasługują karty debetowe: MasterCard DCVC, pierwsza na świecie karta z dynamicznym kodem CVC, Visa Simplyone oraz karty kredytowe Platinum, Infinite i World Elite. W segmencie Private Banking poza wymienionymi produktami, dostępne są również karty wykonane z litego metalu dostosowane do wymagań najbardziej prestiżowych klientów.

Dopełnieniem oferty kart płatniczych są karty z wizerunkami oraz karty wirtualne HCE, w tym wdrożone 2017 roku Android Pay, dostępny zarówno dla kart debetowych jak i kredytowych.

#### Produkty inwestycyjne

Paleta rozwiązań inwestycyjnych w Getin Noble Banku S.A. jest zróżnicowana w ramach segmentów obsługi klientów pod względem produktów, ich poziomów ryzyka, klas aktywów oraz strategii inwestycyjnych. Oferta ta zapewnia szerokie możliwości inwestycyjne w takie produkty jak fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową, obligacje korporacyjne (w ramach roli Banku jako agenta firmy inwestycyjnej – Noble Securities S.A.).

Zainteresowaniem klientów w ramach Oferty Indywidualnej oraz Oferty Bankowości Osobistej Noble cieszyły się ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, fundusze inwestycyjne otwarte oraz obligacje podporządkowane Getin Noble Banku S.A. W Ofercie Noble Private Banking Klienci nabywali w szczególności certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz obligacje korporacyjne.

W 2017 roku Bank realizował liczne projekty zmierzające do uproszczenia oferty produktowej, optymalizacji procesu obsługi produktów inwestycyjnych oraz projekt wdrażający postanowienia Pakietu MiFID II / MiFIR (Markets in Financial Instruments Directive / Markets in Financial Instruments Regulation), nakładający na podmioty rynku finansowego nowe obowiązki w zakresie m.in. ochrony klienta związane z produktami inwestycyjnymi.

#### **Bankowość korporacyjna**

Getin Noble Bank S.A. prowadzi aktywną działalność w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw (SME) oraz jednostek budżetowych, wspólnot mieszkaniowych i deweloperów. Oferowane produkty kredytowe i depozytowe dostosowywane są do zmieniającej się koniunktury gospodarki krajowej. W roku 2017 kredytowa oferta produktowa została wzbogacona o kredyt obrotowy dla stałych klientów banku oraz Prosty kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych.

Najważniejszym wydarzeniem minionego roku jest powołanie w jego ostatnim kwartale nowego Pionu Bankowości Przedsiębiorstw, którego plan działań koncentruje się wokół trzech priorytetów: efektywne procesy i narzędzia, budowa sił sprzedażowych oraz praca nad jakością obsługi. Są to fundamenty, na których tzw. bankowość firmowa będzie mogła się sprawnie rozwijać w kolejnych latach. Pion Bankowości Przedsiębiorstw będzie również odpowiedzialny za kształtowanie nowej oferty dla przedsiębiorstw, jednostek budżetowych i wspólnot mieszkaniowych. W związku z tym nastąpiła intensyfikacja działań związanych z ofertą produktową, dostarczaniem nowych rozwiązań w zakresie obsługi tego segmentu klientów oraz dostosowaniem działalności bankowej do przepisów zewnętrznych

#### Produkty kredytowe

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku to:

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

#### Produkty depozytowe i rachunki

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

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

#### Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

Getin Noble Bank oferuje Klientom kompletny zestaw produktów skarbowych dopasowany do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw. Oferowane produkty umożliwiają dokonanie podstawowych operacji skarbowych (wymiana walutowa) a także zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stopy procentowej. Klienci Banku korzystają z bezpośredniej obsługi doświadczonych dealerów walutowych. Produkty skarbowe służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego oraz stopy procentowej mają swoje zastosowanie w projektach inwestycyjnych i deweloperskich, które Bank realizował razem z klientami. Oferta Banku zawierająca różnorodne produkty skarbowe pozwala w pełni realizować strategię rozwoju bankowości przedsiębiorstw.

## 3.2. Obszary działalności spółek zależnych i stowarzyszonych

### Noble Securities S.A.

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

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

Noble Securities S.A. pośredniczy w obrocie instrumentami finansowymi na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) oraz w Alternatywnym Systemie Obrotu (ASO) prowadzonym przez GPW – na rynkach NewConnect oraz Catalyst. Dom maklerski oferuje atrakcyjne warunki inwestowania we wszystkie dostępne na rynku instrumenty finansowe, bogatą politykę promocyjną oraz przyjazny system transakcyjny. Do dyspozycji klientów stawia zespół maklerów i doradców, którzy obsługują klientów telefonicznie, elektronicznie oraz osobiście w 17 oddziałach zlokalizowanych na terenie całego kraju oraz przez kanały zdalne (telefonicznie i przez internet).

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.

W 4 kwartale 2017 roku spółka poszerzyła swoją ofertę o prowadzenie dla klientów detalicznych Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego.

Spółkom, których instrumenty finansowe są notowane na rynku głównym GPW lub w ASO na rynkach NewConnect lub Catalyst, Noble Securities S.A. oferuje wykonywanie czynności odpowiednio Animatora Emitenta lub Animatora Rynku. Noble Securities S.A. jako animator rynku jest w ścisłej czołówce firm dostarczających płynność na rynku kontraktów terminowych na WIG20 charakteryzujących się najwyższym udziałem w obrotach. Dodatkowo broker dostarcza płynność dla spółek z WIG20 oraz opartych na nich instrumentach pochodnych. W ramach usługi Animatora Emitenta spółka podtrzymuje płynność dla 59 papierów wartościowych.

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

Oferta Noble Securities S.A. obejmuje również kompleksową obsługę w zakresie zawierania transakcji i reprezentowania klientów na rynkach organizowanych przez Towarową Giełdę Energii S.A. Na Rynku Praw Majątkowych spółka pośredniczy dla swoich klientów w uzyskiwaniu statusu członka Rejestru Świadczeń Pochodzenia, reprezentuje w transakcjach giełdowych i wykonuje czynności związane z umorzeniem świadectw pochodzenia.

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

### **Noble Concierge sp. z o.o.**

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

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

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

### **BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.**

Bank nie prowadzi regularnej sprzedaży produktów bankowych. Działalność spółki koncentruje się na zarządzaniu istniejącym portfelem kredytów i ekspozycji pozabilansowych oraz na zarządzaniu płynnością.

### **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. Ponadto Spółka oferuje możliwość przystąpienia do umów grupowego ubezpieczenia, w których pełni rolę Ubezpieczającego w kanałach sieci zewnętrznej Getin Noble Bank S.A. Ponadto Spółka wykonuje czynności konsultingowe (badania mystery shopper), szkoleniowe, doradcze na rzecz Getin Noble Bank w zakresie ubezpieczeń.

### **Open Finance S.A.**

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

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

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

Spółka świadczy usługi w zakresie:

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

Noble Funds TFI po połączeniu w dniu 1 czerwca 2017 roku z Open Finance TFI zarządza aktywami o łącznej wartości około 8 mld zł (według stanu na dzień połączenia).

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. Spółka ma podpisane umowy z 15 towarzystwami ubezpieczeń.

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 2017 roku

### 4.1. Rachunek zysków i strat Banku

	2016	2017	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 279 647	1 273 523	(6 124)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	58 977	96 746	37 769
Wynik pozostały*	337 840	97 352	(240 488)
Koszty działania	(807 900)	(840 844)	(32 944)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(707 611)	(1 350 425)	(642 814)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	(3 388)	14 614	18 002
Podatek od instytucji finansowych	(38 273)	0	38 273
<b>Zysk brutto</b>	<b>119 292</b>	<b>(709 034)</b>	<b>(828 326)</b>
Podatek dochodowy	(26 496)	142 302	168 798
<b>Zysk netto</b>	<b>92 796</b>	<b>(566 732)</b>	<b>(659 528)</b>

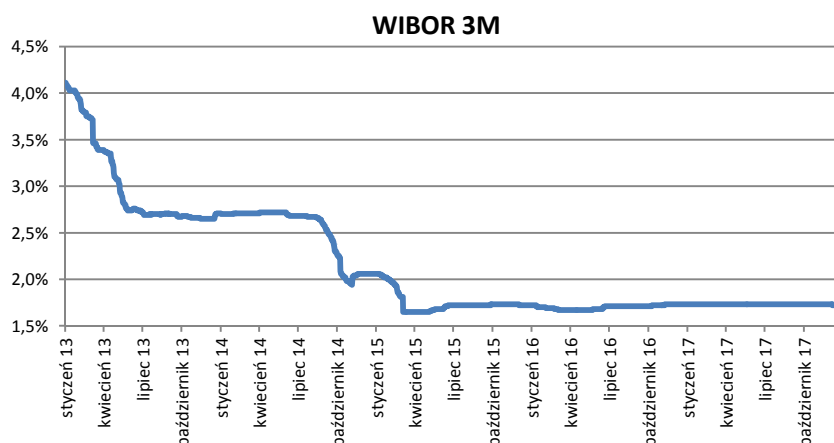
\* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, wynik na pozostałych instrumentach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

### Wynik z tytułu odsetek

W 2017 roku Bank w zasadzie utrzymał kwotę wyniku odsetkowego na poziomie roku ubiegłego (obniżenie w relacji do 2016 roku o 0,5%). Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2017 roku o 9,4% – głównym składnikiem przychodów odsetkowych są przychody z działalności kredytowej (79,1% przychodów odsetkowych Banku), które w 2017 roku spadły o 10,5%. Obniżenie przychodów było neutralizowane w wyniku istotnego ograniczenia kosztów odsetkowych, które w 2017 roku obniżyły się o 16,7% w stosunku do kosztów poniesionych w 2016 roku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów, które w 2017 roku były niższe o 19,6%.

Czynnikiem determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych jest ograniczenie bazy depozytowo-kredytowej (sukcesywny spadek salda depozytów i kredytów jest zgodny z założeniami Zaktualizowanego PPN) oraz obniżanie kosztu pozyskania nowych depozytów klientów. Marża odsetkowa Banku, liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie, wzrosła z 1,9% za 12 miesięcy 2016 roku do 2,1% za 12 miesięcy 2017 roku.

Stawki rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, utrzymywały się praktycznie na stałym poziomie - wahania pomiędzy 1,72% a 1,73% (średnia stawka w 2017 roku wyniosła 1,73%). Zarówno 2016 jak i 2017 rok były okresem stabilnego poziomu WIBOR 3M, który nastąpił po cyklu sukcesywnego spadku tej stawki na przestrzeni lat 2013-2015.



Podobna sytuacja wystąpiła w zakresie stawki LIBOR3M dla CHF, która w 2017 roku ukształtowała się na średnim poziomie minus 0,73%, czyli wzrosła o 0,02% w porównaniu do danych z 2016 roku.

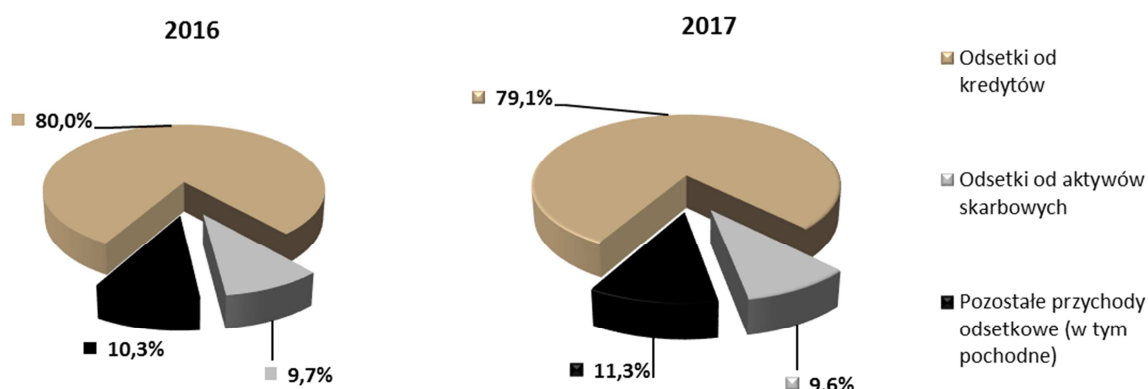
Średnia rentowność portfela kredytowego Banku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła w 2017 roku 4,5% i była niższa od rentowności osiągniętej w 2016 roku o 0,19 p.p.

Stabilizacja rynkowych stóp procentowych miała również wpływ na koszt pozyskania depozytów klientów. Jednym z głównych celów w strategii Getin Noble Banku S.A. jest ograniczenie kosztu finansowania. Łączny koszt pozyskania depozytów klientów wyniósł w 2017 roku 1,9% tj. o 0,36 p. p. mniej niż w 2016 roku.

Na koniec 2017 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 28% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 25% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

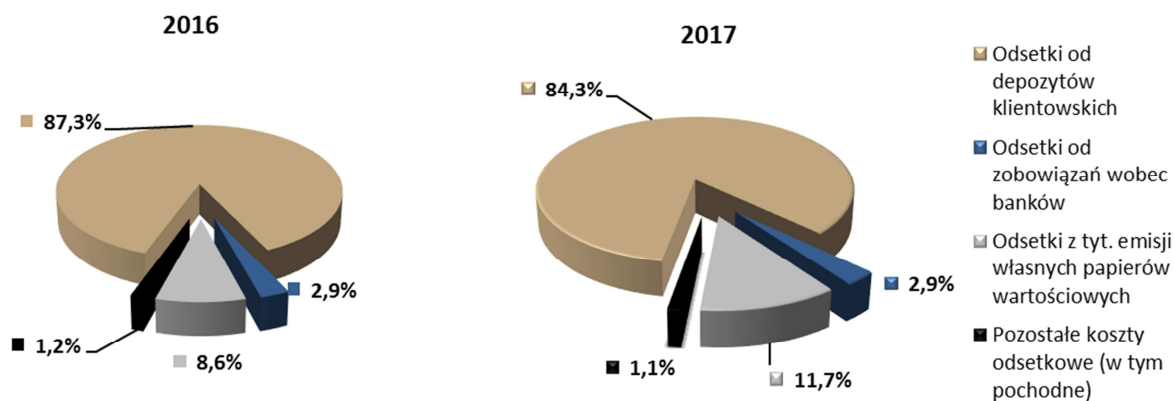
Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych wzrosły o 13,2% r/r i stanowiły w 2017 roku 11,7% kosztów odsetkowych Banku.

