



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GETIN NOBLE BANKU S.A.
W OKRESIE 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYM
DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU**

Warszawa, 24 lutego 2011 rok

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Getin Noble Banku w 2010 roku.....	3
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Banku.....	3
1.2.	Istotne zdarzenia	4
2.	Organizacja i powiązania kapitałowe Getin Noble Banku S.A.	6
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku.....	6
2.2.	Akcje Getin Noble Banku na giełdzie	7
2.3.	Jednostki zależne Banku	7
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku	8
3.1.	Bankowość detaliczna	8
3.2.	Private Banking	10
3.3.	Bankowość korporacyjna	10
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Banku	11
4.1.	Rachunek zysków i strat.....	11
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	14
4.3.	Pozycje pozabilansowe.....	16
5.	Zarządzanie ryzykiem.....	17
5.1.	Ryzyko kredytowe	17
5.2.	Ryzyko rynkowe	19
5.3.	Ryzyko płynności	20
5.4.	Ryzyko operacyjne	21
5.5.	Zarządzanie kapitałem własnym	22
6.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku.....	22
7.	Ład korporacyjny.....	24
7.1.	Przestrzeganie dobrych praktyk	24
7.2.	Organy nadzorujące i zarządzające w Banku	26
7.3.	Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych	30
8.	Informacje dodatkowe.....	31
9.	Oświadczenia Zarządu	32
9.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	32
9.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	32

1. Działalność Getin Noble Banku w 2010 roku

1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku

Rok 2010 był pierwszym rokiem działania Getin Noble Banku S.A., powstałego z połączenia Noble Banku S.A. z Getin Bankiem S.A. W wyniku zakończonej sukcesem fuzji powstał jeden z największych polskich banków komercyjnych z przewagą polskiego kapitału, który w przeciągu kilku lat z lokalnego banku stał się jednym z najistotniejszych graczy w bankowości detalicznej i najbardziej rozpoznawalnym bankiem obsługującym najzamożniejszych klientów.

Getin Noble Bank S.A. oferuje produkty finansowe w zakresie kredytowania, oszczędzania i inwestowania, a także szeroki wachlarz dodatkowych usług finansowych dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw. Oddziały Banku funkcjonują w ramach wyodrębnionych placówek Noble Banku specjalizujących się w bankowości prywatnej oraz placówek Getin Banku specjalizujących się w bankowości detalicznej.

W 2010 roku Getin Noble Bank osiągnął wzrost sumy bilansowej o 29% do poziomu 42,6 mld zł oraz wypracował zysk netto w wysokości 437 mln zł (o 37% wyższy niż w roku 2009).

Uwarunkowania wewnętrzne

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na osiągnięte przez Bank wyniki w 2010 roku były przede wszystkim:

- rozwój aktywów kredytowych – wartość sprzedanych w 2010 roku kredytów osiągnęła poziom 11 mld zł, co oznacza wzrost o 19% w stosunku sprzedaży 2009 roku; wynik odsetkowy wzrósł w 2010 roku o 31% do poziomu 1 mld zł, głównie w wyniku wzrostu przychodów odsetkowych;
- obniżenia kosztu pozyskania depozytów klientów przy wzroście wolumenu depozytów klientów o 32% – koszty odsetkowe poniesione przez Bank w 2010 roku w kwocie 1,8 mld zł były zbliżone do kosztów poniesionych w poprzednim roku (spadek o 0,7%),
- aktywna sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych głównie we współpracy z podmiotami z Grupy Getin Holding S.A. – Getin Noble Bank w 2010 roku osiągnął dochód prowizyjny z tytułu pośrednictwa w kwocie 584 mln zł,
- efektywne zarządzanie kosztami w Banku – uzyskany wskaźnik C/I na poziomie 27,7% plasuje Getin Noble Bank wśród banków o najniższym poziomie tego wskaźnika efektywności działania (wg danych KNF na dzień 30 czerwca 2010 roku średni wskaźnik dla sektora bankowego wynosił ok. 47%),
- uzyskania dochodu ze sprzedaży posiadanego pakietu 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. za pośrednictwem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Wynik finansowy netto Banku z tego tytułu uległ zwiększeniu o 79,6 mln zł,
- przychód z dywidend otrzymanych od spółek zależnych: Open Finance S.A., Noble Funds TFI S.A. oraz Getin Finance Plc w łącznej kwocie 68,5 mln zł,
- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczony w kwocie 88,6 mln zł - w związku z przejściem na metodę rachunkową rozliczania różnic kursowych dla celów podatkowych,
- przyrost odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności w wysokości 1 mld zł. Wzrost odpisów jest głównie efektem materializacji ryzyka kredytowego podjętego przez banki w poprzednich latach oraz wzrostu poziomu aktywów kredytowych w 2011 roku.

Na koniec 2010 roku Getin Noble Bank posiadał wskaźnik adekwatności kapitałowej na poziomie 9,5%. Czynnikiem rynkowym wpływającym na poziom adekwatności kapitałowej Banku był poziom kursu CHF/PLN. Bank nie posiada obecnie w ofercie kredytowej produktów udzielanych w CHF, jednak istotną część portfela kredytowego stanowią kredyty indeksowane do waluty CHF, udzielone w latach poprzednich (przed 2009 rokiem). Na dzień 31 grudnia 2010 roku udział kredytów CHF w saldzie kredytowym brutto wynosił 42% (spadek z 52% na koniec 2009 roku). Deprecjacja złotego w stosunku do waluty CHF, która miała miejsce pod koniec 2010 roku, wpłynęła na wzrost wartości bilansowej należności kredytowych oraz wymogu kapitałowego z tego tytułu.

Uwarunkowania zewnętrzne

Sytuacja makroekonomiczna

Według dostępnych danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny w 2010 roku nastąpiło ożywienie polskiej gospodarki przejawiające się m.in.:

- wzrostem Produktu Krajowego Brutto o 3,8%,
- wzrostem sprzedaży detalicznej o 12% oraz produkcji przemysłowej o 11,5% w porównaniu z rokiem 2009,
- stabilną sytuacją na rynku pracy - przeciętny poziom zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw był nieznacznie wyższy niż w roku 2009, a stopa bezrobocia w grudniu 2010 roku wynosiła 12,3% wobec 12,1% w grudniu 2009,
- wzrostem przeciętnego wynagrodzenia brutto o 9%.

Należy jednak zaznaczyć, że pomimo ożywienia gospodarki, nadal znajduje się ona pod presją otoczenia zewnętrznego, a w szczególności niepewności co do rozwoju sytuacji u głównych partnerów handlowych Polski oraz znacznej zmienności nastrojów na rynkach finansowych. Dużym wyzwaniem może być też narastanie zadłużenia finansów publicznych i ewentualne przekroczenie tzw. progów ostrożnościowych.

Rynek finansowy

Sytuacja na rynku finansowym charakteryzowała się podwyższoną zmiennością wynikającą ze zmian nastrojów inwestorów, kształtowanych przez napływające informacje dotyczące perspektyw rozwoju globalnej gospodarki oraz poszczególnych regionów i krajów. I kwartał 2010 roku cechował się optymizmem inwestorów powodującym m.in. kontynuowanie wzrostów na rynkach akcji rozpoczętych wiosną 2009 roku oraz napływ kapitałów na rynki wschodzące, prowadzący m.in. do umocnienia lokalnych walut. Od maja 2010 roku na skutek narastania problemów finansowych Grecji i obaw co do sytuacji innych krajów południowej Europy będących członkami strefy euro, doszło do gwałtownego pogorszenia nastrojów i ponownego wzrostu awersji do ryzyka. Doprowadziło to do wyprzedaży przez inwestorów części ryzykownych aktywów, w tym do przeceny na rynkach akcji i surowców oraz wyprzedaży lokalnych walut. Działania podjęte po tym okresie przez kraje UE oraz ECB (w tym utworzeniu Europejskiego Mechanizmu Stabilizacyjnego) wpłynęły na stabilizację sytuacji na rynku finansowym w II półroczu 2010 roku.

Na rynku krajowym należy zwrócić uwagę na:

- pozostawienie przez RPP stóp banku centralnego na niezmiennym poziomie,
- obniżenie stóp procentowych na rynku międzybankowym (średnia stawka WIBOR 3M spadła z 4,1% w grudniu 2009 roku do 3,9% w grudniu 2010 roku) oraz rentowności papierów skarbowych (średnia rentowność 52-tygodniowych bonów skarbowych na rynku wtórnym spadła z 4,2% do 4,1%, a 10-letnich obligacji z 6,2% do 5,8%),
- osłabienie złotego będące pochodną niepokojów inwestorów związanych z sytuacją fiskalną części członków strefy euro. W konsekwencji o ile na początku 2010 roku następowało umocnienie złotego, to w IV kwartale 2010 roku doszło do jego osłabienia. Dotyczyło to głównie CHF oraz USD, podczas gdy wartość EUR ulegała mniejszym zmianom (na koniec 2009 roku 1 EUR kosztował 4,1018, a na koniec grudnia 2010 roku 3,9603; CHF odpowiednio: 2,7661; 3,1639, USD odpowiednio 2,8503; 2,9641).
- kontynuację na rynku akcji wzrostów rozpoczętych wiosną 2009 roku.

Należy też zauważyć, że pomimo narastania zadłużenia sektora finansów publicznych, zarówno sytuacja na rynku papierów skarbowych, jak i stawki CDS na polskie obligacje wskazują na utrzymanie zaufania inwestorów do Polski.

1.2. Istotne zdarzenia

Najważniejsze wydarzenia i osiągnięcia 2010 roku, mające wpływ na działalność Banku:

- W dniu 4 stycznia 2010 roku w wyniku połączenia Getin Banku S.A. z Noble Bankiem S.A. powstał Getin Noble Bank S.A. W wyniku zakończonej sukcesem fuzji Bank znalazł się w gronie dziesięciu największych banków w Polsce. Celem strategicznym Getin Noble Banku jest dalszy dynamiczny rozwój i wejście do pierwszej piątki banków działających w Polsce – jako bank w pełni uniwersalny.

