

**Ocena sytuacji Get Bank S.A.  
z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania  
ryzykiem istotnym dla Spółki dokonana przez Radę Nadzorczą Get Bank S.A.**

Rada Nadzorcza Get Bank S.A., realizując zapisy „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (rozdział III pkt 1 ppkt 1) przedkłada zwięzłą ocenę sytuacji Get Bank S.A. („Spółka”, „Bank”), uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.

**I. Ocena działalności Spółki**

W dniu 31 maja 2011 r., tj. w dniu przejęcia Banku przez Getin Holding S.A. w drodze nabycia 100% akcji Banku od poprzedniego właściciela – TUIR Allianz Polska S.A., Bank prowadził działalność detaliczną poprzez sieć 58 oddziałów. Bank skupiał się na pozyskiwaniu depozytów od klientów detalicznych, które finansowały rozwój działalności kredytowej, głównie kredytów gotówkowych i, w mniejszym stopniu, hipotecznych.

Obecnie Bank koncentruje się na oferowaniu lokat terminowych i kredytów hipotecznych dla klientów detalicznych. Bank nie posiada własnej sieci oddziałów – oferta Banku dostępna jest w wybranych placówkach Getin Noble Banku S.A. oraz w sieciach pośredników finansowych: Open Finance i Home Broker (kredyty hipoteczne), a także za pośrednictwem Internetu (wybrane produkty depozytowe).

Podstawowymi celami realizowanymi przez Bank po przejęciu kontroli przez Getin Holding S.A. były:

- gruntowna restrukturyzacja spółki w celu minimalizacji generowanej straty z działalności operacyjnej,
- utrzymanie bezpieczeństwa kapitałowego i płynnościowego,
- przygotowanie Banku do procesu połączenia z Getin Noble Bank S.A. (rebranding – zmiana firmy spółki z Allianz Bank Polska S.A. na Get Bank S.A., ujednocianie oferty produktowej, dostosowywanie standardów i procesów wewnętrznych Banku do stosowanych w Getin Noble Bank S.A.).

Poniesiona w 2011 r. strata wpłynęła na obniżenie poziomu kapitałów własnych Banku z 225,4 mln zł do 165,0 mln zł. Pomimo znaczącego spadku poziomu kapitałów własnych, Spółka utrzymała wszystkie wskaźniki płynności oraz bezpieczeństwa kapitałowego na poziomie wyższym niż wynoszą regulacyjne minima. Współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. wyniósł 25%, tj. był o 17 p.p. wyższy od obowiązującego minimum (8%).

W 2011 r. przeprowadzono podział Getin Holding S.A., w którym wziął udział Bank. W jego wyniku, w dniu 2 stycznia 2012 r., w zamian za nowo emitowane akcje Spółki, nastąpiło przeniesienie własności na Bank 893 786 767 akcji Getin Noble Bank S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Bank S.A. Tym samym Bank stał się podmiotem bezpośrednio dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. W czerwcu 2012 r. planowane jest połączenie obu banków, którego celem jest wzmocnienie ich uniwersalnego charakteru.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za rok 2011 r., stwierdza, że zawiera ono niezbędne informacje odnoszące się do funkcjonowania Spółki w tym roku obrotowym i ocenia je pozytywnie.

## **II. Wyniki finansowe za rok 2011 r.**

W 2011 r. wynik finansowy netto Banku był ujemny i wyniósł -153,9 mln zł, wobec straty w wysokości -133,0 mln zł za 2010 r.

## **III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2011 r.**

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2011r. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdanie to zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta Ernst & Young Audit sp. z o.o., który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną bez uwag. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię rewidenta, Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób pokrycia straty netto za rok 2011 z przyszłych zysków.

## **IV. Ocena systemu kontroli wewnętrznej.**

System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania Spółki i ma na celu zapewnienie rzetelnych oraz prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym. Spółka posiada dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej. Składają się nań: mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Spółki oraz audyt wewnętrzny.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Spółki, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Spółki identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem, wynikające ze struktury organizacyjnej Banku. Istotnym zadaniem 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 Spółki.

## **V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki**

Zarządzanie istotnym ryzykiem dla spółki jest w Banku uregulowane wewnętrznymi procedurami, a także uwzględnia się regulacje rynków, na których działa Spółka oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad polityką zarządzania ryzykiem finansowym, natomiast Zarząd jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym. Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Zarząd Spółki dla celów zarządzania operacyjnego powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”) oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej strategii z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

W związku z prowadzoną działalnością, Spółka narażona jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka:

### Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. Spółka 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 (w szczególności przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą parametry „apetytu na ryzyko” dla detalicznych portfeli Spółki). W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Tryb podejmowania decyzji kredytowych ustalany jest przez Zarząd. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank dokłada wszelkich starań, aby kredyty udzielane były osobom o dobrej kondycji finansowej i odpowiedniej zdolności kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem prawnym stosowanym przez Bank jest hipoteka. System monitorowania ryzyka, obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego. W ramach prowadzonych czynności windykacyjnych zapewniona jest kompleksowa obsługa spraw, dokonywana w oparciu o wszelkie sposoby

kontakty z klientami. Spółka dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

### Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością ma na celu minimalizowanie ryzyka utraty płynności Spółki bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2011r. Spółka na bieżąco wywiązywała się z zaciągniętych zobowiązań. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet ALCO sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą. Bank w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje: nadzorcze normy płynności, metodę luki płynności oraz analizy wytrzymałości na wzmożone wypływy środków ze Spółki. Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Spółki, opartych o specyfikę jej działalności. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Spółka posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. plan awaryjny zabezpieczający przed utratą płynności.

### Ryzyko rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe)

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

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych. Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet ALCO. Monitorowanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe (otwarte pozycje walutowe cząstkowe i pozycja całkowita) oraz wykorzystania limitów ustanowionych dla ryzyka walutowego dokonywane jest codziennie oraz raportowane kierownictwu Banku oraz Departamentowi Skarbu. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego obliczany jest z częstotliwością miesięczną. Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych.

Zarządzanie stopą procentową ma na celu ograniczanie ryzyka obniżenia się wartości bieżącej portfela oraz spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Spółka wykorzystuje w tym celu: analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp

procentowych, wg terminów przeszacowania oprocentowania (metoda luki stopy procentowej), analizę wartości zagrożonej portfela Spółki, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR), badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR), analizę ryzyka bazowego, oraz ryzyka opcji klienta, testy warunków skrajnych przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych.

### Ryzyko wypłacalności

Poziom kapitału własnego Spółki 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. Kapitał wewnętrzny Spółki, 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 operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Spółki „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Spółce oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości. Obejmuje ono wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Spółki. W Spółce funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu w zakresie zagadnień dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, a w szczególności mających związek z identyfikacją, monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne Spółki zarządzane jest na szczeblu każdej jednostki organizacyjnej w ramach prowadzonej przez nią działalności. Bieżącym koordynowaniem i monitorowaniem prac związanych z zarządzaniem tym ryzykiem na szczeblu całego Banku zajmuje się dedykowana do tego jednostka organizacyjna – Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego. Funkcje wspierające w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych, rejestracji zdarzeń operacyjnych oraz raportowania nadzorczego pełni także Departament Ryzyka. 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. Skuteczność stosowanych w Spółce zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie

zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych są wystarczające i zapewniają kompletność tych sprawozdań oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa. Ponadto Zarząd podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Podpisy członków Rady Nadzorczej:

1. Leszek Czarnecki - .....
2. Remigiusz Baliński - .....
3. Rafał Juszcak - .....
4. Michał Kowalczewski - .....
5. Longin Kula - .....

Warszawa, 29.02.2012 r.