#### Struktura przychodów odsetkowych w 2016 i 2017 roku





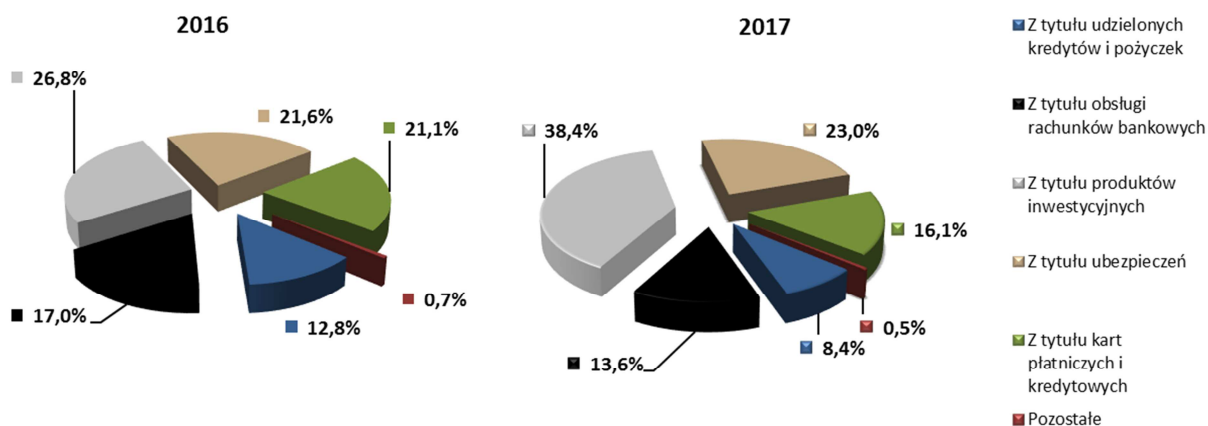
#### Struktura kosztów odsetkowych w 2016 i 2017 roku



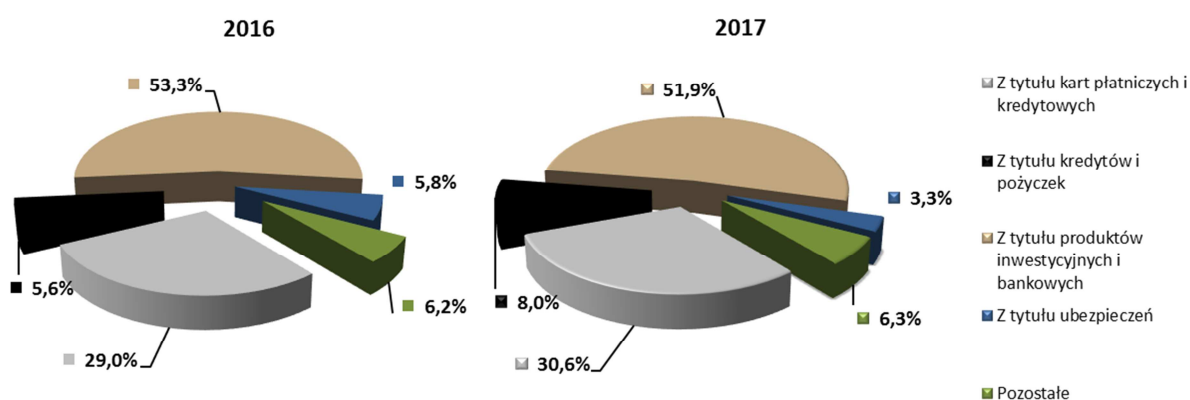
#### Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2017 roku 96,7 mln zł i był o 37,8 mln zł (tj. o 64,0%) wyższy niż w 2016 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nie ujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (53,5% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Znaczący udział stanowiły również prowizje i opłaty z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych (17,6%) oraz prowizje i opłaty od kredytów i pożyczek (9,0%).

#### Struktura przychodów prowizyjnych w 2016 i 2017 roku



#### Struktura kosztów prowizyjnych w 2016 i 2017 roku





## Wynik pozostały

	2016	2017	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	84 945	42 834	(42 111)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	22 961	19 003	(3 958)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	84 736	7 325	(77 411)
Wynik na inwestycjach w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	209 604	120 987	(88 617)
Pozostałe przychody operacyjne	36 744	39 637	2 893
Pozostałe koszty operacyjne	(101 150)	(132 434)	(31 284)
<b>Wynik pozostały</b>	<b>337 840</b>	<b>97 352</b>	<b>(240 488)</b>

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2017 roku wyniósł 97,3 mln zł był niższy o 240,5 mln zł (tj. o 71,2%) od wyniku w 2016 roku. Największy udział w tej pozycji miał:

- Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach, na który składał się zysk z rozliczenia połączenia OF TFI i NF TFI w kwocie 121 mln zł,
- Przychody z dywidend w kwocie 42,8 mln zł, w tym 38,6 mln zł dywidend otrzymanych od spółek zależnych Banku.

## Koszty działania

	2016	2017	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%
Amortyzacja	75 004	79 810	6,4
Świadczenia pracownicze	350 621	367 934	4,9
Pozostałe koszty ogólne	270 441	275 808	2,0
Opłaty na rzecz BFG (bez dodatkowych kosztów na rzecz upadłości banków spółdzielczych)	104 148	117 292	12,6
Opłaty na rzecz BFG z tytułu upadłości SBRiR Wołomin oraz SK Nadarzyn	7 686	0	(100,0)
<b>Razem</b>	<b>807 900</b>	<b>840 844</b>	<b>4,1</b>
<b>Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG</b>	<b>696 066</b>	<b>723 552</b>	<b>3,9</b>

W 2017 roku koszty działania Banku wyniosły 840,8 mln zł i wzrosły w stosunku do 2016 roku o 32,9 mln zł, tj. o 4,1%. Wzrost kosztów miał związek przede wszystkim z poniesieniem wyższych kosztów świadczeń pracowniczych (wzrost o 17,3 mln zł). Wzrost kosztów odnotowano również w ramach amortyzacji (wzrost o 4,8 mln zł), opłat na rzecz BFG (wzrost o 5,5 mln zł), a także kosztów na rzecz KNF (3,2 mln zł).

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły w 2017 roku 723,6 mln zł i były wyższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2016 roku o 27,5 mln zł (tj. o 3,9%).

Wyższe koszty działania w stosunku do 2016 roku wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/ dochody – w 2017 roku wskaźnik osiągnął poziom 57,3% (wzrost w stosunku do 2016 roku o 9,1 p.p.).

## Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2017 roku wyniosło 1.350,4 mln zł i było wyższe o 642,8 mln zł (tj. o 90,8%) w porównaniu do 2016 roku.

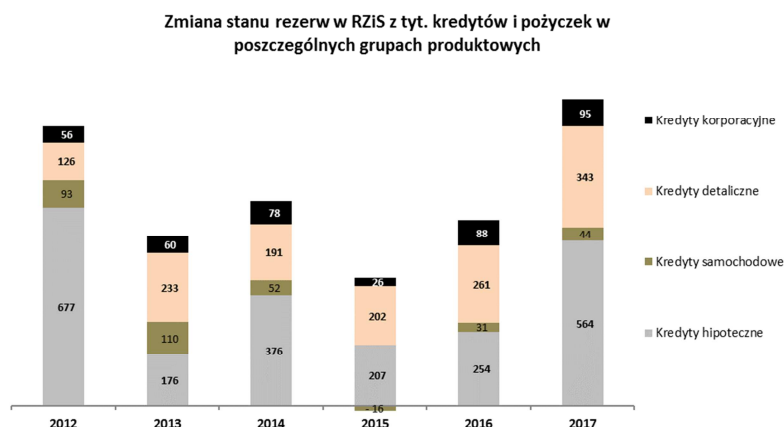
Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2017 i 2016 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2016 tys. zł	2017 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	665 850	1 018 387	52,9	352 537
korporacyjne	119 567	67 879	(43,2)	(51 688)
samochodowe	31 117	43 774	40,7	12 657
hipoteczne	254 103	563 991	122,0	309 888
detaliczne	261 063	342 743	31,3	81 680
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	42 818	260 400	508,2	217 582
Pozostałe aktywa finansowe i zobowiązania pozabilansowe	(1 057)	71 638	(6 877,5)	72 695
<b>Razem</b>	<b>707 611</b>	<b>1 350 425</b>	<b>90,8</b>	<b>642 814</b>

Wzrost w 2017 roku poziomu odpisów aktualizujących był efektem m. in.:

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

W porównaniu do końca 2016 roku wzrosły wartości wskaźników pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości. Najwyższy wzrost wskaźnika odnotowano w przypadku kredytów hipotecznych tj. o 8,8 p.p. - w szczególności dotyczy to portfela kredytów uruchomionych do 2010 roku. Kumulacja wzrostu poziomu wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów z utratą wartości nastąpiła w IV kwartale 2017 roku i wynikała z przeprowadzonego przeglądu i aktualizacji scenariuszy i wartości wykorzystywanych w ramach oceny ekspozycji indywidualnie istotnych z rozpoznaną utratą wartości. Drugą kategorią kredytów o największym wzroście wskaźnika są kredyty korporacyjne (wzrost wskaźnika o 5,5 p.p.) W ramach grupy kredytów samochodowych) odnotowano w 2017 roku wzrost wskaźnika pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości o 5,2 p.p. (wzrost wynika z dokonania istotnych odpisów dla części ekspozycji kredytowych).



## Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

	2016 %	2017 %	Zmiana w pp.
ROE netto	2,02	(11,82)	(13,84)
ROA netto	0,14	(0,89)	(1,03)
C/I (relacja kosztów do dochód)	48,2	57,3	9,1
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:</b>			
Współczynnik kapitału Tier 1	11,7	9,4	(2,3)
łączny współczynnik kapitałowy	15,1	12,4	(2,6)

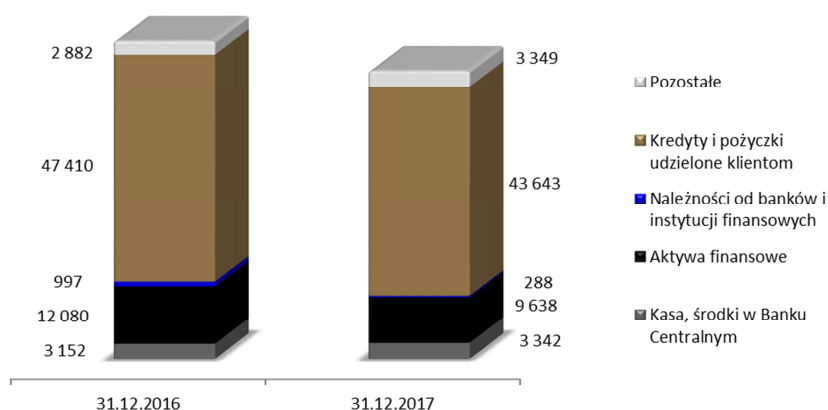
## 4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

### AKTYWA

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. realizował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2017 roku poziom sumy bilansowej uległ zmniejszeniu do poziomu 60,3 mld zł, tj. o blisko 9,4%. W aktywach Banku przeważającą część stanowiły należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (72,4% sumy bilansowej). Zmiana struktury bilansu realizowana jest przede wszystkim poprzez obniżenie wolumenu kredytów hipotecznych na rzecz innych kategorii kredytów, m.in. kredytów gotówkowych, tj. produktów o wyższej marży, szybciej rotujących.

Łączne saldo aktywów finansowych (przeznaczone do obrotu, wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności) na koniec roku 2017 wyniosło 9,6 mld zł (spadek o 2,4 mld zł tj. o 20,2%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 8,1 mld zł.

#### Struktura aktywów Banku na koniec 2017 i 2016 roku (w mln zł)

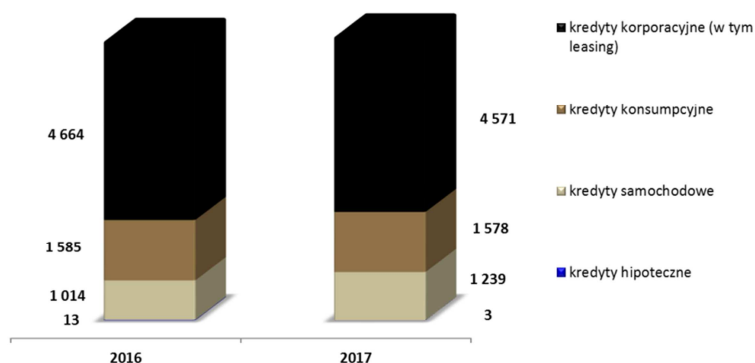


### Portfel kredytowy

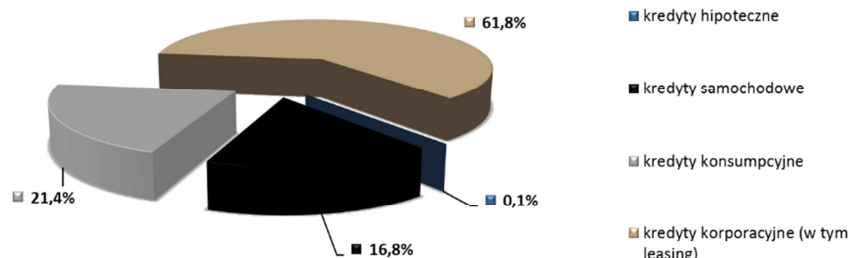
W 2017 roku Bank kontynuował program optymalizacji bilansu Banku, którego celem było zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem (głównie portfeli kredytowych charakteryzujących się niższą marżowością).