- Spłata w I kwartale 2010 roku pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie 447 mln zł, udzielonej Getin Bankowi S.A. w 2005 roku jako element transakcji przejęcia i restrukturyzacji Banku Przemysłowego w Łodzi.
- Nabycie w czerwcu 2010 roku 100% akcji GMAC Bank Polska S.A (przekształcony w Idea Bank S.A.).
- Sprzedaż we wrześniu 2010 roku 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. za pośrednictwem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 79,6 mln zł,
- Wzrost udziału Getin Noble Banku w rynku usług depozytowo-kredytowych – Bank zwiększył udział w rynku depozytów osób fizycznych do poziomu 7% oraz w rynku kredytów dla osób fizycznych do poziomu 7,4%,
- Utrzymanie pozycji lidera na rynku finansowania kredytów samochodowych oraz pozycja nr 2 na rynku kredytów hipotecznych,
- Zbudowanie obszaru windykacyjnego wewnątrz Banku,
- Getin Noble Bank wypracował w 2010 roku wynik netto wyższy od uzyskanego w 2009 roku o blisko 120 mln zł (wzrost o 37%),
- Uruchomienie oddziału internetowego do obsługi klientów korzystających z bankowości internetowej GetinOnline.pl.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia:

- W zorganizowanym przez redakcję „Pulsu Biznesu” i Instytut Badawczy Pentor rankingu „Giełdowa Spółka Roku 2010” Getin Noble Bank S.A. awansował o 5 pozycji, zajmując wysokie 7 miejsce. Eksperti docenili bardzo dobre perspektywy rozwoju spółki oraz jej dynamiczny rozwój. W tym samym badaniu według maklerów giełdowych, Getin Noble Bank S.A jest czwartą, najlepszą spółką notowaną na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.
- W ubiegłym roku, w tym samym konkursie, Getin Noble Bank S.A. został uznany „Sukcesem w 2009 Roku”. Eksperti docenili działania zmierzające do powstania Banku w wyniku połączenia Getin Banku i Noble Banku.
- Getin Noble Bank S.A. zajął 6 miejsce w rankingu „instytucji bankowych według wyniku finansowego netto” opracowanego przez redakcję „Gazety Bankowej” oraz portal doradztwa biznesowego Verdict. Redakcja „Gazety Bankowej” wyróżniła również Bank za największą dynamikę działania w kategorii „Duże banki”.
- Marka Noble Bank została uhonorowana prestiżowym tytułem Superbrand 2010. Jest on przyznawany najsilniejszym markom na rynku, które dzięki swojej reputacji zyskały znaczącą przewagę konkurencyjną.

Ocena wiarygodności finansowej - ratingi

W dniu 27 kwietnia 2010 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service przyznała Getin Noble Bankowi S.A. następujące ratingi:

Moody's Investor Service Ltd	28.04.2010	perspektywa
Rating Siły Finansowej	D-	stabilna
Długoterminowy Rating Depozytowy	Ba2	stabilna
Krótkoterminowy Rating Depozytowy	not prime	stabilna

Agencja przyznała rating dla Getin Noble Banku po raz pierwszy. W latach ubiegłych Moody's sporządzał rating dla Getin Banku S.A., a przyznane ratingi są na wyższym poziomie niż posiadane przez Getin Bank S.A przed przejęciem przez Noble Bank S.A. w styczniu 2010 roku.

Zgodnie z komentarzem przekazany przez Moody's ratingi nadane Getin Noble Bankowi odzwierciedlają ogólną poprawę jakości Banku i różnicowania w dochodach oraz wydajność i zdolność tworzenia dodatkowego kapitału przez Bank.

W dniu 9 czerwca 2010 roku Fitch Ratings-Londyn/Warszawa opublikował rating o Getin Noble Banku, w którym potwierdził ratingi nadane w dniu 7 stycznia 2010 roku.

Fitch	10.06.2010	perspektywa
Podmiotu (IDR)	BB	stabilna
Krótkoterminowy	B	
Indywidualny	D	
Rating wsparcia	5	
Długoterminowy rating w skali krajowej	BBB (pol)	stabilna

Według Fitch Ratings potwierdzenie ratingów Emitenta odzwierciedla wyższe odpisy z tytułu utraty wartości kredytów, dużą, ale malejącą ekspozycję na kredyty hipoteczne denominowane w obcej walucie, zależność od rynku międzybankowego w celu zabezpieczenia strukturalnego niedopasowania walutowego oraz relatywnie umiarkowany poziom płynności.

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

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2010 roku kapitał podstawowy Banku wynosił 953 763 097 zł i dzielił się na 953 763 097 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Wszystkie akcje Banku dopuszczone są do obrotu na rynku regulowanym. W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2009 roku kapitał podstawowy nie uległ zmianie.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. była następująca:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,55%	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5 150 000	0,54%	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 070 000	5 070 000	0,53%	0,53%
Leszek Czarnecki	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	32 301 490	32 301 490	3,39%	3,39%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

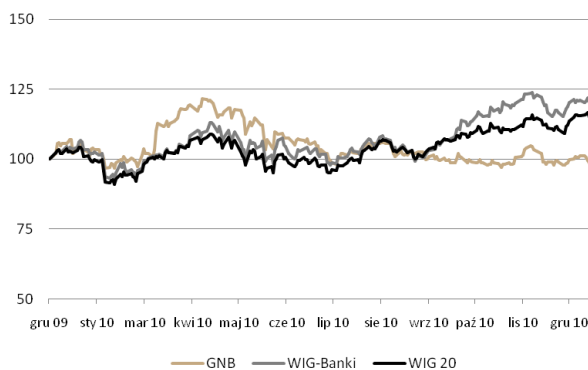
W dniu 9 września 2010 roku Bank zawarł z panem Leszkiem Czarneckim umowę zbycia 1 939 420 akcji własnych zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących na dzień 9 września 2010 roku 0,2033 % kapitału zakładowego Emitenta, co daje prawo do 0,2033 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta. Pakiet akcji Emitenta został nabyty w dniu 10 września 2010 roku za łączną cenę 9 999 999 zł, co stanowi kwotę 5,15 zł za 1 akcję. Transakcja miała miejsce w dniu 10 września 2010 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie (transakcja sesyjna pakietowa).

Na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2010 rok, Zarząd Getin Noble Banku S.A. nie posiadał informacji na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy.

2.2. Akcje Getin Noble Banku na giełdzie

Akcje Getin Noble Banku S.A. SA są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od maja 2007 roku. Rok 2010 na warszawskiej GPW przyniósł kontynuację hossy rozpoczętej jeszcze w lutym 2009 roku, jednakże przerywana była ona głębokimi korektami. W skali całego roku indeks WIG20 wzrósł o 14,88%, a WIG-Banki o 17,93%. Kurs akcji Getin Noble Banku w 2010 roku w momencie zamknięcia sesji wahał się w przedziale od 4,93 zł (notowanie z dnia 11 lutego) do 6,20 zł (notowanie z dnia 9 kwietnia). Na dzień 31 grudnia 2010 roku kapitalizacja Banku wyniosła 4 988 mln zł, podczas gdy jego wartość księgowa była równa 3 294 mln zł.

Notowania akcji Getin Noble Banku S.A. i indeksów GPW (z dn. 31.12.2009 = 100)



2.3. Jednostki zależne Banku

Getin Noble Bank S.A. jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej, w skład której na dzień 31 grudnia 2010 roku wchodziły następujące jednostki zależne:

Jednostka	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
		31.12.2010	31.12.2009
Open Finance S.A.	pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%
Panorama Finansów S.A.	pośrednictwo finansowe	-	100,00%*
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%	70,00%
Noble Securities S.A.	usługi maklerskie	79,76%	79,76%
Getin Leasing S.A.	leasing	93,18%	93,18%
Noble Concierge Sp. z o.o.	działalność wspomagająca usługi finansowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A.	usługi bankowe	100,00%	-
Getin Services S.A.	pośrednictwo finansowe	93,18%**	93,18%
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	leasing	93,18%**	93,18%
Introfactor S.A.	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%
Getin Finance Plc	usługi finansowe	99,99%	99,99%
Provista S.A.	pozostała działalność finansowa	100,00%***	-

* - poprzez jednostkę podporządkowaną – Open Finance S.A.

** - poprzez jednostkę podporządkowaną – Getin Leasing S.A.

*** - poprzez jednostkę podporządkowaną – Idea Bank S.A.

W 2010 roku skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku zwiększył się o Idea Bank S.A. oraz jej spółkę zależną - Provista S.A. oraz miała miejsce sprzedaż 100% udziałów w Panoraminie Finansów S.A.

Wszystkie ww. jednostki zależne Banku podlegają konsolidacji metodą pełną.

Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank rozumie bezpośrednią jednostkę dominującą - Getin Holding S.A., jednostki zależne od Banku, jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla - Pana Leszka Czarneckiego.

Transakcje Getin Noble Banku S.A. z podmiotami powiązаныmi odbywają się na zasadach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji Banku z podmiotami powiązаныmi przedstawiono w nocie IV.39 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku łączna wartość zaangażowania Getin Noble Banku z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych podmiotom powiązаныm wynosiła 189 mln zł (269 mln zł na koniec 2009 roku).

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku

Getin Noble Bank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. przy użyciu tradycyjnych placówek bankowych oraz platformy internetowej. Oferta skierowana jest do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych korporacji.

Bankowość detaliczną Getin Noble 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 gotówkowych i hipotecznych na konkurencyjnych warunkach, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje szereg produktów inwestycyjnych oraz depozytów. Dużą popularnością wśród klientów cieszą się produkty strukturyzowane ze 100% ochroną kapitału. Getin Bank jest także aktywnym graczem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich firm. Jego ofertę cechują uproszczone procedury oraz przejrzystość zasad. Coraz większe zaufanie Klientów zyskuje m.in. rachunek dla firm oraz atrakcyjna oferta kredytowania działalności gospodarczej.

