

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

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

I. Ocena działalności Spółki

Getin Noble Bank S.A. („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, jednostek samorządu terytorialnego oraz dużych korporacji.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank. Swoją ofertę kieruje do osób, które oczekują sprawdzonych produktów, uproszczonych procedur i szybkiej obsługi. Getin Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych na konkurencyjnych warunkach, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Jest także aktywnym graczem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich firm. Jego ofertę cechują uproszczone procedury oraz przejrzystość zasad.

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

Ofertę własną 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 Bank umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa, certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i factoringowych.

W czerwcu 2012 r. odbyło się połączenie prawne Getin Noble Banku S.A. z Get Bankiem S.A (dawniej Allianz Bank Polska), które przyniosło wzrost sumy bilansowej oraz liczby klientów o 80 tysięcy. Bank zwiększył również w 2012 roku udział w rynku kredytów i depozytów. Natomiast w listopadzie 2012 r. zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 260 mln zł przez emisję w drodze oferty publicznej: 200 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda oraz 60 mln akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W swych dążeniach do dalszego uatrakcyjnienia oferty oraz utrzymania wysokiej dynamiki wzrostu sprzedaży rachunków bankowych Bank w IV kwartale 2012 r. zainicjował projekt GETIN UP, który będzie stanowił nową strategię Banku. Założeniem projektu Getin UP jest zaoferowanie klientom nowoczesnych i funkcjonalnych, ale też maksymalnie przyjaznych produktów bankowych oraz poprawa jakości obsługi. Pierwszy etap tego długofalowego projektu objął wdrożenie nowoczesnej bankowości internetowej i mobilnej. Zostały stworzone nowoczesne aplikacje dla klienta oferujące mu możliwość praktycznej kontroli wydatków oraz zarządzania oszczędnościami.

W 2012 r. Bank konsekwentnie realizował strategię umacniania swojej bazy kapitałowej oraz zmiany struktury bilansu dotyczącej zmniejszenia sprzedaży długoterminowych kredytów hipotecznych na rzecz produktów wysokomarżowych o krótszych terminach zapadalności. Efektem było zwiększenie w 2012 roku funduszy regulacyjnych Banku o blisko 40%, a w obszarze zmiany struktury bilansu zmniejszenie o blisko 20 % udziału sprzedaży kredytów hipotecznych w całkowitej nowej sprzedaży kredytowej. Bank z sukcesem zakończył dwie emisje publiczne akcji, których celem był wzrost współczynnika wypłacalności oraz pozyskanie środków na potencjalne akwizycje.

W obszarze akwizycji w IV kwartale 2012 r. Bank podpisał wstępną umowę nabycia zorganizowanej części Banku DnB NORD Polska S.A. obsługującej ponad 35 tys. klientów głównie w segmencie wspólnot mieszkaniowych oraz małych i średnich firm oraz podpisał z Dexią Kommunalkredit Bank AG wstępną umowę nabycia przez Getin Noble Bank 100% akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A jest instytucją finansową wyspecjalizowaną w obsłudze samorządów lokalnych, podmiotów zależnych od samorządów oraz projektów infrastrukturalnych.

Obie transakcje powinny dojść do skutku w I półroczu 2013 roku pod warunkiem spełnienia wszelkich warunków zawieszających zawartych w umowach. Powyższe sukcesy były skorelowane z korzystnymi wynikami finansowymi. Zysk netto za 2012 rok wyniósł 311 mln złotych.

II. Wyniki finansowe za rok 2012r.

W 2012r. Getin Noble Bank S.A. osiągnął wzrost sumy bilansowej w wysokości 59,2 mld zł, która była wyższa o 9% w porównaniu do stanu na koniec 2011 r. W Banku wypracowany został zysk netto jednostkowy w wysokości 310.956.610,34 zł.

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2012 r.

Rada Nadzorczą dokonała oceny sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za 2012r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa sprawozdanie to zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta audytorskiej Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audit Sp. z o.o.), który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną bez uwag. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię rewidenta Rada Nadzorczą nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego.

Mając na uwadze wdrażanie nowej strategii Banku, w tym istotnego wzmocnienia kapitałowego Banku, Rada Nadzorczą zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2012 w wysokości 310.956.610,34 złotych na pokrycie niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności w latach poprzednich Get Banku S.A.(dawniej Allianz Bank Polska S.A.). Jednocześnie Rada Nadzorczą popiera pokrycie z kapitału zapasowego pozostałej części niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności w latach poprzednich Get Banku S.A.(dawniej Allianz Bank Polska S.A.) - w wysokości 193.518.208,25 zł.

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, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali banku, oddziały banku oraz podmioty zależne. Na system kontroli wewnętrznej składają się mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola funkcjonalna i kontrola instytucjonalna/audyt wewnętrzny.

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. 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.

V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Zarządzanie istotnym ryzykiem w Getin Noble Banku S.A. uregulowane jest wewnętrznymi procedurami, a także uwzględnia się regulacje rynków, na których działa Spółka oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorczą sprawuje nadzór właścicielski dotyczący polityki 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 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.

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

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. 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, w szczególności Bank posiada przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą parametry „apetytu na ryzyko” dla detalicznych portfeli Banku.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturze organizacyjnej oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Ocena i akceptacja wniosków kredytowych odbywa się w wyodrębnionych centrach akceptacyjnych. W centrach akceptacyjnych mogą funkcjonować Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom centrum. Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Również w Banku istnieje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

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. Procesy windykacyjne i restrukturyzacyjne prowadzone w wyodrębnionym Obszarze Windykacji Banku. Bank dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

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 2012 roku 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.

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki struktury bilansowej, stopień wykorzystania wewnętrznych limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) oraz wrażliwość miar płynności na zmienność kursów walut. Bank przeprowadza prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonuje oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa)

W 2012 roku przeprowadzona została transakcja sekurytyzacji, w wyniku której Bank uzyskał - w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów samochodowych - średnioterminowe finansowanie działalności, poprzez niepubliczną emisję przez Spółkę Celową GNB Auto Plan obligacji o wartości 518,7 mln zł z ratingiem Aa3(sf) nadanym przez agencję Moody's Investor. Pozyskana kwota netto z transakcji sekurytyzacji to 260 mln zł.

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 Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków

lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. 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. Natomiast zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. 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.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy). W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe Getin Noble Bank stosował w 2012 r. 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. Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko operacyjne

Bank 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. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorczą i Zarząd Banku. Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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 Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, jego monitorowanie i ograniczanie oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego.

Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Banku 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.

Warszawa, 16.05.2013 r.

Przewodniczy
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Rafał Juszcak

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Remigiusz Baliński

.....
Michał Kowalczewski

.....
Jacek Lisik