Łączna wartość sprzedanych w 2017 roku kredytów wyniosła 7,4 mld zł, tj. o 2% więcej niż w 2016 roku. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były wykup wierzytelności leasingowych, kredyty detaliczne i samochodowe oraz kredyty korporacyjne. Bank ograniczył do minimum sprzedaż kredytów hipotecznych – sprzedaż hipotek w 2017 roku stanowiła 0,04% całej sprzedaży (w 2016 roku było to 0,17%). W strukturze udzielonych w 2017 roku nowych kredytów 99,9% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

#### Sprzedaż kredytowa w 2017 i 2016 roku (w mln zł)

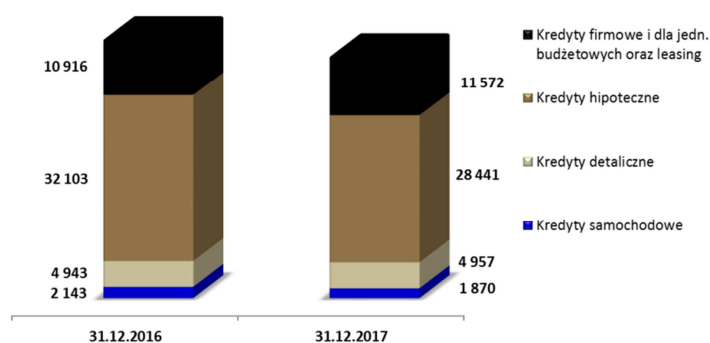


#### Struktura sprzedaży kredytów w 2017 roku



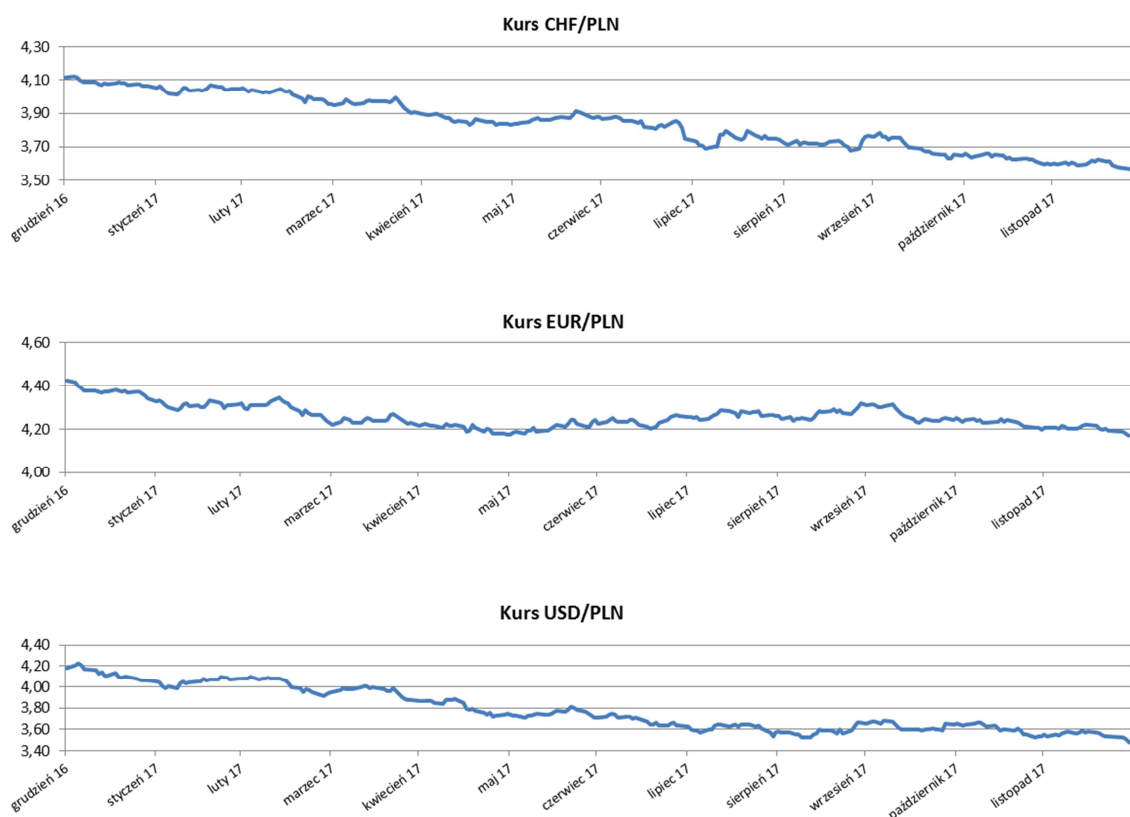
Blisko 2/3 portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią nadal kredyty hipoteczne, co jest wynikiem wysokich wolumenów sprzedaży realizowanych w latach wcześniejszych. Od 2014 roku, z uwagi na decyzję o konsekwentnym wzmocnieniu bazy kapitałowej Banku, kredyty hipoteczne traktowane są jako produkt niszowy, a dystrybucja została ograniczona do kilku mln zł miesięcznie. 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 stanowią 25% salda).

#### Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2016 i 2017 roku (w mln zł)



Kredyty CHF stanowią 23% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Getin Noble Banku S.A. na koniec 2017 roku, tj. o 4 p.p. mniej niż na koniec 2016 roku

Kształtowanie się kursów podstawowych walut na przestrzeni 2017 roku przedstawiają poniższe wykresy:

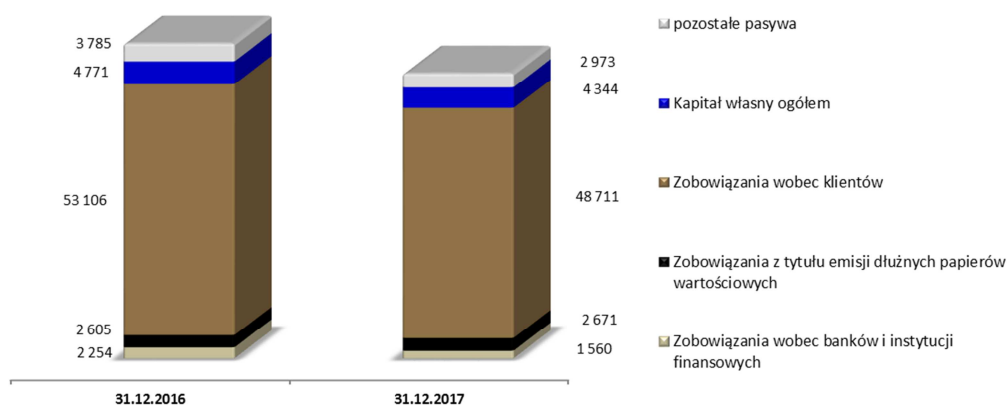


W 2017 roku poziom kluczowych z punktu widzenia struktury walutowej bilansu Banku kursów walutowych uległ zmniejszeniu o ok. 6-16%, co wpłynęło bezpośrednio na zmniejszenie salda kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych. Kurs CHF uległ zmniejszeniu o 13,36% (55 groszy), osiągając na koniec 2017 roku poziom 3,5672. Średni poziom kursu CHF/PLN w 2017 roku wyniósł 3,84, natomiast maksymalny jego poziom wyniósł 4,1209.

## ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku na koniec 2017 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosły 48,7 mld zł i stanowiły 80,8% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 4,4 mld zł). Bank zmniejszył w 2017 roku o 0,7 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (głównie w ramach otrzymanych kredytów i pożyczek).

### Struktura zobowiązań Banku na koniec 2016 i 2017 roku (w mln zł)

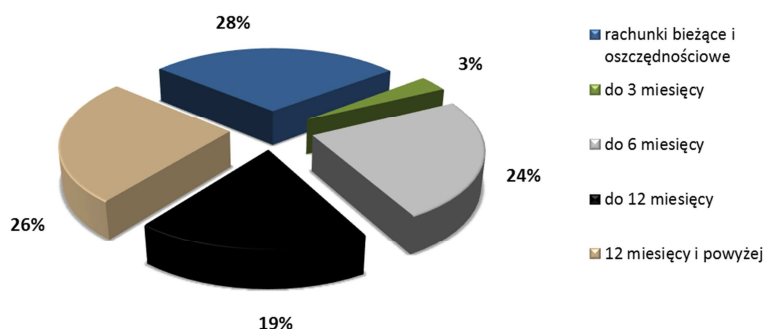


## Baza depozytowa

W 2017 roku saldo zobowiązań wobec klientów spadło o 4,4 mld zł (tj. o 8,3%) do poziomu 48,7 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (72,5% bazy depozytowej Banku). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2017 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 7,4 mld zł do poziomu 35,3 mld zł oraz ze zwiększenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 3 mld zł do poziomu 13,4 mld zł. Zmiana salda depozytów klientowskich jest zgodna z założoną strategią Banku w zakresie zmiany struktury bilansu – obniżające się saldo kredytowe zmniejsza również wymagania w zakresie poziomu jego finansowania.

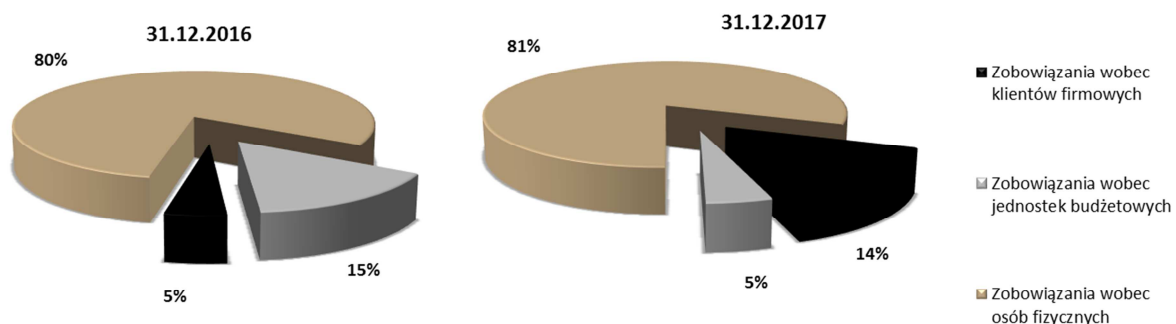
Łączny koszt pozyskania depozytów klientowskich wyniósł w 2017 roku 1,9% tj. o 0,36 punktu procentowego mniej niż w 2016 roku. Koszt pozyskania nowych środków terminowych złotych klientów detalicznych spadł z 1,94% w grudniu 2016 roku do 1,77% w grudniu 2017 roku.

### Struktura sald depozytów klientowskich według terminów pierwotnych na koniec 2017 roku



Na koniec 2017 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 25%.

### Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 i 2017 roku



## 4.3. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za 2017 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

	2016 tys. zł	2017 tys. zł	Zmiana r/r tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 316 680	1 296 916	(19 764)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	126 387	154 103	27 716
Wynik pozostały*	115 081	28 937	(86 144)
Koszty działania	(859 040)	(894 875)	(35 835)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(700 116)	(1 260 723)	(560 607)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności oraz wspólnych przedsięwzięć	(3 084)	14 614	17 698
Podatek od instytucji finansowych	(38 273)	0	38 273
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(42 365)</b>	<b>(661 028)</b>	<b>(618 663)</b>
Podatek dochodowy	(12 490)	87 703	100 193
<b>Zysk netto</b>	<b>(54 855)</b>	<b>(573 325)</b>	<b>(518 470)</b>
przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(58 545)	(574 944)	(516 399)
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	3 690	1 619	(2 071)

\* 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 na pozostałych instrumentach finansowych oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

## Wynik z tytułu odsetek

W 2017 roku Grupa odnotowała spadek wyniku odsetkowego w stosunku do 2016 roku o 1,5%. Nieznaczne obniżenie osiągniętych dochodów odsetkowych zostało zrealizowane głównie w wyniku głębszego obniżenia się przychodów odsetkowych w stosunku do spadku kosztów odsetkowych.

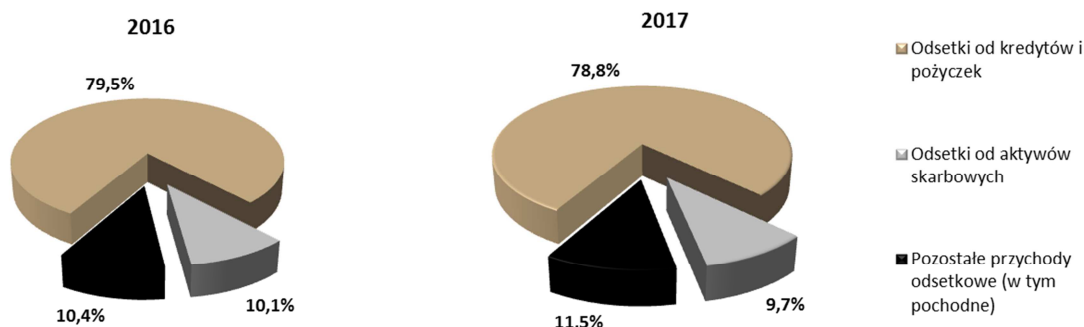
Przychody z tytułu odsetek zmniejszyły się w 2017 roku o 278,4 mln zł, tj. o 9,8%. Struktura produktowa salda kredytowego determinuje poziom osiąganych przychodów odsetkowych – Grupa posiada w portfelu kredytowym istotny wolumen kredytów hipotecznych, z których odsetki stanowiły w 2017 roku 44,7% przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Przychody z tytułu kredytów i pożyczek Grupy obniżyły się w 2017 roku o 240,1 mln zł, tj. o 10,7%.

Koszty z tytułu odsetek obniżyły się w 2017 roku o 258,6 mln zł, tj. o 17,1%. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych są koszty z działalności depozytowej (odsetki od zobowiązań wobec klientów stanowiły 79,7% kosztów z tytułu odsetek Grupy), które w 2017 roku spadły o 276,5 mln zł, tj. o 21,7%.