Noble Bank reprezentuje pion bankowości prywatnej (private banking) Getin Noble Banku, dedykowanej zamożniejszym klientom. Oprócz standardowych produktów finansowych, Bank oferuje doradztwo i pośrednictwo ds. nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

Ofertę własną Getin Noble Banku uzupełniają produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak Noble Funds TFI S.A., Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. czy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi spółkami Getin Noble Bank umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa, certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i factoringowych.

3.1. Bankowość detaliczna

Kredyty hipoteczne

Oferowane są pod własną marką Getin Noble Bank S.A. - Oddział Hipoteczny. Jest to wyspecjalizowana w udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipoteką część Getin Noble Banku S.A. powstała z połączenia Oddziału specjalistycznego METROBANK oraz DOM Oddział w Łodzi. Dystrybucja kredytów opiera się na własnych placówkach (Centrach Kredytów Hipotecznych), Open Finance oraz w sieciach specjalistycznych firm pośredników finansowych wynagradzanych w systemie prowizyjnym.

Kredyty hipoteczne oferowane są na zakup mieszkania lub domu na rynku wtórnym i pierwotnym, budowę domu, remont, modernizację lub wykończenie lokalu mieszkalnego, zakup lub budowę lokalu użytkowego, spłatę pożyczek i kredytów (konsolidacja) oraz inne dowolne cele (pożyczka). W 2010 roku udzielono 30 tysięcy kredytów hipotecznych.

W 2010 roku zmodyfikowano ofertę produktową, co pozwoliło postrzegać Getin Noble Bank, jako podmiot, który stawia na innowację w zakresie usług finansowych. Konsekwencją takiego właśnie działania było stworzenie wielu nowości produktowych. Celem ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego dokonano również zmian w zasadach wyliczania zdolności kredytowej klientów ubiegających się o kredyt hipoteczny.

Znaczący wpływ na istniejący obecnie kształt oferty produktowej miała Rekomendacja T.

Mając na uwadze portfel klientów, którym kredyt został udzielony przed fuzją Getin Banku i Noble Banku, Bank rozpoczął kampanię umożliwiającą skorzystanie z nowości produktowych. To działanie Banku miało uświadomić klientom, iż w każdym czasie obowiązywania umowy kredytowej mogą liczyć na elastyczne podejście Banku do ich potrzeb kredytowych.

Kredyty samochodowe

Stanowiły jeden z podstawowych produktów oferty byłego Getin Banku. Getin Noble Bank jest zdecydowanym liderem na rynku kredytów samochodowych w Polsce, z udziałem w rynku znacząco przekraczającym 30%. Sprzedaż kredytów realizowana jest w głównej mierze poprzez sieć ponad 800 współpracujących z Bankiem aktywnych pośredników, aczkolwiek sukcesywnie rośnie udział sprzedaży realizowanej przez pracowników Banku. W ramach prowadzonej akcji kredytowej Bank finansuje zakup wszelkiego typu pojazdów. Możliwość kredytowania obejmuje również finansowanie szerokiego zakresu kosztów „okołozakupowych”, takich jak koszty dodatkowego wyposażenia samochodu, ubezpieczenia komunikacyjnego, ubezpieczenia kredytobiorcy oraz koszty związane z eksploatacją i utrzymaniem kredytowanego samochodu. Finansowaniu podlegają nie tylko bieżące transakcje zakupu, ale również transakcje wcześniejsze, w ramach refinansowania kosztów zakupu samochodów posiadanych już przez kredytobiorcę. Decyzje kredytowe scentralizowane są w Centrum Akceptacji i Administracji Kredytów Samochodowych.

W roku 2010 prowadzona już wcześniej kompleksowa obsługa sprzedawców nowych samochodów marki Hyundai (oprócz udzielania kredytów ich klientom obejmująca również finansowanie zakupu przez dealerów samochodów do dalszej odsprzedaży) rozszerzona została na sieć dealerską samochodów marki Opel oraz Chevrolet. Coraz bardziej znaczącym uzupełnieniem oferty Banku w zakresie finansowania zakupu środków transportu staje się ponadto leasing samochodów, realizowany we współpracy z Getin Leasing S.A.

Kredyty konsumpcyjne

Kredyty gotówkowe, ratalne i w kartach oferowane są przede wszystkim przez sieć własnych placówek bankowych i franczyzowych oraz zewnętrzną sieć sprzedaży z Grupy Getin Holding. Proces decyzyjny jest scentralizowany. Bank w 2010 roku przeprowadził modyfikacje w zakresie procesu kredytowego w związku z wejściem w życie Rekomendacji T, w tym dotyczące wyznaczania zdolności kredytowej kredytobiorców.

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- kredyt gotówkowy – kwota kredytu do 50 tys. zł,
- prosta pożyczka gotówkowa – kwota kredytu do 20 tys. zł,
- kredyt konsolidacyjny - kwota kredytu do 100 tys. zł,
- oferty promocyjne w ramach produktów gotówkowych oraz konsolidacyjnych,
- kredyty w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym ROR.

Oferta depozytowa

Produkty terminowe i bieżące

Ze względu na konieczność zachowania prawidłowej, wysokiej płynności i pozyskania odpowiedniego poziomu środków na rozwój akcji kredytowej, depozyty detaliczne w 2010 roku stanowiły ważny element polityki Getin Noble Banku. Dla uzyskania wymaganych celów w tym zakresie ważnym czynnikiem było zastosowanie najbardziej adekwatnej do sytuacji palety produktów. Bank zaproponował klientom kilka produktów lokacyjnych o charakterze promocyjnym, zarówno w zakresie stawki, jak i typu produktu. W I półroczu 2010 roku zaoferowano klientom jedne z najlepiej oprocentowanych lokat standardowych (Lokata Bezkonkurencyjna, Lokata na Plus). W II półroczu 2010 roku, uwzględniając zmiany rynkowe i ofertę banków konkurencyjnych, Bank promował głównie lokaty z dziennym naliczaniem odsetek. Tego typu produkt pozwolił również na obniżenie całkowitego kosztu pozyskania depozytów Banku. W tym okresie oferowano przede wszystkim lokaty na okres 3 miesięcy (Lokata Codzienna).

Bank oferuje również klientom rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, takie jak Konto Skarbonkowe w nowo otwartym internetowym kanale sprzedażowym getinonline.pl, a także sprzedawane w placówkach Banku Konto Uniwersalne Plus charakteryzujące się szeregiem dodatkowych korzyści dla klienta (np. wyższe oprocentowanie lokat, niższe oprocentowanie produktów kredytowych).

Produkty strukturyzowane

W minionym roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Banku zaoferowała klientom produkty strukturyzowane na kwotę ponad 2,7 mld zł, utrzymując w ten sposób dominującą pozycję na rynku produktów strukturyzowanych w Polsce. Zdecydowana większość tej sprzedaży została osiągnięta przy udziale Pionu bankowości detalicznej Getin Banku. Swoje poziomy sprzedaży zwiększyły także Open Finance i Noble Bank (pion bankowości prywatnej). Dodatkowo w ofercie Banku znajdował się produkt regularnego inwestowania z ochroną kapitału. Unikatowość tego programu spowodowała, że cieszył się on bardzo dużym zainteresowaniem klientów wszystkich kanałów sprzedaży.

Karty płatnicze

Getin Bank posiada w swojej ofercie bogaty zestaw kart kredytowych i debetowych dostosowanych do różnorodnych potrzeb klientów. Wydawane przez Bank karty reprezentują dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i MasterCard.

Karta Kredytowa VISA Gold wyposażona jest w bezpłatne ubezpieczenie „Bezpieczny Dom” oraz ubezpieczenie „Bezpieczna Karta. Karta MasterCard Debit PayPass to karta debetowa, która może być używana we wszystkich punktach handlowo-usługowych akceptujących karty MasterCard, wyposażone w elektroniczne czytniki (terminale POS). Karty kredytowe oferowane klientom przez Noble Bank to karta Visa Platinum z limitem do 1 mln zł której towarzyszy pakiet usług concierge.

3.2. Private Banking

Getin Noble Bank świadczy usługi typu private banking skierowane do najzamożniejszych klientów pod marką Noble Bank. Domeną Banku jest kompleksowe doradztwo w zakresie m.in. inwestycji, kredytów, nieruchomości i podatków. Dla wybranej grupy klientów kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management oraz usługi maklerskie. We współpracy z Noble Funds TFI S.A. Bank oferuje swoim klientom usługi z zakresu wealth management. Klienci Noble Banku mogą także korzystać z autorskich rozwiązań serwisu Concierge, stworzonego przez Noble Concierge Sp. z o.o. Noble Bank, jako pierwszy w Polsce, zaoferował swoim Klientom usługę Art Banking, umożliwiającą inwestowanie na rynku sztuki. Bank jest także wydawcą ekskluzywnej karty kredytowej VISA Infinite z limitem kredytowym do 1 mln zł.

Oddziały Noble Banku ulokowane są w największych miastach Polski. W 2010 roku Bank otworzył piąty oddział w Warszawie oraz podjął działania celem wyjścia ze swoją ofertą do zamożnych Klientów poza dużymi miastami.

W 2010 roku Bank kontynuował działania mające na celu pozyskanie nowych klientów. Wyłącznie dla klientów Private Bankingu zostały udostępnione specjalne linie produktowe. Oferta dotyczyła zarówno produktów o charakterze odsetkowym, jak również produktów opartych na akcjach. W drugiej grupie produktów największym zainteresowaniem cieszyły się lokaty strukturyzowane.

Na polu kredytowym 2010 rok był okresem wzmożonego rozwoju pozyskiwania klientów indywidualnych zainteresowanych pozyskaniem finansowania oraz poszerzania sieci pośredników zewnętrznych.

3.3. Bankowość korporacyjna

Przy silnej orientacji na klienta detalicznego, Bank rozwija również działalność w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych. Oferta w tym obszarze dotyczy głównie finansowania w postaci factoringu, leasingu oraz krótkoterminowych kredytów obrotowych. Produkty kredytowe cechują się uproszczoną procedurą, przy centralizacji analizy wniosków, wyceny ryzyka kredytowego i zabezpieczeń oraz podejmowania decyzji kredytowych.