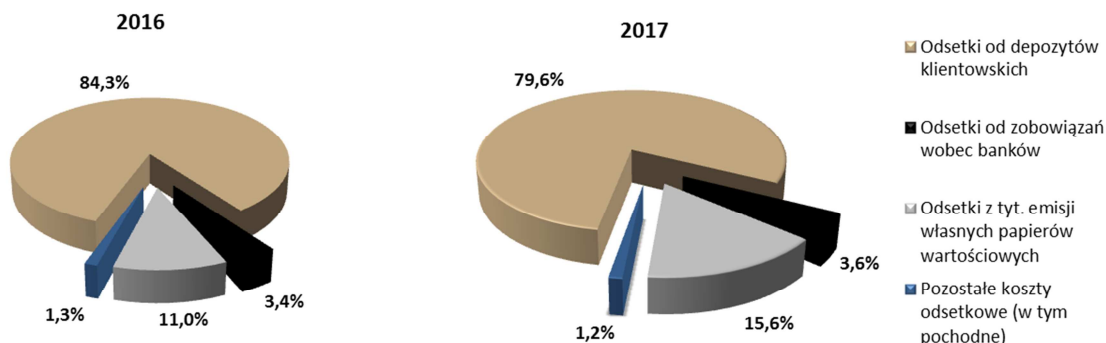
Na koniec 2017 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 27,4% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 25,5% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Koszty związane z emisją dłużnych papierów wartościowych wzrosły o 17,1% r/r i stanowiły w 2017 roku 15,6% kosztów odsetkowych Grupy.

### Struktura przychodów odsetkowych w 2016 i 2017 roku



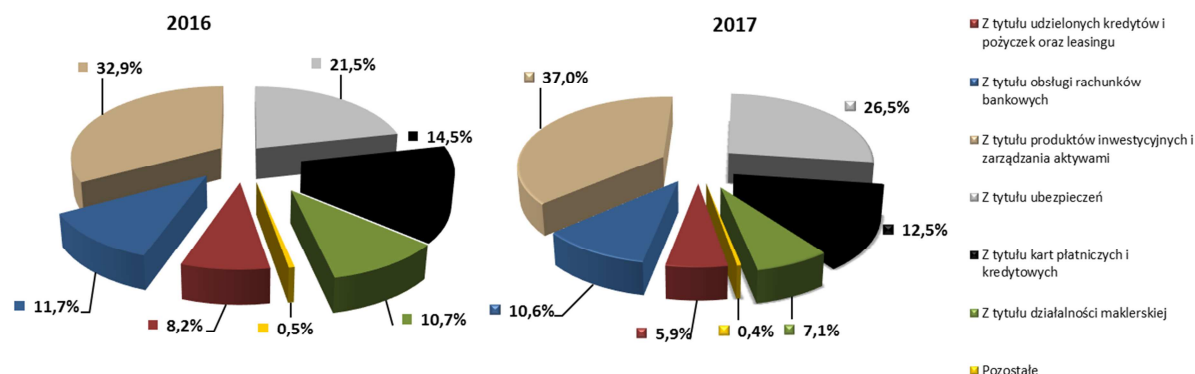
#### Struktura kosztów odsetkowych w 2016 i 2017 roku



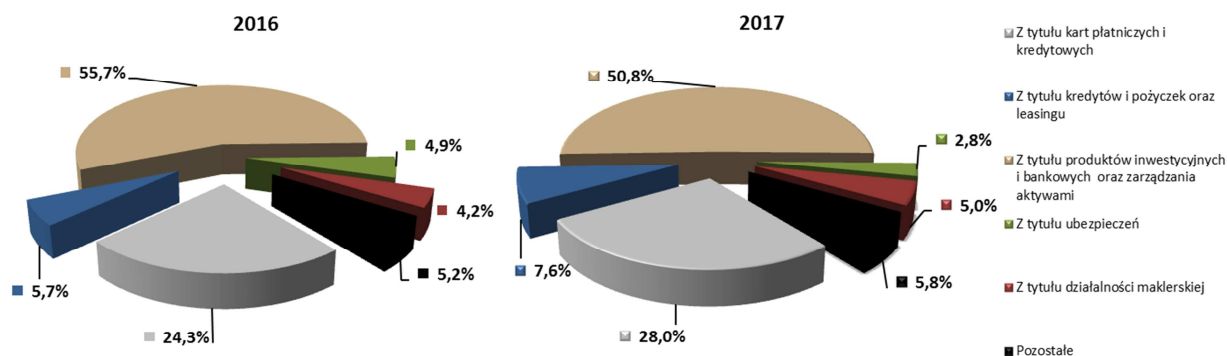
#### Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł w 2017 roku 154,1 mln zł i był o 27,7 mln zł (tj. o 21,6%) wyższy niż w 2016 roku. Głównym elementem wyniku z prowizji była nie ujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część przychodów ze sprzedaży ubezpieczeń (51,6% wyniku z tytułu prowizji i opłat). Istotny udział stanowiły również prowizje z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (17,8%) oraz prowizje z tytułu działalności maklerskiej (14,1%).

#### Struktura przychodów prowizyjnych w 2016 i 2017 roku



#### Struktura kosztów prowizyjnych w 2016 i 2017 roku





## Wynik pozostały

	2016 tys. zł	2017 tys. zł	Zmiana r/r tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	11 472	4 349	(7 123)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	35 182	50 990	15 808
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	85 228	8 850	(76 378)
Wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	45 420	152 964	107 544
Pozostałe przychody operacyjne	52 506	61 828	9 322
Pozostałe koszty operacyjne	(114 727)	(250 044)	(135 317)
<b>Wynik pozostały</b>	<b>115 081</b>	<b>28 937</b>	<b>(86 144)</b>

Osiągnięty w 2017 roku wynik na pozostałych pozycjach był niższy o 86,1 mln zł (tj. o 74,9%) od wyniku osiągniętego w 2016 roku. Największy udział w tej pozycji miał:

- Wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad jedną ze spółek zależnych – w wyniku połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym TFI, nastąpiła utrata przez Getin Noble Bank S.A. kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy wyniku z tego tytułu w kwocie 153 mln zł netto,
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany w kwocie 51,0 mln zł,
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych w kwocie 8,9 mln zł,
- Przychody z dywidend w kwocie 4,3 mln zł.

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł w 2017 roku -188,2 mln zł.

## Koszty działania

	2016 tys. zł	2017 tys. zł	Zmiana r/r %
Amortyzacja	80 219	84 470	5,3
Świadczenia pracownicze	386 696	399 163	3,2
Pozostałe koszty ogólne	279 395	293 909	5,2
Opłaty na rzecz BFG i KNF (bez dodatkowych kosztów na rzecz upadłości banków spółdzielczych)	105 044	117 333	11,7
Opłaty na rzecz BFG z tytułu upadłości SK Nadarzyn	7 686	0	(100,0)
<b>Razem</b>	<b>859 040</b>	<b>894 875</b>	<b>4,2</b>
<b>Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG, KNF</b>	<b>746 310</b>	<b>777 542</b>	<b>4,2</b>

W 2017 roku koszty działania Grupy wzrosły w stosunku do 2016 roku o 35,8 mln zł, tj. o 4,2%.

Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG, KNF wyniosły w 2017 roku 777,5 mln zł i były wyższe od analogicznych kosztów poniesionych w 2016 roku o 31,2 mln zł (tj. o 4,2%). Wzrost kosztów odnotowano w ramach świadczeń pracowniczych (wzrost o 12,5 mln zł) oraz pozostałych kosztów bez kosztów amortyzacji i kosztów BFG i KNF (wzrost o 14,5 mln zł).

Koszty opłat na rzecz BFG i KNF (bez uwzględnienia dodatkowych kosztów poniesionych przez Bank w 2016 roku z tytułu upadłości SK Nadarzyn) wzrosły w 2017 roku o 12,3 mln zł.

Wyższe koszty działania w stosunku do 2016 roku wpłynęły na wzrost wskaźnika koszty/dochody – w 2017 roku wskaźnik osiągnął poziom 60,5% (wzrost w stosunku do 2016 roku o 5,3 p.p.).

## Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Grupy kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2017 roku wyniosło 1.260,7 mln zł i było wyższe o 80,1% w porównaniu do 2016 roku.

Strukturę wyniku na odpisach aktualizujących w 2016 i 2017 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	2016 tys. zł	2017 tys. zł	Zmiana r/r %	Zmiana r/r tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	678 731	1 018 217	50,0	339 486
korporacyjne	132 448	67 709	(48,9)	(64 739)
samochodowe	31 117	43 774	40,7	12 657
hipoteczne	254 103	563 991	122,0	309 888
detaliczne	261 063	342 743	31,3	81 680
Pozostałe	21 385	242 506	1 034,0	221 121
<b>Razem</b>	<b>700 116</b>	<b>1 260 723</b>	<b>80,1</b>	<b>560 607</b>

## Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

	2016 %	2017 %	Zmiana w pp.
ROE netto	(1,1)	(11,8)	(107)
ROA netto	(0,08)	(0,91)	(0,83)
C/I (relacja kosztów do dochód)	55,1	60,5	5,3
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE:</b>			
Współczynnik kapitału Tier 1	11,6	9,6	(2,0)
łączny współczynnik kapitałowy	15,0	12,6	(2,4)

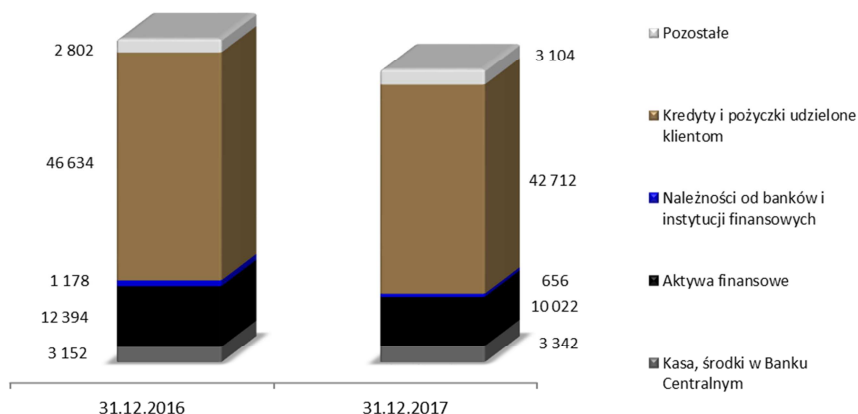
## 4.4. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

### AKTYWA

Zgodnie z założeniami PPN w 2017 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował proces optymalizacji struktury bilansu, przede wszystkim poprzez zmniejszenie skali działalności i w konsekwencji obniżenie sumy bilansowej. W 2017 roku poziom sumy bilansowej Grupy uległ zmniejszeniu do poziomu 59,8 mld zł, tj. o 9,6%. W aktywach Banku przeważającą część stanowią należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (71,4% sumy bilansowej).

Łączne saldo aktywów finansowych Grupy (przeznaczone do obrotu, wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu wymagalności) na koniec roku 2017 wyniosło 10,0 mld zł (spadek o 2,4 mld zł tj. o 19,1%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 8,1 mld zł.

#### Struktura aktywów Grupy na koniec 2016 i 2017 roku (w mln zł)

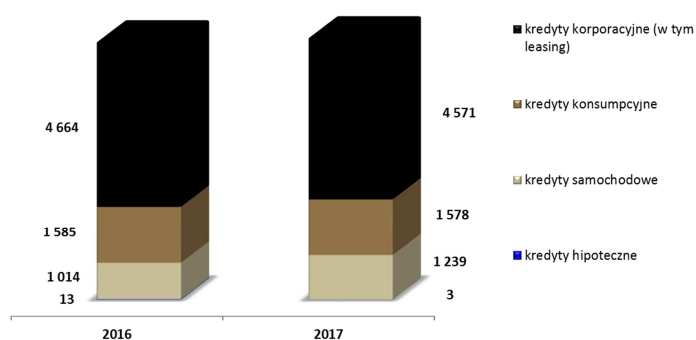


#### Portfel kredytowy

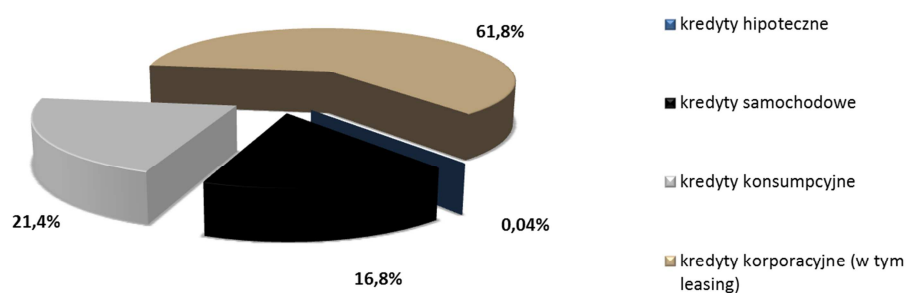
W 2017 roku Bank kontynuował program optymalizacji bilansu Banku i Grupy, w ramach którego jednym z głównych działań było ograniczenie sprzedaży kredytów (głównie długoterminowych).