Produkty kredytowe

Główne produkty w ofercie kredytowej Banku:

- Hipoteka prosta
- Kredyt w rachunku bieżącym,
- Kredyt inwestycyjny,
- Kredyt obrotowy,
- Kredyt dla podmiotów gospodarczych współpracujących z JST/ JSP,
- Kredyt na start dla podmiotów rozpoczynających działalność,
- Kredyt na finansowanie elektrowni wiatrowych,
- Finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu,
- Finansowanie przedsięwzięć developerskich
- Finansowanie podmiotów publicznej służby zdrowia.

Wybrane produkty depozytowe

Rachunek Startuj z Nami

- rachunek przeznaczony przede wszystkim dla firm funkcjonujących na rynku nie dłużej niż 12 miesięcy,
- dostępne usługi w ramach rachunku: TELE GB, GB24, SMS Serwis, zlecenia stałe, polecenia zapłaty,
- możliwość skorzystania z preferencyjnych warunków Kredytu na Start,
- możliwość ubiegania się o debet w rachunku.

Głównymi zmianami wprowadzonymi w 2010 roku w ofercie produktowej w obszarze korporacyjnym było:

- modyfikacje procesu kredytowego i sposobu zabezpieczeń kredytu w ramach Hipoteki prostej i Kredytu w rachunku bieżącym,
- wprowadzenie do oferty Rachunku Startuj z Nami i Kredytu na Start,
- wprowadzenie preferencyjnych warunków kredytowania z dofinansowaniem Europejskiego Banku Inwestycyjnego,
- wdrożenie aplikacji iGetin do obsługi rachunku za pośrednictwem urządzenia iPhone.

Produkty skarbowe dla klientów korporacyjnych

W 2010 rozpoczęto sprzedaż produktów skarbowych klientom firmowym Banku dopasowanych do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw. Produkty te umożliwiają dokonanie podstawowych operacji skarbowych (wymiana walutowa), zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym (transakcje terminowe), a także atrakcyjne lokowanie nadwyżek finansowych.

W 2010 w ramach Obszaru Skarbu wprowadzono do oferty Banku lub zmodyfikowano, następujące produkty skarbowe przeznaczone dla klientów firmowych:

- Natychmiastowa wymiana walutowa (Spot),
- Terminowa transakcja walutowa (Forward) – transakcja zabezpieczająca ryzyko walutowe,
- Bony Skarbowe,
- Negocjowane Depozyty.

Stworzono również niezbędne regulacje, umowy i procedury związane z możliwością zawierania transakcji skarbowych pod Limit Transakcyjny.

Oferta produktów skarbowych skierowana jest przede wszystkim do małych i średnich firm. Oferta Banku zawierająca produkty skarbowe pozwoli w pełni realizować strategię rozwoju bankowości korporacyjnej.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Banku

4.1. Rachunek zysków i strat

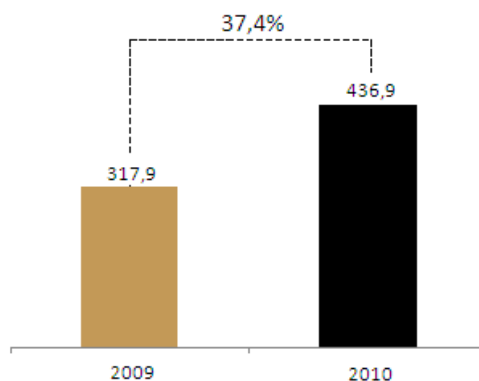
Podstawowe wielkości rachunku zysków i strat Banku za 2010 rok oraz zmiany, jakie zaszły w porównaniu z rokiem poprzednim przedstawiają się następująco:

tys. zł	2009	2010	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	779 352	1 022 859	+31,24%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	553 648	743 926	+34,37%
Wynik pozostały*	261 557	264 547	+1,14%
Koszty działania	503 557	562 759	+11,76%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	785 342	1 047 341	+33,36%
Zysk brutto	305 658	421 232	+37,81%
Podatek	12 243	15 625	+27,62%
Zysk netto	317 901	436 857	+37,42%

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

W 2010 roku Getin Noble Bank S.A. osiągnął wynik netto na poziomie 436,86 mln zł, tj. na poziomie wyższym niż w 2009 roku o ponad 37%.

Zysk netto Getin Noble Banku w latach 2009 i 2010 (w mln zł)

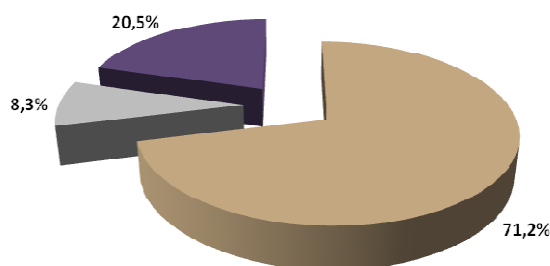


Wynik z tytułu odsetek

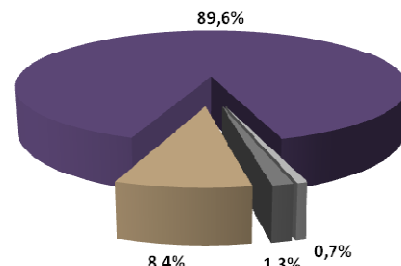
Wynik odsetkowy zdeterminowany był odsetkami z działalności depozytowo-kredytowej. Przychody odsetkowe od kredytów (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) stanowiły ponad 70% przychodów odsetkowych, natomiast koszty odsetkowe od depozytów klientów blisko 90% kosztów odsetkowych.

W ramach przychodów odsetkowych z działalności kredytowej ponad 50% odsetek kredytowych stanowią odsetki od kredytów hipotecznych.

Struktura przychodów i kosztów odsetkowych w 2010 roku



- Przychody odsetkowe z tyt. kredytów
- Przychody odsetkowe z tyt. aktywów skarbowych
- Przychody odsetkowe z tyt. operacji cirs i swap

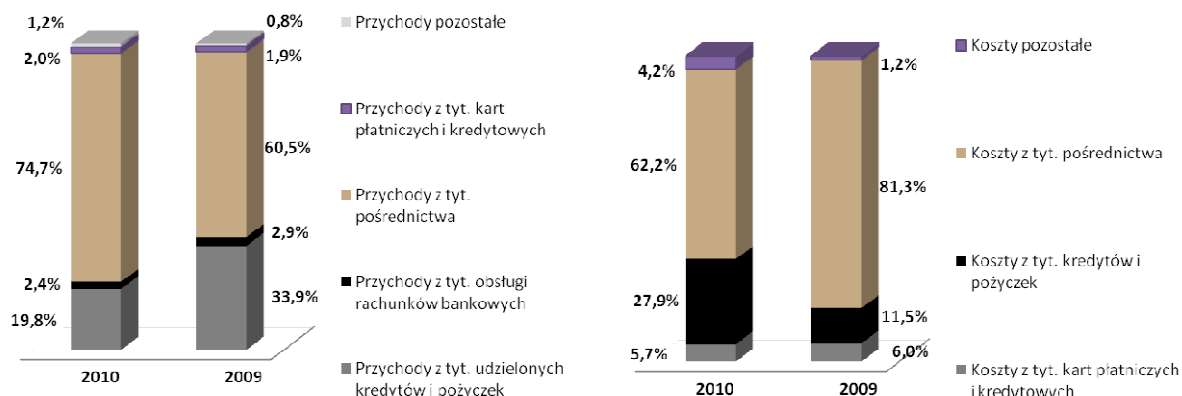


- Koszty odsetkowe z tyt. depozytów
- Koszty odsetkowe z tyt. pożyczki z BFG i zobowiązań wobec banków
- Koszty odsetkowe z tyt. emisji własnych papierów wartościowych
- Koszty odsetkowe z tyt. operacji cirs

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu prowizji Banku wzrósł w 2010 roku o ponad 34%. Głównym elementem wyniku prowizyjnego są dochody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń oraz produktów inwestycyjnych.

Struktura przychodów i kosztów prowizyjnych w 2009 i 2010 roku



Wynik pozostały

Związany głównie z dochodem osiągniętym na sprzedaży akcji TU Europa (79,6 mln zł) oraz z dywidend otrzymanych od spółek zależnych (68,6 mln zł). Istotną pozycją jest wynik z wymiany (136 mln zł), związany ze spread na kredytach indeksowanych do walut obcych.

Koszty działania

Wzrost kosztów o 11,7% w 2010 roku był bezpośrednio związany ze zwiększeniem skali prowadzonej działalności przez bank (wzrost aktywów w 2010 o 29%) oraz przyrostem przychodów o ponad 30%, w efekcie czego odnotowano dalszą poprawę wskaźnika efektywnościowego o 3,9 punktu procentowego do poziomu 27,7%.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Wzrost odpisów w 2010 roku jest efektem zarówno materializacji ryzyka kredytowego podjętego przez Bank w poprzednich latach, jak i wzrostu poziom aktywów kredytowych w 2010 roku o 8 mld zł.