Łączna wartość sprzedanych w 2017 roku kredytów wyniosła 7,4 mld zł, tj. o 2% więcej niż w 2016 roku. Wiodącą rolę w sprzedaży kredytowej miał wykup wierzytelności leasingowych (33% zrealizowanej sprzedaży). Dużą część sprzedaży stanowiły również kredyty detaliczne i samochodowe oraz kredyty korporacyjne. Bank praktycznie ograniczył do minimum sprzedaż kredytów hipotecznych - sprzedaż hipotek w 2017 roku stanowiła 0,04% całej sprzedaży. W strukturze udzielonych w 2017 roku nowych kredytów 99,9% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

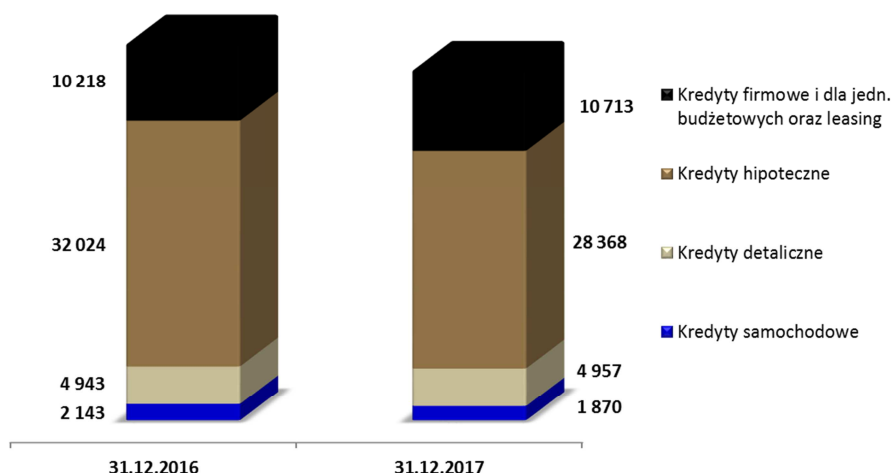
#### Sprzedaż kredytowa w 2016 i 2017 roku (w mln zł)



#### Struktura sprzedaży kredytów w 2017 roku



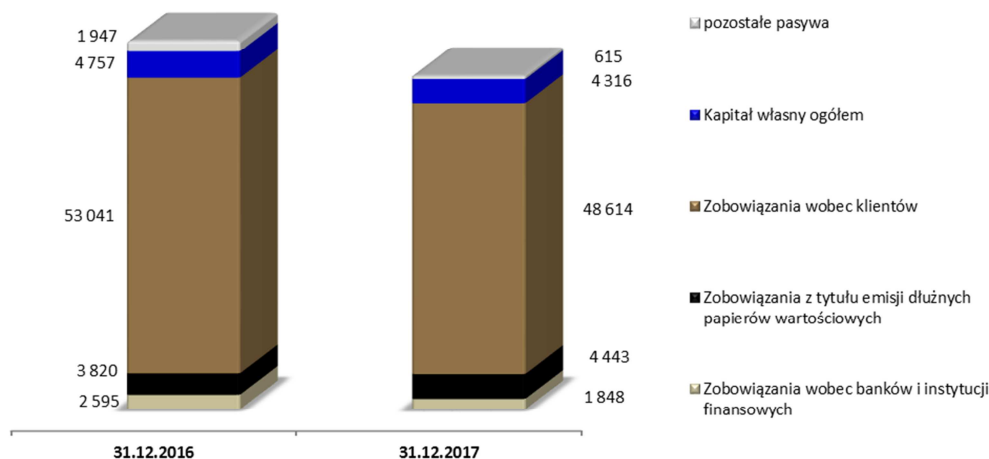
**Należności kredytowe brutto Grupy na koniec 2016 i 2017 roku (w mln zł)**



## ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy na koniec 2017 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniosły 48,6 mld zł i stanowiły 81,2% sumy bilansowej (spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 4,4 mld zł). Grupa zmniejszyła w 2017 roku o 0,7 mld zł saldo zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych (spadek salda w ramach otrzymanych kredytów i pożyczek o 0,9 mld zł).

**Struktura zobowiązań Grupy na koniec 2016 i 2017 roku (w mln zł)**



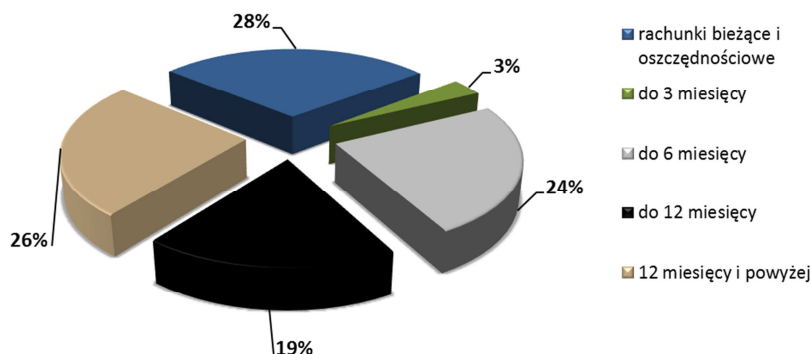
## Baza depozytowa

W 2017 roku saldo zobowiązań wobec klientów Grupy spadło o 4,4 mld zł (tj. o 8,3%) do poziomu 48,6 mld zł. Depozyty terminowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów (72,6% bazy depozytowej Grupy). Spadek salda zobowiązań wobec klientów w 2017 roku wynikał ze zmniejszenia salda depozytów terminowych klientów o 7,4 mld zł do poziomu 35,3 mld zł oraz ze zwiększenia salda na rachunkach bieżących i oszczędnościowych o 2,9 mld zł do poziomu 13,3 mld zł. Zmiana salda depozytów klientowskich jest zgodna z założoną strategią Banku w zakresie zmiany struktury bilansu Grupy – obniżające się saldo kredytowe zmniejsza również wymagania w zakresie poziomu jego finansowania. Spadek salda depozytowego oraz zmiana struktury salda depozytowego Grupy (wzrost w 2017 roku udziału środków

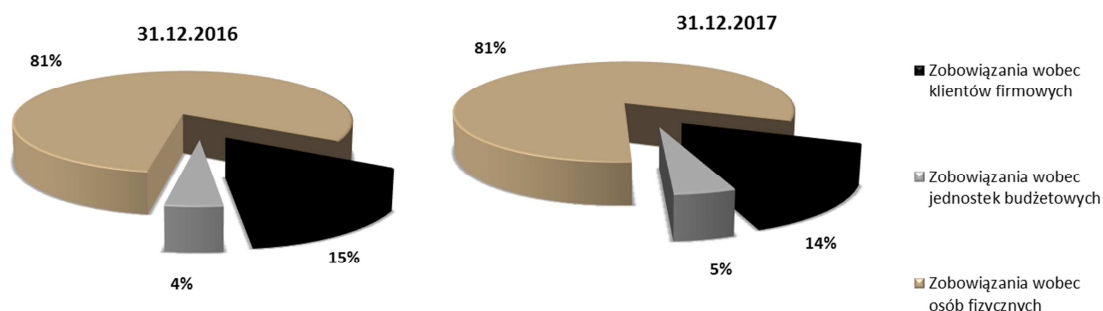
na rachunkach depozytów bieżących i oszczędnościowych o 7,8 p.p. do poziomu 27,4%), wpłynął korzystnie na poziom kosztu pozyskania depozytów klientów.

Łączny koszt pozyskania depozytów klientów Banku wyniósł w 2017 roku 1,9% tj. o 0,36 p. p. mniej niż w 2016 roku.

#### Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2017 roku



#### Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2016 i 2017 roku



## 4.5. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2017 roku 2,1 mld zł.

	31.12.2016 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	2 131 104	1 954 096
Gwarancyjne	174 556	169 036
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 305 660</b>	<b>2 123 132</b>

	31.12.2016 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	523 664	281 680
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>523 664</b>	<b>281 680</b>

W 2017 ani w 2016 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 2017 roku 2,1 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2016 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	2 123 989	1 944 322
Gwarancyjne	164 387	169 036
<b>Razem</b>	<b>2 288 376</b>	<b>2 113 358</b>

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2016 tys. zł	31.12.2017 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	261 710	277 004
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>261 710</b>	<b>277 004</b>

W 2017 ani w 2016 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

Zarządzanie ryzykiem stanowi jeden z kluczowych elementów zarządzania bankiem i Grupą kapitałową. Getin Noble Bank S.A. jest wyekspozowany na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Stąd też kluczowe znaczenie w działaniu banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Coraz większego znaczenia nabiera również zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

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

Historycznie, szczególnie w wyniku stosowanej przed 2010 rokiem polityki kredytowej oraz liberalnych zasad rządzących procesem kredytowym relacja ta ukształtowała się niekorzystnie co znalazło odzwierciedlenie przede wszystkim w podwyższonym profilu ryzyka kredytowego i kumulacji odpisów z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych. Od tego czasu sposób zarządzania ryzykiem w banku podlegał stopniowym zmianom i udoskonaleniu. Niemniej jednak tempo tych zmian nie było dostosowane do tempa deterioracji starego portfela kredytowego ani też do potrzeb wynikających z przebudowy sposobu działania banku w kierunku modelu relacyjnego. W konsekwencji tego stanu rzeczy przywołana wcześniej relacja dochodowości do poziomu ryzyka ukształtowała się w roku 2016, a szczególnie w roku 2017 na nieakceptowalnym poziomie. W związku z tym podjęto szereg działań mających na celu zmianę sposobu zarządzania Bankiem, w tym decyzję o wprowadzeniu w zarządzaniu ryzykiem niezbędnych zmian modernizujących ten obszar zarządzania. Czwarty kwartał 2017 został poświęcony na:

- przygotowanie zmian organizacyjnych pionu zarządzania ryzykiem, których zadaniem było wzmocnienie roli pionu w zarządzaniu bankiem, usprawnienie procesów zarządzania ryzykiem oraz dostosowanie ich do zmian działalności po stronie sprzedażowej (część zmian organizacyjnych już została zrealizowana),
- przegląd portfela kredytowego w oparciu o bardziej konserwatywne podejście do oceny prawdopodobieństwa odzysku zaangażowań niepracujących,
- na dokończenie niezbędnych zmian w zakresie metodologii wyceny portfela kredytowego w ramach reżimu nowego standardu MSSF 9.

Działaniom tym towarzyszyła intencja zbudowania solidnej bazy do stopniowego odzyskania przez bank zakładanego poziomu dochodowości oraz wskaźników adekwatności kapitałowej oraz ich ustabilizowania w długim okresie na oczekiwanym poziomie.

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

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

Poza wspomnianym 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.

## 5.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w tym szczególnie kredytów oraz 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 analitycznym odpisom z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia portfeli / transakcji kredytowych, to jest na etapie:

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

Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe na użytek 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 etc. Jak już wspomniano wcześniej, w roku 2017 dokonane zostały istotne zmiany w polityce kredytowej i akceptacyjnej, a począwszy od czwartego kwartału rozpoczęła się restrukturyzacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym, która będzie kontynuowana i zakończona w roku 2018. Dotychczasowa struktura organizacyjna charakteryzowała się dominacją podejścia produktowego, a podział organizacyjny podążał za podziałem funkcji w ramach procesu kredytowego. Wdrażane zmiany organizacyjne oparte są, 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 sytuacji ekonomicznej
- umożliwienie wczesnej identyfikacji ekspozycji zagrożonych
- zwiększenie efektywności odzysku należności w ramach prowadzonych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

#### *Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym*

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

##### Rada Nadzorcza Banku

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

##### Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku. Na mocy decyzji zarządu w Banku funkcjonują Komitet Kredytowy Banku oraz Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji. Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe odnośnie zaangażowań zgodnie z przyjętymi (wyrażonymi kwotą zaangażowania) poziomami decyzyjnymi.

##### Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków.

Komitet Kredytowy Banku podejmuje większość decyzji kredytowych oraz przyjmuje rekomendacje w odniesieniu do zaangażowań kredytowych zarezerwowanych przez swoją wielkość do decyzji Zarządu Banku.

##### Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji

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



Na koniec roku 2017 struktura pionu zarządzania ryzykiem była jeszcze w trakcie transformacji. Wprowadzane zmiany miały na celu stworzenie dwóch czytelnych centrów zarządzania ryzykiem kredytowym odpowiednio dla klientów detalicznych i niedetalicznych integrujących cały proces zarządzania ryzykiem tych dwóch grup klientów, to jest politykę kredytową, politykę akceptacyjną, decyzje kredytowe, monitorowanie portfeli i poszczególnych ekspozycji. Jedynie windykacja będzie osobnym obszarem, łączącym w zakresie swoich zadań odzyskiwanie należności od wszystkich grup klientów. Docelowa struktura pionu zarządzania ryzykiem w zakresie ryzyka kredytowego będzie obejmowała trzy obszary:

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

Na zakończenie roku obejmowała jeszcze dodatkowo obszar decyzji kredytowych, którego zadania zostaną rozdzielone od maja 2018 do obszarów ryzyka kredytowego, odpowiednio klientów detalicznych i przedsiębiorstw. Również od maja 2018 zadania związane z wyceną portfeli kredytowych zostaną przeniesione do nowoutworzonego Departamentu Ryzyka Finansowego.

#### Obszar Ryzyka Kredytowego Klientów Detalicznych

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego Klientów Detalicznych funkcjonują następujące jednostki organizacyjne:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Detalu, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
- Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
- Departament Analiz Statystycznych, którego kluczowym zadaniem jest rozwój modeli ryzyka kredytowego ze szczególnym naciskiem na modele akceptacyjne (scoring, rating). Docelowo w tej jednostce organizacyjnej będą scentralizowane wszystkie funkcje związane z budową i rozwojem modeli statystycznych dla wszystkich rodzajów ryzyka kredytowego.
- Departament Zarządzania Ryzykiem Nadużyć, którego zadaniem jest definiowanie zasad polityki przeciwdziałania wyłudzeniom zarówno w obszarze produktów kredytowych, jak i aspektów transakcyjnych, rozwój i utrzymanie narzędzi wspierających proces przeciwdziałania nadużyciom.

#### Obszar Ryzyka Kredytowego Przedsiębiorstw

W strukturze organizacyjnej Banku utworzono nowy Obszar Ryzyka Kredytowego Przedsiębiorstw, w którym funkcjonują następujące jednostki organizacyjne:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Przedsiębiorstw – odpowiedzialny za określanie polityki kredytowej w tym polityk branżowych, optymalizację procesu kredytowego oraz regulacje kredytowe. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie limitów koncentracji w obszarze przedsiębiorstw.
- Biuro Zarządzania Nieruchomościami, które realizuje zadania w zakresie zarządzania nieruchomościami, administrowania i utrzymywanie prawidłowego stanu technicznego oraz sprzedaży nieruchomości własnych Banku przejętych w drodze odzyskiwania należności.