Strukturę przyrostu odpisów w 2010 roku na podstawowe produkty kredytowe przedstawiono w poniższej tabeli:

	w tys. zł
Kredyty hipoteczne	426 798
Kredyty samochodowe	264 658
Kredyty detaliczne	322 967
Kredyty korporacyjne	32 919
Razem	1 047 341

Podstawowe wskaźniki finansowe

	2009	2010	Zmiana w pp.
ROE netto	13,8%	15,5%	1,7
ROA netto	1,0%	1,2%	0,2
C/I (relacja kosztów do dochodu)	31,6%	27,7%	-3,9
Marża odsetkowa netto *	2,6%	2,8%	0,2
Współczynnik wypłacalności	11,1%	9,5%	-1,6

* stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów przychodowych w danym roku

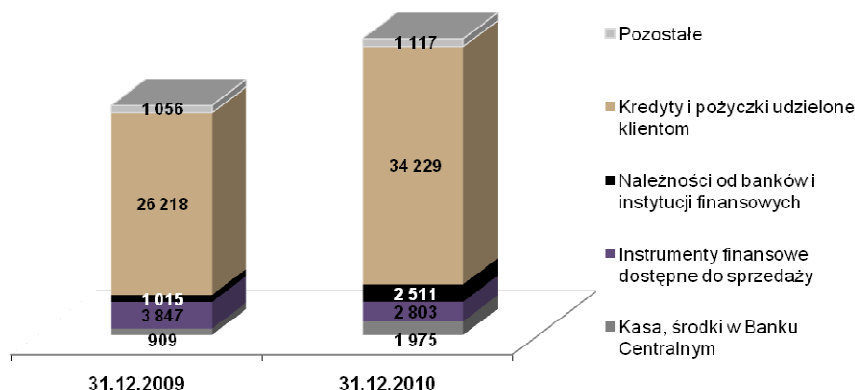
4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku suma bilansowa Getin Noble Banku wyniosła 42,6 mld zł i była wyższa o 29% w porównaniu do stanu na koniec 2009 roku. Jako główne czynniki mające wpływ na wzrost wartości aktywów należy wskazać:

- zwiększenie wartości bazy depozytowej Banku o 32%, do poziomu 37,2 mld zł,
- rozwój akcji kredytowej, możliwy dzięki atrakcyjnej ofercie kredytowej oraz pozyskaniu stabilnych źródeł finansowania w postaci depozytów klientów,
- osłabienie się złotego w 2010 roku – dodatkowym elementem zwiększającym sumę bilansową jest spadek wartości złotego w stosunku do CHF, co wpłynęło na wzrost wartości walutowego salda kredytowego wyrażonego w zł o ok. 1,9 mld zł,
- wzrost bazy kapitałowej – polityka zatrzymywania wypracowanych zysków na poczet zwiększenia funduszy własnych Banku.

Struktura aktywów Banku na koniec 2009 i 2010 roku (w mln zł)



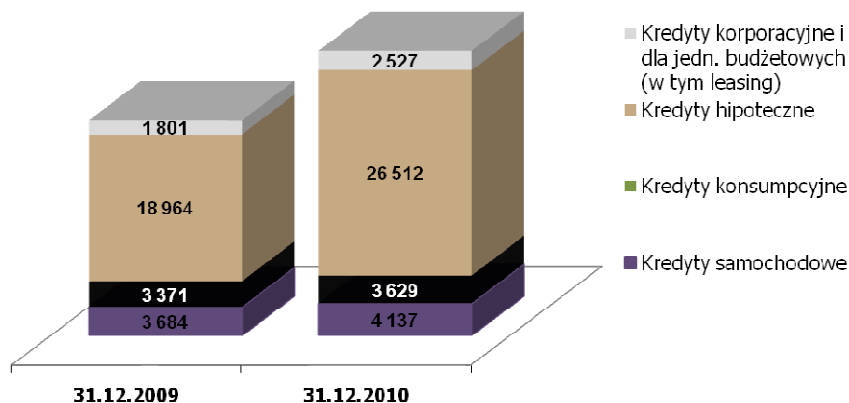
W ramach aktywów Banku przeważającą część stanowią należności od sektora niefinansowego i budżetowego (80% sumy bilansowej, tj. o 1 pp więcej niż na koniec 2009 roku). Nadwyżkę środków Bank lokował w papiery wartościowe (7% udziału w sumie bilansowej) oraz utrzymywał w lokatach międzybankowych i innych podmiotów finansowych (6%). Środki w NBP i kasach Banku stanowiły 5% sumy bilansowej.

Portfel kredytowy

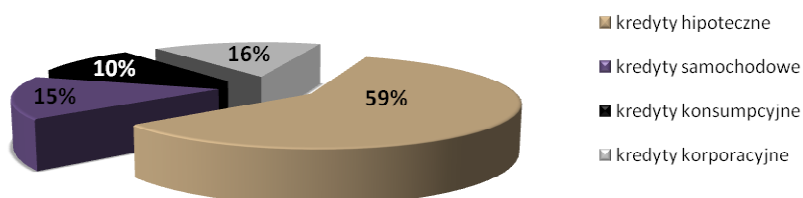
W 2010 roku Getin Noble Bank zwiększył wartość bilansową kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 31% do poziomu 34,2 mld zł. Wartość udzielonych kredytów w 2010 roku wyniosła 11 mld zł i była wyższa od wartości kredytów udzielonych w 2009 roku o 19%. W strukturze udzielonych kredytów dominowały kredyty w złotych, które stanowiły 94% wartości wszystkich udzielonych kredytów.

Średnia rentowność odsetkowa (z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej) uzyskana w 2010 roku z tytułu posiadanego portfela kredytowego wyniosła 6,6%. Rentowność zdeterminowana jest strukturą walutową portfela kredytowego oraz udzielonych kredytów. W ramach portfela kredytowego 46% stanowią kredyty w walutach obcych bądź indeksowane do walut obcych, których rentowność odsetkowa jest niższa, z uwagi na niższe stawki referencyjne.

Należności kredytowe brutto Banku na koniec 2009 i 2010 roku (w mln zł)



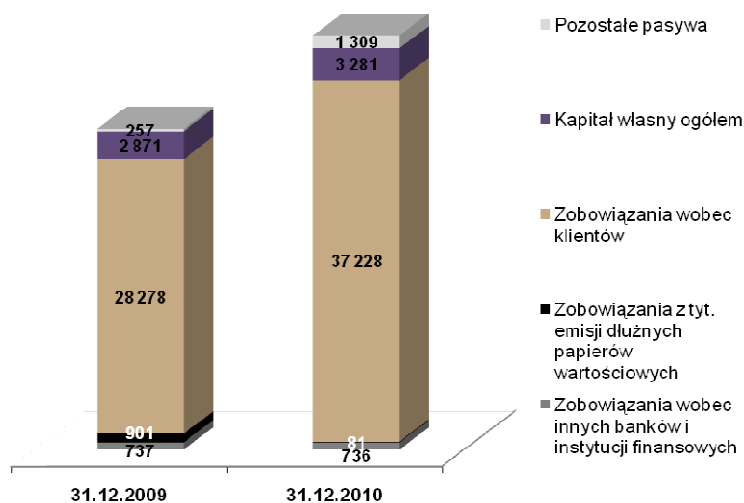
Struktura sprzedaży kredytów w 2010 roku



PASYWA

Głównym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego stanowią 87% sumy bilansowej (wzrost zobowiązań w 2010 roku o 9 mld zł oraz udziału w sumie bilansowej o 1,7 pp). W 2010 roku Bank zwiększył o ponad 400 mln zł fundusze własne – wypracowany wynik roku 2010.

Struktura pasywów Banku na koniec 2009 i 2010 roku (w mln zł)

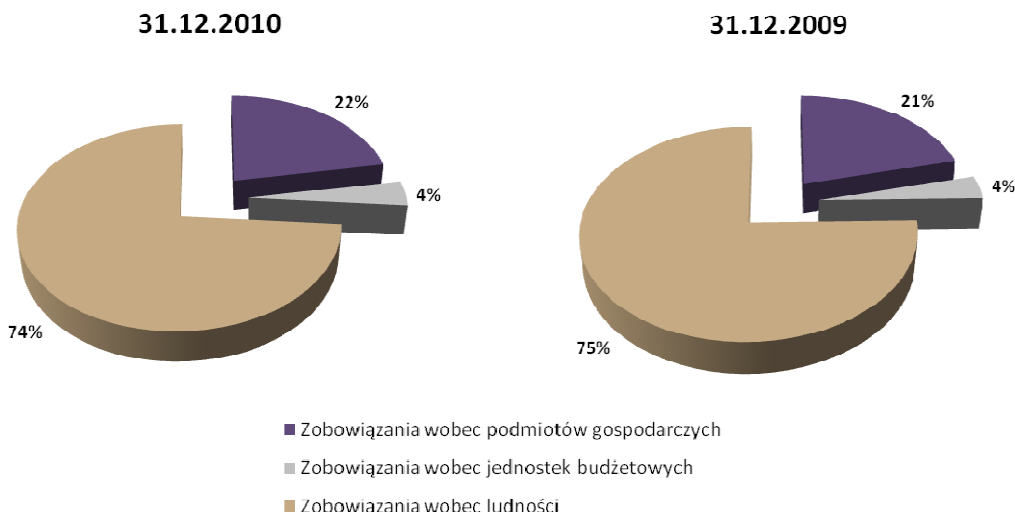


Baza depozytowa

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetowych. W 2010 roku Bank zwiększył wartość zobowiązań wobec klientów o 32% do poziomu 37,2 mld zł. Depozyty terminowe stanowią 88% bazy depozytowej Banku – w 2010 roku odnotowano wzrost salda depozytów terminowych o 10 mld zł do poziomu 33 mld zł.

Największy udział w depozytach klientów stanowią depozyty ludności, które wzrosły w 2010 roku o ponad 6 mld zł do poziomu 27,5 mld zł.

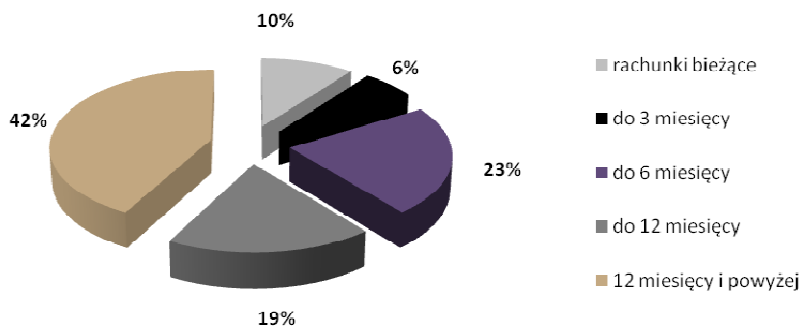
Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2009 i 2010 roku



W 2010 roku Getin Noble Bank poniósł średni odsetkowy koszt pozyskania depozytów klientów na poziomie 5,0% i był on niższy od kosztu poniesionego w 2009 roku. Pomimo obniżenia średniego oprocentowania lokat klientów, Bank posiada jedną z najatrakcyjniejszych dla klientów ofert lokat terminowych.