#### Obszar Windykacji

W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniony jest Obszar Windykacji, w którym znajdują się następujące jednostki organizacyjne:

- Departament Kredytów Trudnych odpowiedzialny za zindywidualizowane procesy monitorujące i restrukturyzacyjne wobec klientów o jednostkowym zaangażowaniu z pojedynczej umowy  $\geq 400$  tys. zł,
- Departament Windykacji Telefonicznej – którego głównym zadaniem są masowe procesy monitorujące i windykacyjne wobec klientów o jednostkowym zaangażowaniu z pojedynczej umowy poniżej 400 tys. zł,
- Departament Windykacji Terenowej, który realizuje procesy monitorujące windykacyjne poprzez bezpośrednie kontakty z klientami w zakresie portfela nieregularnego Banku,
- Departament Postępowań Sądowych i Egzekucyjnych- odpowiedzialny za działania sądowo egzekucyjne celem odzyskania wierzytelności na Banku na drodze przymusowej.
- Departament Windykacji Zewnętrznej- odpowiedzialny za współpracę z podmiotami zewnętrznymi (outsourcing) i sprzedaż portfeli Banku,
- Biuro Wsparcia Procesów Windykacyjnych – jednostka odpowiedzialna za procesy wspomagające dla działań monitorowania i windykacji (procesy windykacji pisemnej, archiwizacji, projektów i inicjatyw) oraz wycenę transakcji indywidulanie znaczących,
- Biuro Analiz i Projektów Statystycznych – głównym zadaniem jednostki jest zapewnienie raportowania, ustalania celów dla pracowników poszczególnych jednostek obszaru windykacji oraz sporządzanie wewnętrznych analiz.
- Zespół Radców Prawnych – odpowiedzialny za obsługę prawną spraw prowadzonych przez Obszar Windykacji

Funkcję kontrolną nad działaniami pionu ryzyka w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym sprawuje Komórka Audytu wewnętrznego.

#### Komórka audytu wewnętrznego

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

#### *Strategia i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym*

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

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

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

W 2017 roku Bank uregulował zagadnienia związane z ryzykiem koncentracji wynikające ze znowelizowanej Rekomendacji C. Bank podjął istotne działania ograniczające ryzyko kredytowe kredytów detalicznych, których efekt widoczny jest w obniżeniu poziomu ryzyka niezabezpieczonych kredytów detalicznych udzielonych w 2017 roku.

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 zamierza przyspieszyć zmiany w zakresie stosowanych modeli konsekwentnie wdrażając w zarządzaniu ryzykiem podejście oparte na szacowaniu empirycznej 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 portfela kredytowego Banku.

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

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka pojedynczych zaangażowań oraz jakości portfela kredytowego jako całości.

W ramach monitoringu ryzyka pojedynczych zaangażowań okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń. 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.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji. Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań Rozporządzenia CRR, tj. 5% uznanego kapitału Banku, przy czym suma wszystkich dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31 grudnia 2017 roku (poza ekspozycją wobec Narodowego Banku Polskiego i rządów, w tym Skarbu Państwa) tylko ekspozycja wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący oraz ekspozycja wobec spółki GNB Leasing Plan DAC (własna ekspozycja sekurytyzacyjna) przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

#### *Zarządzanie ryzykiem kredytów walutowych i indeksowanych*

Getin Noble Bank S.A. systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji.

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

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 000 punktów bazowych, przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia i spadku dochodu na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Obecnie Bank udziela kredytów detalicznych oraz hipotecznych wyłącznie w walucie polskiej. W przypadku kredytów dla podmiotów gospodarczych, przeznaczonych na finansowanie działalności, kredyty w walutach wymienialnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych. Kredyty walutowe, przede wszystkim występują również w przypadku finansowania nieruchomości przychodowych co wynika ze specyfiki tego rynku, na którym walutą odniesienia jest wciąż EUR.

#### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka*

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie 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. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

## 5.2. 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 kontrolę funkcjonalną;
- 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, funkcjonującej w ramach działalności Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank SA – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Działania zarządu banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowaniu miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym – Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym stanowiącej element w pionie zarządzania ryzykiem.

### *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 kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego*

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

## **5.3. 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.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona została w „Strategii Banku”, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności”. Przywołane dokumenty 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.

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 Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen.

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

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku.

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 zabezpieczania) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tym limitów nadzorczych.



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

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 2017 roku Bank wskaźnik LCR był utrzymywany na adekwatnym poziomie.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego. W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A.:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień	
			31.12.2017	31.12.2016
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln zł)	0,00	4 573	5 647
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,68	1,96
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	2,10	2,56
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,24

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

Bank	31.12.2016 %	31.12.2017 %	Zmiana p.p.
Kredyty netto/ zobowiązania wobec klientów	90,4	89,6	(0,8)

Grupa	31.12.2016 %	31.12.2017 %	Zmiana p.p.
Kredyty netto/ zobowiązania wobec klientów	88,0	87,9	(0,1)

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.

## 5.4. Ryzyko walutowe

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

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

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

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

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

Wielkość ekspozycji banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego jest realizowane codziennie i stanowi element codziennego zestawu informacji zarządczej przekazywanej do kierownictwa banku, w tym do zarządu. Biuro Ryzyka Rynkowego i Wycen 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.

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

Bank	31.12.2017		31.12.2016	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(748)	0,01	(587)	0,01
EUR	(907)	0,02	(3 715)	0,06
CHF	(45 754)	0,80	11 082	0,18
<b>Całkowita pozycja walutowa*</b>	<b>(51 771)</b>	<b>0,90</b>	<b>18 920</b>	<b>0,30</b>

Grupa	31.12.2017		31.12.2016	
	kwota tys. zł	% funduszy własnych	kwota tys. zł	% funduszy własnych
USD	(1 286)	0,02	2 906	0,05
EUR	2 421	0,04	16 440	0,26
CHF	(45 592)	0,79	12 384	0,20
<b>Całkowita pozycja walutowa*</b>	<b>(49 786)</b>	<b>0,86</b>	<b>41 174</b>	<b>0,65</b>

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

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).

#### *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%)	31.12.2017 tys. zł	31.12.2016 tys. zł
Ryzyko walutowe - Bank	877	384

Ryzyko walutowe - Grupa	821	805
-------------------------	-----	-----

Metoda ta oparta jest na modelu wartości zagrożonej (VaR) i polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej (w wyniku zmiany kursów walutowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Oczywiście miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie i jest narzędziem bieżącego zarządzania pozycją walutową.

W 2017 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach- w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,07% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2017 roku wyniósł 0,90% funduszy. W konsekwencji tego stanu rzeczy w ciągu całego roku poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

## 5.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko odsetkowe banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmiany rynkowych stóp procentowych. O jego wielkości poza przesądza wielkość otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. Departament Skarbu na bieżąco monitoruje strukturę terminową aktywów i pasywów dokonując jej korekt zgodnie z ustaloną polityką zarządzania ryzykiem stopy procentowej, utrzymując a w ramach ustalonych wewnętrznie norm ostrożnościowych. Podstawowymi narzędziami w tym zakresie są transakcje na papierach wartościowych oraz instrumentach pochodnych.

Bank stosuje stanowiące standard rynkowy metody pomiaru ryzyka stopy procentowej. Podstawowe metody pomiaru tego ryzyka to:

- analiza niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz pozycji w podziale na waluty,
- analiza ryzyka bazowego, ryzyka wrażliwości na zmianę krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- analiza dochodu odsetkowego narażonego na ryzyko (metoda Earnings-at-Risk),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR)
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń strategicznych Banku,

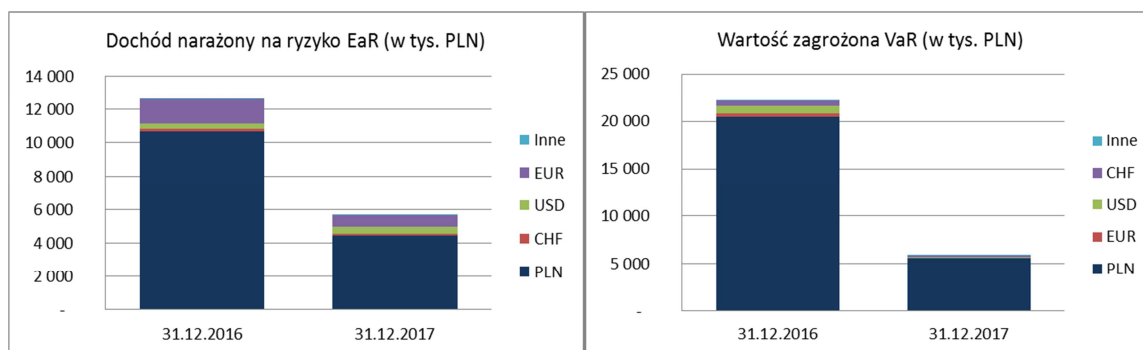
Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego opublikowanych w dniu 5 października 2015 roku.

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

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

Metoda analizy dochodu odsetkowego narażonego na ryzyko (EaR) polega na szacowaniu potencjalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości). Metoda opiera się na teoretycznym założeniu stałości portfela w całym okresie analitycznym czyli braku ze strony banku jakichkolwiek działań dostosowujących. Jest to więc obraz portfela na dany moment w czasie.

Metoda wartości zagrożonej (VaR) polega na szacowaniu z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela (pod wpływem zmian stóp procentowych), przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie i stanowi narzędzie do bieżącego zarządzania ryzykiem odsetkowym. W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.



Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta oraz potencjalne zmiany dochodu Banku oraz zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- przesunięcie równoległe krzywych stóp procentowych o +/- 200 punktów bazowych (tzw. standardowy szok nadzorczy),
- równoległe przesunięcia krzywej dochodowości w oparciu o inne wartości (scenariusze wewnętrzne),
- zmiany kształtu krzywej dochodowości (scenariusze wewnętrzne)

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

## 5.6. Zarządzanie kapitałem

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

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obowiązkowych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik

wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Wysokość obowiązujących banki wymogów kapitałowych wyznaczają następujące składowe:

- minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I, tj. dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) poziom 8%, dla współczynnika kapitału Tier1 (T1) poziom 6% oraz dla współczynnika kapitału podstawowego Tier1 (CET1) poziom 4,5%,
- dodatkowe domiary kapitałowe, tzw. add-on, które dotyczą Filara II,
- wymóg połączonego bufora – określonego w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wynosiły:

dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (T1): 8,79%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,22%.

dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET1): 8,78%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,21%.

Wymagana na koniec 2017 roku wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- indywidualne dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada 2017 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,72 p.p. (1,71 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 1,29 p.p. (1,28 p.p. dla Grupy Kapitałowej) ponad wartość współczynnika kapitału Tier1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 1,25 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 innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 *Rozporządzenia CRR* - Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie przeprowadzonej oceny zgodnie z art. 39 ust. 1 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* nałożyła na Getin Noble Bank S.A. na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej.

Getin Noble Bank S.A. na koniec 2017 roku uzyskał wskaźniki adekwatności kapitałowej spełniające minima wskazane powyżej:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE

31.12.2017

Poziom powyżej

BANK	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	wymogu p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	8,79%	9,38%	0,59
Łączny współczynnik kapitałowy	11,22%	12,43%	1,21

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2017		Poziom powyżej wymogu pp.
	Wymóg połączonego bufora	Wykonanie	
Współczynnik kapitału Tier 1	8,78%	9,56%	0,78
Łączny współczynnik kapitałowy	11,21%	12,58%	1,37

Po uwzględnieniu dodatkowych rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania obowiązującego do dnia 31 grudnia 2017 roku tzw. „bufora dywidendowego” w wysokości odpowiednio 3% (Tier1) oraz 4% (TCR) zalecany poziom wskaźników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosił:

dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (T1): 11,79%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,22%.

dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier1 (CET 1): 11,78%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 15,21%.

Bank nie spełniał na dzień 31 grudnia 2017 roku zalecanych przez KNF wymogów zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym, co spowodowane było zaimplikowaniem w IV kwartale 2017 roku wprowadzonych zmian regulacyjnych związanych z:

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

Od dnia 1 stycznia 2018 roku obowiązujący Bank poziom wymogu połączonego bufora kapitałowego kształtuje się jak niżej:

	31.12.2017			01.01.2018			zmiana od 01.01.2018		
	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1	TCR	T1	CET1
1. wskaźnik podstawowy	8,00%	6,00%	4,50%	8,00%	6,00%	4,50%	0,00%	0,00%	0,00%
2. bufor zabezpieczający	1,250%	1,250%	1,250%	1,875%	1,875%	1,875%	0,625%	0,625%	0,625%
3. Indywidualny na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gosp. domowych	1,72%	1,29%	0,96%	1,72%	1,29%	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%
4. bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%
5. bufor systemowy	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>WYMÓG POŁĄCZONEGO BUFORA</b>									
- minimum aktywujące plan ochrony kapitału	11,220%*	8,790%*	6,963%*	14,845%	12,415%	10,588%	3,625%	3,625%	3,625%

\* bez uwzględniania bufora „dywidendowego” KNF w wysokości 3% / 4%

Poziom minimów kapitałowych dla Banku w 2018 roku - źródła zmian:

1. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2018 roku wzrost bufora zabezpieczającego o 0,625 pp. do poziomu 1,875%,
2. Rozporządzenie 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%.

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.

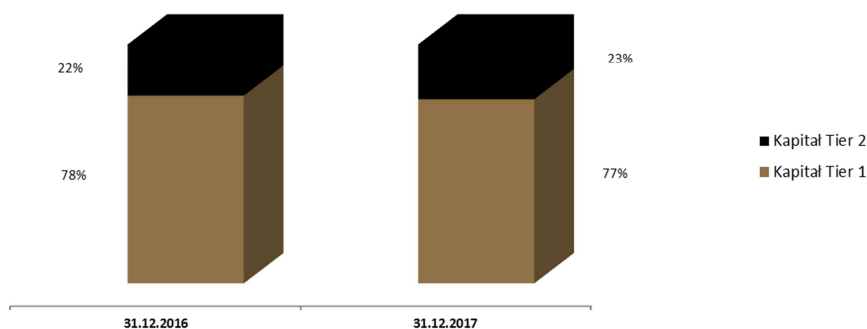
Plan określa dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierza podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego, opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN tj.: optymalizacji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

W 2017 roku udział kapitału Tier1 w łącznym kapitale Banku uwzględnianym przy wyliczeniu współczynnika wypłacalności wyniósł 77%. Głównym składnikiem kapitału Tier1 Banku na 31.12.2017 roku był kapitał akcyjny, który stanowił 56% kapitału Tier1.

Na koniec 2017 roku wartość bilansowa wyemitowanego długu podporządkowanego wynosiła 2,7 mld zł. W roku 2017 wyemitowane zostało 334 mln zł długu podporządkowanego, a kwota zwiększająca fundusze własne Banku w ramach Tier2 wyniosła 374 mln zł (w tym 40 mln zł emisji zrealizowanej w grudniu 2016 roku).

Równocześnie zgodnie z zasadami amortyzowania długu podporządkowanego wraz z upływającym terminem do daty zapadalności papierów, fundusze własne Tier2 pomniejszono w 2017 roku o kwotę 409 mln zł.

#### Struktura kapitału Banku na koniec 2016 i 2017 roku



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

Do czynników, które w najbliższym czasie negatywnie wpłyną lub mogą wpłynąć na poziom adekwatności kapitałowej Banku wobec obowiązujących Bank wymogów połączonego bufora należy zaliczyć:

- wzrost od stycznia 2018 roku bufora zabezpieczającego (zgodnie z ustawą z dnia 05.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym) – poziom bufora zwiększył się o 0,625 pp. do poziomu 1,875%,
- Rozporządzenie 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%,



- sukcesywne umarzanie pożyczek podporządkowanych zaliczonych do funduszy własnych Tier2 Banku, wpływające na spadek zaliczonych do funduszy papierów własnej emisji,
- rekomendacja KNF z dnia 24 października 2017 roku dotycząca nowych emisji obligacji podporządkowanych, z której to rekomendacji wynika, iż wartość nominalna jednej obligacji powinna wynosić co najmniej 400 tys. zł. Z uwagi na strukturę popytu na realizowane przez Bank dotychczas emisje długu podporządkowanego nowe wymagania Komisji Nadzoru Finansowego mogą przejściowo uniemożliwić realizację nowych emisji obligacji podporządkowanych.

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2017 roku się na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Banku. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

Zarządzanie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie 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 2017 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 69 169 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski dla Noble Securities S.A. wynosi 3 045 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2017 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 325 384 tys. zł oraz wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 31 753 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2017 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2017 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 trwałej poprawy rentowności. Rozwój działalności Banku określa również Strategia Banku, która określa podstawowe kierunki rozwoju działalności Banku.

### 6.1 Czynniki zewnętrzne

- Otoczenie regulacyjne – istotny wpływ na wyniki Grupy (oraz całego sektora bankowego) mogą mieć poniższe czynniki:
  - Wdrożenie od stycznia 2018 roku Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9), który zastąpił istniejący do tej pory standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* - nowy standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie i podlega retrospektywnemu zastosowaniu. Wpływ na wycenę i prezentację aktywów finansowych w sprawozdaniu finansowym Banku z tego tytułu wg stanu na początek 2018 roku to 0,8 mld zł zmniejszenia wartości aktywów Banku. Getin Noble Bank S.A. skorzystał z możliwości zastosowaniu rozwiązań przejściowych



- określonych w art. 473a rozporządzenia CRR, dotyczących złagodzenia w okresie pierwszych 5 lat wpływu wprowadzenia MSSF9 na fundusze regulacyjne, będące podstawą wyliczania wskaźników kapitałowych, w efekcie czego wpływ wzrostu odpisów kredytowych w pierwszym roku z tytułu początkowego ujęcia standardu MSSF9 wyniesie ok. -48 mln zł.
- Możliwe wdrożenie rozwiązań regulacyjnych związanych z przewalutowaniem, zwrotem spreadów walutowych bądź nałożeniem nowych dodatkowych narzutów kapitałowych dotyczących indeksowanych/ denominowanych kredytów hipotecznych dotyczące banków posiadających portfele kredytowe hipoteczne w walutach obcych – posiadając istotny portfel kredytów w walutach obcych sytuacja finansowa Banku, perspektywy rozwoju i osiągnięte wyniki narażone są na potencjalne negatywne skutki z tym związane,
  - Ewentualne dodatkowe jednorazowe obciążenia wynikające z restrukturyzacji podmiotów sektora kas oszczędnościowo-kredytowych, jak i potencjalne koszty związane z ewentualnymi dalszymi problemami w sektorze bankowości spółdzielczej mogą mieć negatywny wpływ na poziom wyniku finansowego Banku.
  - Wdrożenie MSSF16 „Leasing” – nowy model ujęcia leasingu w księgach i sprawozdaniach Banku od stycznia 2019 roku może mieć istotny wpływ na sprawozdania finansowe banków,
  - Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*) - banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2023 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.
- Otoczenie makroekonomiczne – oczekuje się, że w najbliższych latach otoczenie makroekonomiczne będzie stabilne; korzystna sytuacja w gospodarce, w tym dalsze zmniejszenie stopy bezrobocia, będą pozytywnie wpływać na jakość portfeli kredytowych.
  - Rynek walutowy – Bank posiada portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Zmiany kursów walut mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.
  - Rynek finansowy – ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, inne formy lokowania wolnych środków pieniężnych.
  - Koszt pozyskania depozytów - w przypadku ewentualnych działań konkurencji w ramach podwyższania oferowanego oprocentowania depozytów klientów, konieczność dostosowania polityki cenowej do działań konkurencyjnych banków mógłby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku.
  - Działalność spółek Grupy jest silnie powiązana z nastrojami panującymi zarówno na polskich, jak i zagranicznych rynkach. Negatywne nastawienie klientów do inwestycji na rynku kapitałowym oraz obniżenie marż spowodowane znaczną konkurencją wśród Domów Maklerskich i Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, mogą mieć negatywny wpływ na działalność i wyniki finansowe spółek.

## 6.2 Czynniki wewnętrzne

Działalność Banku w kolejnych okresach będzie się koncentrować na realizacji celów i zadań określonych w Strategii na lata 2016-2018 i Planie trwałej poprawy rentowności „Aktualizację Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021”. Celem nadrzędnym jest zapewnienie Bankowi powrotu do trwałej dodatniej rentowności poprzez budowę Banku relacyjnego i osiągnięcie stabilnego poziomu generowania zysku netto. Realizowana zgodnie ze strategią transformacja Getin Noble Banku S.A. obejmuje przebudowę bankowości detalicznej, dążenie do utrzymania wiodącej pozycji w segmencie kredytów samochodowych, a także digitalizację usług. Wprowadzane zmiany przyczynią się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawi jego rentowność.

Bank dąży do zrównoważenia potrzeb czterech interesariuszy:

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

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

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

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

Pomimo potencjału dla rozwoju Getin Noble Banku S.A. należy wskazać również pewne ograniczenia (zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne), które mogą mieć negatywne skutki i wpłynąć niekorzystnie na przyszłe wyniki finansowe. Poza wskazanymi już wcześniej zagrożeniami zewnętrznymi, Bank musi liczyć się również z czynnikami wewnętrznymi, do których można zaliczyć:

- strukturalny istotny udział kredytów hipotecznych w portfelu kredytowym – posiadane w portfelu długoterminowe kredyty wymagają zapewnienia odpowiednich źródeł ich finansowania,
- jakość aktywów – pomimo spłat i sprzedaży w poprzednich latach dużych pakietów starych portfeli NPL nadal istotny udział salda stanowią kredyty o gorszej jakości (kredyty sprzedawane do 2010 roku),
- ewentualne reklamacje dotyczące produktów sprzedawanych w przeszłości - pomimo, iż od kilku lat Bank radykalnie przeprojektował ofertę produktową pod kątem dostosowania jej do potrzeb Klientów i adekwatnych do ich sytuacji,

co znajduje odzwierciedlenie w systematycznym spadku poziomu składanych reklamacji, to nadal istnieje ryzyko skarg Klientów na produkty sprzedane w przeszłości.

### *Plan Ochrony Kapitału*

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

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

Od początku 2018 roku obowiązuje nowy wymóg kapitałowy dotyczący bufora zabezpieczającego, którego wpływ został uwzględniony w Zaktualizowanym PPN i który w znacznym stopniu odpowiada za uwidocznioną w Zaktualizowanym PPN lukę kapitałową.

Zmiana uwarunkowań zewnętrznych, na które Bank nie miał wpływu, takich jak:

1. Interpretacja obowiązującego od grudnia 2017 roku Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach przedstawiona przez KNF w komunikacie z dnia 10 września 2017 roku wraz z wyjaśnieniem do niego, zawartym w piśmie skierowanym do Związku Banków Polskich (tj. dla całej ekspozycji zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej, w miejsce dotychczasowej praktyki dotyczącej części w pełni i efektywnie zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej),
2. Rekomendacja KNF z dnia 24 października 2017 roku dotycząca nowych emisji obligacji podporządkowanych, z której to rekomendacji wynika, iż wartość nominalna jednej obligacji powinna wynosić co najmniej 400 tys. zł. Z uwagi na strukturę popytu na realizowane dotychczas emisje długu podporządkowanego wprowadzenie minimalnej jednostkowej wartości obligacji może przejściowo uniemożliwić realizację nowych emisji obligacji podporządkowanych w 2018 roku,

wpłynęła negatywnie na poziom adekwatności kapitałowej Banku (obecny oraz przewidywany do osiągnięcia w kolejnych okresach objętych Zaktualizowanym PPN).

W związku ze wzrostem od stycznia 2018 roku poziomu wymogów połączonego bufora, które przewyższają poziomy wskaźników kapitałowych osiągniętych przez Bank na początku 2018 roku, GNB, 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, wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zatwierdzenie planu ochrony kapitału (dalej „Plan Ochrony Kapitału”, „POK”).

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

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

W efekcie realizacji planowanych działań Bank spełni minima w zakresie wymogów połączonego bufora kapitałowego na wszystkich poziomach wskaźników kapitałowych nie później niż do końca 2019 roku, czyli wcześniej niż zakłada Zaktualizowany PPN.

Zdaniem Zarządu Banku założenia będące podstawą Zaktualizowanego PPN oraz Planu Ochrony Kapitału są racjonalne oraz możliwe do osiągnięcia i nie istnieją na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego zagrożenia dla jego realizacji. W związku z powyższym, w ocenie Zarządu Banku nie występuje istotna niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank.

## 7. Ład korporacyjny

### 7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

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

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”), wprowadzonych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 roku, za wyjątkiem opisanych niżej rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

Treść dokumentu dostępna jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

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

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

W 2017 roku Bank nie stosował powyższej rekomendacji ze względów technicznych i ekonomicznych (nie jest to uzasadnione strukturą akcjonariatu), uwzględniając w tym brak stosownych rozwiązań teleinformatycznych i związanego z tym ryzyka wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich 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 były niewspółmierne do potencjalnych korzyści.

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

Dodatkowo Bank zdecydował się udostępniać możliwość śledzenia na żywo obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, a także nagrań z ich przebiegu na stronie [www.gnb.pl](http://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 2017 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji.

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

#### **Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego**

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

W grudniu 2015 roku, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4:

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

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

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

#### **Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji**

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

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	356 874 554	356 874 554	39,58%	39,58%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	9,78%	9,78%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	7,41%	7,41%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	43,23%	43,23%
Razem	901 696 125	901 696 125	100,00%	100,00%

W dniu 23 marca 2018 r. LC Corp B.V. zawarło z Bankiem umowę objęcia 69 597 068 akcji serii C, które zostały wyemitowane w drodze uchwały Zarządu Banku z dnia 26 stycznia 2018 r. o podwyższeniu kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania z działalności zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedmiotowe podwyższenie kapitału nie zostało jeszcze zarejestrowane przez sąd rejestrowy.

## 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

W Banku funkcjonuje Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, która opracowana została na podstawie ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., z uwzględnieniem m.in. 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/2012/06).

Celem niniejszej 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; 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.

Arkusze ocen wszystkich osób pełniących znaczącą rolę w bieżącym kierowaniu Bankiem przekazywane są co roku na stosowny komitet. Kadre zarządzającą i nadzorującą tworzą osoby o różnej płci i wieku.

### 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 umarzania akcji Banku, warunków tego umarzania,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warrantów subskrypcyjnych,
- podejmowanie uchwał w sprawach zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych pod obrady Walnego Zgromadzenia przez uprawnione podmioty oraz zastrzeżonych do jego kompetencji przepisami prawa i Statutu.

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

#### Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

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

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

#### Skład i zasady działania Rady Nadzorczej



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

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Bielecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Remigiusz Baliński
	Mariusz Grendowicz
	Jacek Lisik

W dniu 9 maja 2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o ponownym powołaniu do składu Rady Nadzorczej:

1. Pana dr Leszka Czarneckiego jako Członka Rady Nadzorczej,
2. Pana Remigiusza Balińskiego jako Członka Rady Nadzorczej,
3. Pana Krzysztofa Bieleckiego jako Członka Rady Nadzorczej,
4. Pana Mariusza Grendowicza jako Członka Rady Nadzorczej
5. Pana Jacka Lisika jako Członka Rady Nadzorczej.

Wymienione osoby zostały powołane do pełnienia wskazanych funkcji na wspólną kadencję, która rozpoczęła się z dniem podjęcia uchwał przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku tj. od 9 maja 2017 r.

Na posiedzeniu z dnia 12 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza działając na podstawie §13 ust. 1 Statutu Banku oraz §3 ust. 6 Regulaminu Rady Nadzorczej podjęła uchwały o wyborze na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana dr. Leszka Czarneckiego oraz o wyborze na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Bieleckiego.

W dniu 10 października 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pani Barbary Bakalarskiej jako Członka Rady Nadzorczej.