W celu zabezpieczenia ryzyka płynności Bank dąży do wydłużania terminów pierwotnych depozytów klientów. W 2010 roku udział w saldzie depozytowym depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym zwiększył się o 6,7 pp do poziomu ponad 40%.

Struktura sald depozytów klientów wg terminów pierwotnych na dzień 31.12.2010 roku



4.3. Pozycje pozabilansowe

Głównymi pozycjami w ramach pozycji pozabilansowych są zobowiązania i należności związane z realizacją transakcji pochodnych walutowych zakwalifikowanych do portfela bankowego (przede wszystkim transakcje Cross Interest Rate Swap CIRS). Zawarte transakcje polegały na wymianie waluty w celu rozwoju działalności kredytowej w walutach obcych, która miała miejsce do końca 2008 roku. Obecnie Bank skupia się na obsłudze posiadanego portfela kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych. Wartość nominalna zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych walutowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2010 roku 17,1 mld zł (wzrost w 2010

roku o 2,5 mld zł, tj. o 17%). Wzrost zobowiązań wynika przede wszystkim ze wzrostu kursu walut i wyższej wyceny zobowiązań w zł.

Zobowiązania z tytułu udzielonych kredytów (w tym linie kredytowe w rachunkach bieżących, kartach kredytowych, podpisane umowy factoringowe oraz nieuruchomione transze kredytów hipotecznych) oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2010 roku 1 135 mln zł (wzrost w 2010 roku o 205 mln zł, tj. o 22%).

	31.12.2010 tys. zł	31.12.2009 tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	1 135 140	930 227
finansowe	1 122 763	916 151
gwarancyjne	12 377	14 076
Zobowiązania warunkowe otrzymane	239 580	498 853
finansowe	99 008	297 500
gwarancyjne	140 572	201 353
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	34 323 648	30 377 365
Pozostałe pozycje pozabilansowe	8 045 540	4 812 453
Razem	43 743 908	36 618 898

W 2010 roku Bank nie udzielał poręczeń ani gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowiła równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

5. Zarządzanie ryzykiem

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

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

5.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z niewywiązywania się kredytobiorców ze zobowiązań kredytowych lub innych o podobnym charakterze (np. rozliczeń transakcji międzybankowych).

Ryzyko to jest zarządzane na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Bank stosuje modele identyfikowania i pomiaru ryzyka kredytowego związanego z jego działalnością, alokowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Bank posiada i stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla osób fizycznych w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla części produktów detalicznych stosowany jest scoring. W przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W centrach akceptacyjnych mogą funkcjonować Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko Banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który 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.

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego w ujęciu systemowym, na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez Obszar Ryzyka Kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez obszary handlowe analiz przedstawiane są w okresowych raportach. Wyniki z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Bank, z uwagi na posiadane należności w walucie obcej, systematycznie analizuje również wpływ zmian kursowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Dodatkowo Bank przeprowadza również analizy stress test w zakresie wpływu ryzyka zmian stopy procentowej oraz stopy bezrobocia na poziom generowanego ryzyka kredytowego. Przedmiotowe analizy przeprowadzane są w cyklach półrocznych.

Bank określił w procedurach i regulacjach wewnętrznych zasady zarządzania ryzykami bankowymi, w tym ryzykiem koncentracji kredytowej. Bank posiada i okresowo monitoruje limity koncentracji i dużych zaangażowań, dodatkowo Bank wyznacza i monitoruje również wewnętrzne limity w zakresie koncentracji produktowej i branżowej.

Wartość udzielonych przez Bank kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR39 i MSR37. Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Procesy windykacyjne i restrukturyzacyjne prowadzone w wyodrębnionym Obszarze Windykacji Banku. W ramach prowadzonych czynności windykacyjnych zapewniona jest kompleksowa obsługa spraw, dokonywana w oparciu o wszelkie sposoby kontaktu z Klientami, zarówno w formie pośredniej, realizowanej poprzez rozmowy telefoniczne, wysyłkę korespondencji, wiadomości sms, e-mail, jak również w formie bezpośredniej realizowanej poprzez wizyty negocjatorów terenowych. Bank dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

5.2. Ryzyko rynkowe

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

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

Bank przyjęł tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy).

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

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe Getin Noble Bank stosował w 2010 roku limity w zakresie udziału pozycji walutowej w funduszach własnych oraz wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) - ryzyko walutowe utrzymywane było w granicach przyjętych limitów. Pozycja walutowa całkowita oraz w ramach podstawowych walut została przedstawiona w poniższej tabeli:

Pozycja (w tys. zł)	31.12.2010		31.12.2009	
	kwota	% funduszy własnych	kwota	% funduszy własnych
USD	-506	0,02%	-558	0,02%
EUR	-6 242	0,22%	-2 364	0,09%
CHF	31 437	1,09%	26 763	1,06%
Całkowita*	33 012	1,14%	27 900	1,08%

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

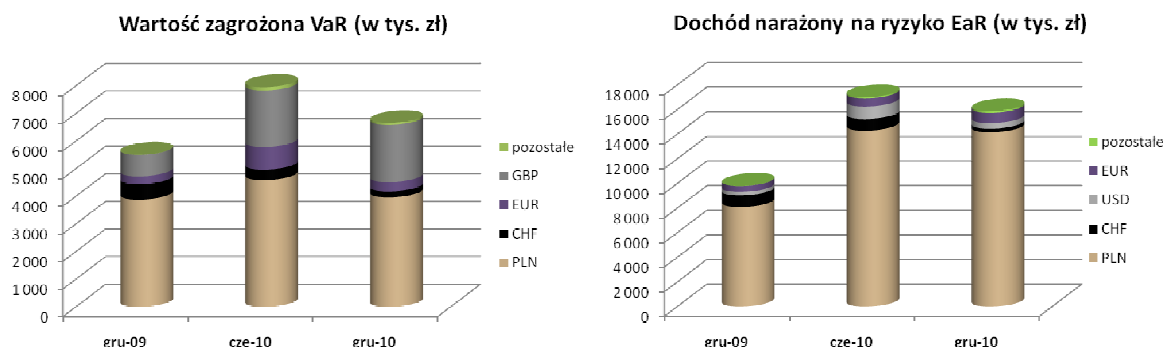
Ryzyko stopy procentowej

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Bank wykorzystuje:

- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Getin Noble Bank stosował w 2010 rok limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym Banku na dany rok obrotowy - ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.



5.3. Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2010 roku Getin Noble Bank na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań.

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

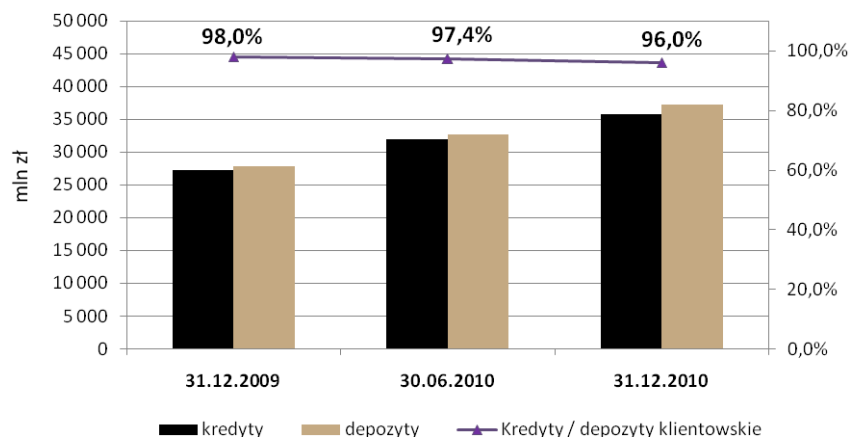
Bank w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje:

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

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki struktury bilansowej oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności).

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientów stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów do depozytów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania.

Wskaźnik relacji kredytów do depozytów



Bank przeprowadza prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonuje oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

W 2010 roku w celu zwiększenia bezpieczeństwa płynnościowego Bank dążył do wydłużania terminów pierwotnych depozytów klientowskich. W 2010 roku udział w saldzie depozytowym depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym zwiększył się o 6,7 pp do poziomu ponad 40%.

5.4. Ryzyko operacyjne

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

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

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorczą i Zarząd Banku, których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

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

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

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

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu 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.

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

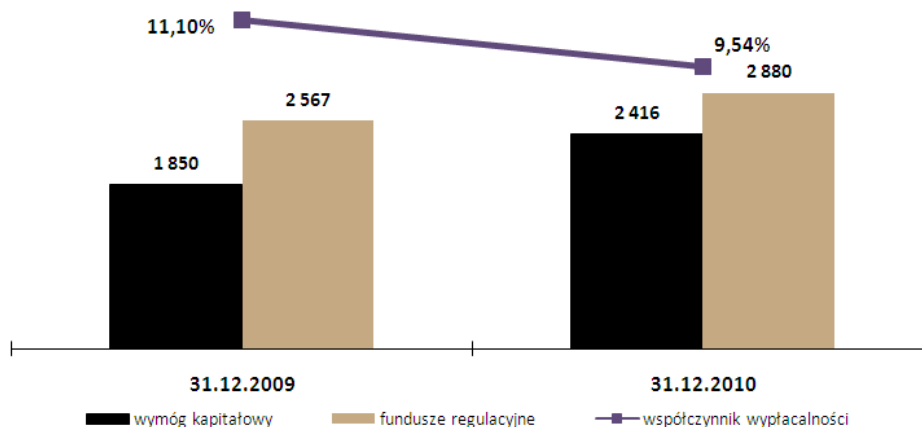
- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

5.5. Zarządzanie kapitałem własnym

Poziom kapitału własnego Banku dostosowany jest do prowadzonej działalności. Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej. Dynamiczny rozwój akcji kredytowej oraz osłabienie się złotego w 2010 roku wpłynęło na zmniejszenie się współczynnika wypłacalności do poziomu 9,54%. Przez cały 2010 rok współczynnik wypłacalności kształtował się powyżej 9%.