## Komitet Audytu

Do dnia 18 października 2017 r. zadania Komitetu Audytu były wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku. Celem wykonywania przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu było wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany był do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu, do których należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie prac audytu wewnętrznego,



- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w spółce oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

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

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

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.

## Komitet Personalny

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

## Komitet ds. Ryzyka

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

## Skład, zasady działania, powoływania i odwoływania oraz uprawnienia Zarządu

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu, który określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd podejmuje

decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji w trakcie posiedzeń zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się przynajmniej raz w tygodniu i są zwoływane przez Prezesa Zarządu, który również im przewodniczy. W przypadku nieobecności Prezesa zastępuje go Pierwszy Wiceprezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu lub wskazany przez Prezesa Członek Zarządu. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał. Dla ważności uchwał wymagana jest obecność na posiedzeniu większości Członków Zarządu. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Po spełnieniu określonych w Regulaminie Zarządu warunków, uchwały mogą zostać podjęte przez Zarząd także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj. (i) w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poprzez oddanie swoich głosów za pomocą poczty elektronicznej, lub faksu a następnie złożenie podpisu pod treścią uchwały przez Członków Zarządu zgodnie z oddanym głosem, (ii) w trybie głosowania pisemnego przez podpisanie przez każdego członka Zarządu treści proponowanej uchwały (kart z podpisami Członków Zarządu pod treścią danej uchwały) z zaznaczeniem czy głosuje on „za”, „przeciw” czy „wstrzymuje się od głosu” oraz przekazanie tak podpisanej uchwały Prezesowi Zarządu.

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.	
Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Wiceprezes Zarządu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Marcin Kuksinowicz
	Marcin Romanowski
	Maciej Szczechura

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2017 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego raportu miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

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

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

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

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

W dniu 11 kwietnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu na kolejną kadencję Zarządu w składzie:

1. Pana Artura Klimczaka jako Wiceprezesa Zarządu pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu,
2. Pana Jerzego Pruskiego jako Wiceprezesa Zarządu,
3. Pana Karola Karolkiewicza jako Członka Zarządu,
4. Pana Krzysztofa Basiągę jako Członka Zarządu,

5. Pana Macieja Szczechurę jako Członka Zarządu,
6. Pana Radosława Stefuraka jako Członka Zarządu

Zgodnie z powyższym wymienione osoby zostały powołane do pełnienia wskazanych funkcji na wspólną trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2016 r. tj. od dnia 9 maja 2017 r.

Pan Marcin Dec, który nie został ponownie powołany w skład Zarządu Banku pełnił funkcję Członka Zarządu do dnia podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2016, tj. do dnia 9 maja 2017 roku.

W dniu 30 maja 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Artura Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 19 czerwca 2017 roku Pan Krzysztof Basiaga złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2017 roku.

W dniu 27 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 października 2017 roku Pana Marcina Romanowskiego na stanowisko Członka Zarządu. W tym samym dniu Pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta ze skutkiem na dzień 30 września 2017 roku.

W dniu 7 września 2017 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały o powołaniu, ze skutkiem na dzień 11 września 2017 roku, do składu Zarządu następujących osób:

1. Pana Marcina Kuksinowicza jako Członka Zarządu,
2. Pana Macieja Kleczkiewicza jako Członka Zarządu,

## Komitety

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

### Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

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

### Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji

Komitet Ryzyka Kredytowego i Ryzyka Koncentracji pełni rolę organu opiniodawczym w zakresie ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji. Celem jego działania jest rekomendowanie określonego postępowania w zakresie rozpatrywanych spraw związanych z ryzykiem kredytowym Banku oraz inicjowanie działań w zakresie bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem kredytowym, a także analizowanie okresowych raportów związanych z ryzykiem kredytowym

### Komitet Kredytowy Banku

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i/lub decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. W ramach oceny ryzyka kredytowego Komitet Kredytowy rozpatruje sprawy związane z bieżącą działalnością kredytową Banku, tj.: wnioski o udzielenie kredytu lub innego rodzaju zaangażowania przekraczające kompetencje danych

jednostek oraz wnioski zawierające odstępstwa od obowiązujących procedur i regulacji wewnętrznych; wnioski o ustalenie limitów zaangażowania wobec klientów Banku oraz limitów zaangażowania wobec kredytobiorców, emitentów papierów wartościowych i Banków. Komitet Kredytowy Banku składa się z czterech członków oraz ich zastępców, w tym przewodniczącego i wiceprzewodniczącego(ych), których powołuje Prezes Zarządu Banku spośród członków Zarządu lub pracowników Banku z zachowaniem zasady, iż osoby powołane są z racji pełnionego stanowiska realizują/ odpowiadają za przegląd należności i zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

Zgodnie z trybem podejmowania decyzji kredytowych w zakresie podejmowania decyzji kredytowych w Banku przy Komitecie Kredytowym Banku działają poniższe komitety dla poszczególnych :

- Komitet Kredytowy Departamentu Akceptacji Kredytów Detalicznych DAKD
- Komitet Kredytowy Biura Decyzji Portfelowych i Wycen Zabezpieczeń BDPW
- Komitet Kredytowy Departamentu Akceptacji Kredytów Samochodowych i Firmowych DAK
- Komitet Kredytowy Departamentu Akceptacji Leasingu DAL

#### Komitet Konsultacyjny Banku

Przy Komitecie Kredytowym Banku działa Komitet Konsultacyjny składający się z 2 do 4 osób wskazanych przez Członka Zarządu odpowiadającego za Obszar Ryzyka Kredytowego i Obszar Windykacji. Przedmiotem działania tego podmiotu jest analiza wniosków kredytowych (m.in. kredytów hipotecznych) obejmująca sprawdzenie klienta, inwestycji, zabezpieczenia prawnego oraz sporządzenie opinii o wniosku dla decydenta. Rekomendacje przygotowane przez Komitet Konsultacyjny nie mają charakteru wiążącego. Obrady Komitetu odbywają się doraźnie, poprzez telekonferencję lub wyjątkowo z wykorzystaniem poczty elektronicznej.

#### Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów

Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów spełnia rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym – poprzez wykonywanie funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym; zarządzania ryzykiem braku zgodności – ze względu na jego bliski związek z ryzykiem prawnym stanowiącym kategorię ryzyka operacyjnego – poprzez wykonywanie funkcji forum doradczego, rekomendującego określone postępowanie w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności; jakości obsługi Klienta - poprzez ustalanie kierunków działania w zakresie monitorowania oraz podnoszenia jakości usług świadczonych przez Bank oraz zarządzania procesami - poprzez ustalanie kierunków działań mających na celu wzrost efektywności i skuteczności procesów realizowanych w Banku.

#### Komitet ds. Produktów Inwestycyjnych

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

#### Komitet – Commercial Committee

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

#### Komitet – Commercial Committee Non Retail

Komitet – Commercial Committee Non Retail jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji w zakresie tworzenia i zmian Produktu Bankowego. Komitet w ramach swoich działań spełnia również rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie monitoringu kluczowych wskaźników w zakresie bazy Klientów Korporacyjnych Banku, wyników sprzedażowych i finansowych – w zakresie kluczowych Produktów Bankowych oraz Klientów Korporacyjnych, w odniesieniu do założeń budżetu Banku oraz otoczenia konkurencyjnego Banku. Komitet akceptuje inicjatywy istotne z perspektywy rozwoju biznesu, mając na celu zapewnienie realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku. Komitet podlega Zarządowi Banku a nadzór nad nim pełnią Członkowie Zarządu odpowiedzialni obszar bankowości przedsiębiorstw.

#### Komitet ds. Jakości Danych

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

#### Komitet ds. Przejęć Nieruchomości

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

#### Komitet ds. Kosztów

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

#### Komitet ds. Personalnych

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

#### Komitet Zarządzania Projektami i Inicjatywami

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

## Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Getin Noble Banku S.A. w 2017 roku prezentuje poniższa tabela:

01.01.2017 – 31.12.2017	Wynagrodzenie stałe tys. zł	Pozostałe świadczenia* tys. zł
Artur Klimczak	3 375	1 721
Karol Karolkiewicz	675	49
Maciej Szczechura	750	-
Jerzy Pruski (od 01.02.2017)	860	-
Maciej Kleczkiewicz (od 11.09.2017)	241	-
Marcin Kuksinowicz (od 11.09.2017)	223	-
Marcin. Romanowski (od 01.10.2017)	360	-
Krzysztof Rosiński (do 06.02.2017)	127	162
Marcin Dec (do 09.05.2017)	275	247
Krzysztof Basiaga (do 30.09.2017)	585	67
Radosław Stefurak (do 30.09.2017)	660	293
<b>Razem wynagrodzenie Zarządu Banku</b>	<b>8 132</b>	<b>2 540</b>

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

01.01.2017 – 31.12.2017	Wynagrodzenie tys. zł
dr Leszek Czarnecki	351
Remigiusz Baliński	190
Krzysztof Bielecki	72
Mariusz Grendowicz	161
Jacek Lisik	150
Barbara Bakalarska (od 10.10.2017)	30
<b>Razem wynagrodzenie Rady Nadzorczej Banku</b>	<b>954</b>

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

	01.01.2017– 31.12.2017 tys. zł
Krzysztof Rosiński do 6.02.2017	125
Krzysztof Basiaga do 30.09.2017	186
Karol Karolkiewicz	240
Radosław Stefurak do 30.09.2017	153
Leszek Czarnecki	27
Jacek Lisik	52
Razem świadczenia dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych, wspólnych przedsięwzięć i jednostek stowarzyszonych	783

01.01.2017– 31.12.2017 tys. zł
--------------------------------------

Świadczenia dla Członków Zarządów spółek zależnych	7 335
Świadczenia dla Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych	32

## Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Umowy Członków Zarządu Banku przewidują wypłatę dodatkowego wynagrodzenia w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy przez Bank lub odwołania menedżera ze stanowiska w Zarządzie Banku przed upływem okresu na jaki została zawarta, z wyjątkiem rozwiązania umowy bez wypowiedzenia z przyczyn innych niż wskazane w art. 52 oraz art. 53 Kodeksu pracy.

## Akcje Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Zestawienie stanu posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku po scaleniu akcji Banku w stosunku 3:1 na dzień zatwierdzenia niniejszego raportu przedstawia się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki <sup>1)</sup>	Przewodniczący Rady Nadzorczej	88 208 870
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	173 844
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	25 579
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	7 646

<sup>1)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 356 874 554 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. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.

Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy:

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



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

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

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

Mechanizmy kontroli obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Getin Noble Bank S.A. oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku. Ponadto Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

## Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 31 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. W zakresie przeglądu i badania sprawozdań finansowych za lata 2012-2016 Bank korzystał z usług spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Informacje na temat wynagrodzenia z tytułu umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych przedstawiono w nocie II.46 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. oraz w nocie II.48 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. sporządzonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 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 2017”

## 9. Informacje dodatkowe

Zawarcie znaczących umów



W dniu 14 lipca 2017 r. Bank zawarł znaczące umowy dotyczące transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności z kredytów samochodowych.

Główną umową jest Umowa sekurytyzacji dotycząca sprzedaży przez Bank wierzytelności z kredytów samochodowych o wartości 700 000 122,88 złotych do spółki GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie („SPV”) za cenę pozostającego do spłaty salda kapitałowego.

Transakcja ma na celu pozyskanie przez Emitenta średnioterminowego finansowania poprzez niepubliczną emisję przez spółkę SPV obligacji o wartości 500 000 000,00 złotych zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV, w szczególności na wierzytelnościach wynikających z kredytów samochodowych.

Zawarta umowa reguluje dodatkowo: szereg przypadków, w których pogorszenie sytuacji Emitenta lub sprzedanego portfela zakończy wcześniej okres rewolwingowy, warunki jakie muszą spełniać umowy, aby znalazły się w sekurytyzowanym portfelu, obowiązki stron w czasie trwania umowy, sytuacje w których Emitent jest uprawniony do odkupu zwrotnego części wierzytelności lub wcześniejszego wygaszenia struktury

## Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2017 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

## Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował współpracę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w ramach wcześniej podpisanych umów.

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

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. nie zawarł żadnych istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru. Bank współpracuje na bieżąco z Narodowym Bankiem Polskim na podstawie wcześniej podpisanych umów.

## Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2017 rok.

## Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z emisji papierów wartościowych

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził kolejne emisje obligacji własnych w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą w dniu 9 sierpnia 2016 roku pozyskując łącznie 334 mln zł.

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

## Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2017 roku wystawiono 22 784 tytuły egzekucyjne o łącznej wartości 1,2 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 2017 roku 0,9 mld zł.

## Zaciągnięte umowy kredytów i pożyczek

W 2017 roku Getin Noble Bank S.A. ani jego spółki zależne nie zawierały ani nie wypowiadały umów dotyczących kredytów i pożyczek.

### Znaczące postępowania sądowe

W 2017 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 pracowników

W Banku nie funkcjonują programy akcji pracowników.

### Pozostałe informacje

Według stanu na 31.12.2017 roku Bank nie posiadał umów, o których mowa w art.141t ust. 1 Prawo bankowe.

W 2017 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 2017 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 2017 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. 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 2017 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanych rocznych sprawozdaniach finansowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



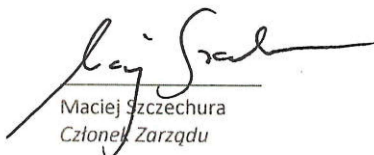
Artur Klimczak  
Prezes Zarządu



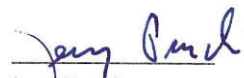
Karol Karolkiewicz  
Członek Zarządu



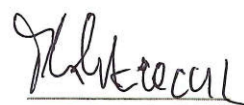
Marcin Kuksinowicz  
Członek Zarządu



Maciej Szczechura  
Członek Zarządu



Jerzy Pruski  
Wiceprezes Zarządu



Maciej Kleczkiewicz  
Członek Zarządu



Marcin Romanowski  
Członek Zarządu