W ramach wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dominującą pozycję zajmują kredyty hipoteczne (udział w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie 66,1%). Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtuje się na zbliżonym poziomie do wymogów kapitałowych w ramach Filaru I. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku).

Adekwatność kapitałowa na koniec 2009 i 2010 roku (w mln zł)



6. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku

Getin Noble Bank S.A. realizuje misję tworzenia wartości dla akcjonariuszy poprzez osiągnięcie strategicznych celów w zakresie:

- oczekiwanego poziomu rentowności i efektywności: ROE – powyżej 20%, C/I – poniżej 35%
- osiągnięcia pozycji w pierwszej piątce największych banków w Polsce we wszystkich podstawowych kategoriach oceny banków (w szczególności pod względem funduszy własnych, aktywów, kredytów i depozytów, wyniku na działalności bankowej, ale przede wszystkim zysku netto).
- zapewnienia stabilnego i bezpiecznego płynnościowo rozwoju Banku.
- kontrolowania poziomu ryzyka w działalności Banku (w tym ryzyka kredytowego).

W 2011 roku Bank ukierunkowany będzie na następujące cele i działania:

- Budowanie podejścia zorientowanego na klienta – jako bank w pełni uniwersalny, znający potrzeby swoich klientów, rozumiejący ich ryzyko i oferujący im coraz szerszy zakres produktów.
- Zdywersyfikowanie źródeł przychodów Banku i kanałów sprzedaży produktów - z równoczesną elastyczną weryfikacją ich efektywności.
- Utrzymanie 'przedsiębiorczego charakteru' w zarządzaniu organizacją – jako kluczowej przesłanki przewagi konkurencyjnej.
- Intensywne działania na rzecz wizerunku Banku i poszczególnych marek oraz PR wewnętrznego.
- Wzmocnienie zasobów do oceny ryzyka kredytowego oraz dalsze podnoszenie skuteczności działań windykacyjnych Banku.
- Działania dla utrzymania bezpiecznej struktury aktywów i pasywów – w szczególności w przekroju walutowym i płynnościowym (wydłużanie średniego terminu depozytu, ograniczona sprzedaż kredytów w walutach obcych).
- Utrzymywanie współczynnika wypłacalności na bezpiecznym wymaganym poziomie (założenie akumulacji zrealizowanych zysków – racjonalna polityka dywidendy).
- W zakresie rozwoju oferty produktowej i kanałów dystrybucji Banku zakłada się:
 - dalszy wzrost portfela kredytów hipotecznych, samochodowych oraz z segmentu consumer finance,
 - rozwój segmentu klientów korporacyjnych,
 - rozwój w zakresie sieci franchisingowej, bankowości internetowej i obsługi call center.

W ramach inwestycji Bank planuje:

- nakłady na inwestycje w ramach aktywów rzeczowych i IT, przy czym głównymi pozycjami w planowanych nakładach są środki na uruchamianie nowych placówek oraz na oprogramowanie;
- sprzedaż części posiadanego pakietu akcji spółki zależnej Open Finance S.A. w ramach pierwszej oferty publicznej.

Działalność Banku jest ściśle związana z rozwojem gospodarczym kraju oraz sytuacją na rynkach finansowych. Sytuacja na rynku pracy oraz skłonność ludności do oszczędzania są istotnymi elementami w zakresie osiągnięcia planowanego rozwoju działalności depozytowej.

Inne istotne czynniki mające wpływ na dalszy rozwój i przyszłe wyniki Banku:

- sytuacja na rynku finansowym oraz kształtowanie się kursów walutowych – niekorzystna sytuacja na rynku finansowym oraz znaczny wzrost kursów walutowych ponad założenia Banku na następne lata mogą niekorzystnie wpłynąć na wyniki Banku oraz jego poziom adekwatności kapitałowej,
- ryzyko kredytowe i związane z tym odpisy aktualizacyjne – brak realizacji planowanych działań w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego mogą mieć negatywny wpływ na poziom odpisów aktualizujących ich wartość oraz wielkość wypracowanego zysku,
- realizacja zamierzeń ujętych w planie rozwoju Banku na kolejne lata, w tym uruchomienie nowych projektów oraz założony rozwój bieżącej działalności Banku – niepowodzenie nowych projektów oraz niższy od zakładanego rozwój akcji depozytowo-kredytowej może negatywnie wpłynąć na realizację planowanych wielkości wynikowych Banku w kolejnych okresach,
- w związku z nowelizacją Ustawy o VAT, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku, zmieni się zakres zwolnień z podatku od towarów i usług. W konsekwencji może wystąpić ryzyko wzrostu poziomu kosztów administracyjnych oraz ryzyko zasad traktowania podatkowego w VAT niektórych usług nabywanych przez Bank. Istnieje także ryzyko w zakresie prawidłowej klasyfikacji usług, a w konsekwencji ich prawidłowego opodatkowania, co w dalszej perspektywie również może prowadzić do sporów z organami skarbowymi.

7. Ład korporacyjny

7.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

Getin Noble Bank S.A., którego akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podlega uchwalonym w lipcu 2007 roku, przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zasadom ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu giełdowego. Zasady ładu korporacyjnego w postaci „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” stanowią załącznik do uchwały nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 roku i weszły w życie od dnia 1 stycznia 2008 roku. W dniu 19 maja 2010 roku Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 17/1249/2010 dokonała zmian w/w dokumencie, które to zmiany zaczęły obowiązywać od dnia 1 lipca 2010 roku (za wyjątkiem zasady określonej w części IV ust. 10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, która powinna być stosowana najpóźniej począwszy od dnia 1 stycznia 2012 roku).

Treść dokumentu dostępna jest na oficjalnej stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconej tej tematyce (www.corp-gov.gpw.pl).

W 2010 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zbioru zasad ładu korporacyjnego, za wyjątkiem następujących zasad, od stosowania których odstąpił:

I. REKOMENDACJE DOTYCZĄCE DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK GIEŁDOWYCH

„1. Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz efektywny dostęp do informacji.

- prowadzić swoją stronę internetową, o zakresie i sposobie prezentacji wzorowanym na modelowym serwisie relacji inwestorskich, dostępnym pod adresem: <http://naszmodel.gpw.pl/>;
- zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej;
- umożliwić transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na swojej stronie internetowej.”

Bank odstąpił od stosowania powyższej zasady w zakresie transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na swojej stronie internetowej ze względów ekonomicznych. W ocenie Zarządu Banku koszty związane z techniczną obsługą transmisji oraz rejestracji posiedzeń walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu sieci Internet, nie znajdują uzasadnienia ze względu na obecną strukturę akcjonariatu Banku. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania powyższej rekomendacji w zakresie, w którym Bank jej nie stosuje, tym bardziej, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty - umożliwiając inwestorom zapoznanie się ze sprawami będącymi w przedmiocie obrad walnego zgromadzenia.

„5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE).”

Bank w 2010 roku odstąpił od stosowania w/w zasady w części dotyczącej ustalenia polityki wynagrodzeń oraz zasad jej ustalania w stosunku do organów zarządzających i nadzorczych. W Banku obowiązuje Regulamin Wynagradzania uchwalony uchwałą Zarządu określający zasady wynagradzania i przyznawania innych świadczeń pieniężnych pracownikom Banku. Przepisy Regulaminu stosuje się do wszystkich pracowników Banku z wyjątkiem Prezesa i członków Zarządu Banku. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ustalenie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia, natomiast o wynagrodzeniach członków Zarządu decyduje – w drodze uchwały – Rada Nadzorcza. Sposób ustalania wynagrodzeń organów nadzorujących i zarządzających zależy więc od woli organów statutowych Banku i do ich decyzji Zarząd Banku pozostawia potrzebę spisania zasad, którymi dotychczas się kierują.

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

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

III. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ CZŁONKÓW RAD NADZORCZYCH:

„6. Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką. W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej powinien być stosowany Załącznik II do *Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*. Niezależnie od postanowień pkt b) wyżej wymienionego Załącznika osoba będąca pracownikiem spółki, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności, o których mowa w tym Załączniku. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka rady nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5 % i więcej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.”

Powyzsza zasada nie jest i nie będzie stosowana. Władze Banku stoją na stanowisku, iż zgodnie z ogólną zasadą rządów większości i ochrony praw mniejszości kapitałowej akcjonariusz, który wniósł większy kapitał ponosi większe ryzyko gospodarcze, dlatego też uzasadnione jest, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału, a więc aby przysługiwało mu także prawo wskazania kandydatów do Rady Nadzorczej gwarantujących realizację przyjętej dla Banku strategii. Według opinii Banku umożliwia to właściwą i efektywną realizację strategii Banku i wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy oraz innych grup związanych z Bankiem. Przy obecnej strukturze akcjonariatu Banku zasada ta stanowi zbyt daleko idące ograniczenie praw korporacyjnych akcjonariusza większościowego i narusza zasadę prymatu rządów większości w spółce akcyjnej. Walne Zgromadzenie Banku dokonuje wyboru Członków Rady Nadzorczej spośród osób posiadających należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą im w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w Radzie Nadzorczej. W ocenie Zarządu powyższe kryteria są w stanie zagwarantować efektywną pracę członków Rady Nadzorczej dla dobra Banku, a w konsekwencji dla dobra wszystkich jego akcjonariuszy.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Zgodnie z wiedzą Zarządu Getin Noble Banku S.A. na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2010 rok (24 lutego 2011 roku), jedynym znaczącym akcjonariuszem Banku był Getin Holding S.A. (więcej na temat kapitału zakładowego i akcjonariatu Banku znajduje się w punkcie 2.1).

Specjalne uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych emitenta

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

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

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

7.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

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

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

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym,
- podjęcie uchwały o podziale zysku albo o sposobie pokrycia straty,
- udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz jej Przewodniczącego,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie umarzenia akcji Banku, warunków tego umarzenia oraz wydania świadectw użytkowych,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji,
- ustalanie wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- 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 przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy w zakresie i trybie przewidzianym w niniejszym Statucie oraz obowiązujących przepisach.

Akcjonariusze Spółki swoje uprawnienia wykonują zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi, Statutem Spółki 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 organizacyjną 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 jest stałym organem nadzoru nad działalnością Banku, we wszystkich dziedzinach jego działalności. Rada Nadzorcza liczy od 5 do 7 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz posiadający co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym posiada prawo do swego reprezentanta w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień 31.12.2010 roku
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Radosław Boniecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Dariusz Niedośpiał

W 2010 roku nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku: w dniu 6 kwietnia 2010 roku upłynęła kadencja wspólna Rady Nadzorczej Banku, w skład której wchodziłi Panowie Leszek Czarnecki (Członek Rady Nadzorczej), Marek Grzegorzewicz (Członek Rady Nadzorczej), Remigiusz Baliński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej), Michał Kowalczewski (Członek Rady Nadzorczej) oraz Dariusz Niedośpiał (Członek Rady Nadzorczej). Wobec powyższego w dniu 6 kwietnia 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało na Członków Rady Nadzorczej Banku Panów: Leszka Czarneckiego, Remigiusza Balińskiego, Michała Kowalczewskiego, Dariusza Niedośpiała oraz Radosława Bonieckiego. Nowa kadencja, wspólna dla całej Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 6 kwietnia 2010 roku. Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. Panu Leszkowi Czarneckiemu.

W dniu 17 maja 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powierzyła funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Radosławowi Bonieckiemu.

Komitet Audytu

Zadania komitetu audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku.

Komitet Audytu jest ciałem doradczym i opiniotwórczym działającym kolegialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu Audytu są realizowane poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są przyjmowane w drodze uchwał Komitetu Audytu. Celem Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, wykonywania rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Do zadań Komitetu Audytu 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.

Skład, zasady działania, powoływania i odwoływania oraz uprawnienia Zarządu

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu, który określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd podejmuje decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji w trakcie posiedzeń zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się przynajmniej raz w tygodniu i są zwoływane przez Prezesa Zarządu, który również im przewodniczy. W przypadku nieobecności Prezesa zastępuje go wskazany przez Prezesa Członek Zarządu. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał. Dla ważności uchwał wymagana jest obecność na posiedzeniu większości Członków Zarządu. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną 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.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku był następujący:

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień 31.12.2010 roku
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W 2010 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku: w dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 grudnia 2009 roku powierzyła, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) Panu Jarosławowi Augustyniakowi funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącego funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W związku z upływem w dniu 7 marca 2010 roku kadencji Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 5 marca 2010 roku powołała do składu Zarządu Banku Panów Krzysztofa Rosińskiego jako Wiceprezesa Zarządu, Jarosława Augustyniaka jako Pierwszego Wiceprezesa Zarządu, Krzysztofa Spyrę jako Członka Zarządu, Maurycego Kühn jako Członka Zarządu, Radosława Stefuraka jako Członka Zarządu oraz Grzegorza Tracz jako Członka Zarządu, na nową trzyletnią kadencję, wspólną dla całego Zarządu, która rozpoczęła się dnia 8 marca 2010 roku. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Rosińskiego również do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. W związku z postanowieniami art. 22b Ustawy Prawo bankowe powołanie Prezesa Zarządu następuje z mocą od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Panu Krzysztofowi Rosińskiemu powierzono pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.

W dniu 5 sierpnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Pana Radosława Stefuraka na stanowisko Członka Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 września 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu z dniem 1 października 2010 roku Pana Karola Karolkiewicza oraz Pana Macieja Szczechurę powierzając im funkcje Członków Zarządu.

Jednocześnie Pan Jarosław Augustyniak pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu Banku złożył rezygnację z dniem 7 września 2010 roku z dotychczas pełnionej funkcji w związku z objęciem obowiązków p.o. Prezesa Zarządu GMAC Bank Polska S.A. (obecnie Idea Bank S.A.) z siedzibą w Warszawie.

Zarząd liczy co najmniej trzech członków. Liczebność Zarządu określa Rada Nadzorcza. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza z zachowaniem wymogów określonych prawem bankowym. Członkowie Zarządu są powoływani na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należą sprawy niezastrzeżone w Statucie i obowiązujących przepisach prawa do kompetencji innych organów Banku. Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa sprawy, które wymagają kolegialnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd. W zakresie kompetencji Zarządu dotyczących decyzji o emisji lub wykupie akcji, Statut Banku upoważnił Zarząd na mocy §11 Statutu do dokonania jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego Banku w granicach kapitału docelowego poprzez emisję akcji na okaziciela (kapitał docelowy) do dnia 30 maja 2012 roku na warunkach określonych tym paragrafie.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie IV.39 do jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty Krzysztofa Rosińskiego – Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz Członków Zarządu – Macieja Szczechury, Grzegorza Tracza i Karola Karolkiewicza, 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 Spółkę lub odwołania Menedżera ze stanowiska w Zarządzie Spółki przed upływem okresu na jaki została zawarta, z wyjątkiem rozwiązania umowy bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia postanowień umowy przez którąkolwiek ze stron lub w przypadku nieobecności Menedżera w miejscu wykonywania obowiązków przez łącznie ponad 90 dni w roku kalendarzowym.

Wynagrodzenie dodatkowe, o którym mowa powyżej, będzie się należało panu Krzysztofowi Rosińskiemu także w przypadku wypowiedzenia przez niego umowy przed upływem okresu na jaki została zawarta, z powodu tego, że inny, niż w dniu podpisania niniejszej umowy, podmiot stanie się podmiotem dominującym wobec Spółki, z wyjątkiem sytuacji, gdy zmiana w zakresie podmiotu dominującego dotyczy podmiotu w stosunku do którego akcjonariusz Spółki w osobie pana Leszka Czarneckiego posiada pozycję dominującą w rozumieniu właściwych przepisów KSH.

W odniesieniu do pozostałych Członków Zarządu, Bank nie zawarł żadnych umów przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie.

Akcje Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Stan posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień zatwierdzenia raportu za 2010 rok oraz zmiany, które miały miejsce w ciągu 2010 roku prezentuje poniższa tabela:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Stan na dzień 31.12.2009	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Stan na dzień 31.12.2010
Remigiusz Baliński	22 333	21 740	44 073
Radosław Boniecki	5 500	-	5 500
Leszek Czarnecki	-	1 939 420	1 939 420
Maurycy Kühn*	10 328 594	(230 000)	10 098 594
Krzysztof Spyra**	10 389 947	(380 000)	10 009 947
* poprzez:	ASK Investments SA		4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.		5 150 000
	jako osoba prywatna		8 647
			10 098 594
** poprzez:	ASK Investments SA		4 939 947
	International Consultancy Strategy Implementation		5 070 000
			10 009 947

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

Proces sporządzania sprawozdań finansowych w Getin Noble Banku S.A. realizowany jest w ramach Pionu Finansowego, a jego podstawą jest przyjęta przez Zarząd Banku polityka rachunkowości oraz organizacja rachunkowości w Banku. Kontrolę merytoryczną nad przygotowaniem sprawozdań finansowych sprawuje Główny Księgowy Banku oraz Dyrektor Zarządzający obszarem finansowym.

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem, na który składają się: mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku oraz audyt wewnętrzny.

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 (DAW), 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.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 5 lipca 2010 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2010 rok. Umowa o przeglądy śródrocznych sprawozdań finansowych oraz o badanie rocznego sprawozdania finansowego została zawarta dnia 30 lipca 2010 roku. Bank korzystał z usług spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Zatrudnił też inne spółki z Grupy Ernst & Young, które świadczyły na jego rzecz usługi doradcze w zakresie zapewniającym wymagany poziom bezstronności i niezależności audytora oraz zgodnym z przepisami prawa i wewnętrznymi politykami.

Szczegółowe informacje na temat umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych oraz wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w nocie IV.40 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

8. Informacje dodatkowe

Znaczące umowy

W 2010 roku Getin Noble Bank nie zawarł umowy, której przedmiot ma wartość co najmniej 10% wartości kapitałów własnych Banku.

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2010 roku nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania Bankiem.

Współpraca Banku z międzynarodowymi instytucjami publicznymi

Getin Noble Bank S.A. zawarł w listopadzie 2010 roku umowę kredytu z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (European Investment Bank) w wysokości równowartości 50 000 000 EUR. Środki przeznaczone są na finansowanie kredytów dla segmentu SME Getin Noble Bank S.A. 17 grudnia została uruchomiona pierwsza transza kredytu.

Bank współpracuje również z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) w ramach transakcji rynku finansowego.

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

W 2010 roku Getin Noble Bank nie zawarł żadnych istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru. Bank współpracuje na bieżąco z Narodowym Bankiem Polskim w zakresie umowy o udzielenie kredytu technicznego i przenoszenie praw z papierów wartościowych oraz umowy o udzielenie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt.

Ponadto Bank ma podpisane z Oddziałami Okręgowymi NBP Umowy w sprawie trybu realizacji umów kupna-sprzedaży znaków pieniężnych w walucie polskiej.

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi a wcześniej publikowanymi prognozami

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2010 rok.

Tytuły egzekucyjne i wartość zabezpieczeń

W 2010 roku wystawiono 35 761 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 719 884 tys. 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 2010 roku 193 877 tys. zł.

Znaczące postępowania sądowe

W 2010 roku Getin Noble Bank S.A. nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wiarytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych

W Banku nie występują programy akcji pracowniczych.

9. Oświadczenia Zarządu

9.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu sprawozdanie Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Getin Noble Banku S.A. oraz osiągnięty przez Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Banku w 2010 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

9.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Ernst & Young Audit sp. z o.o. - podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Zarząd Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu

Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu

Maurycy Kühn
Członek Zarządu

Krzysztof Spyra
Członek Zarządu

Radosław Stefurak
Członek Zarządu

Maciej Szczechura
Członek Zarządu

Grzegorz Tracz
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 24 lutego 2011 roku