

## SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2016 R WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

Niniejsze sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. w roku 2016 oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, oraz Komitetu ds. Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadą II.Z.10.2. „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” (dalej także „Dobre praktyki”) a także ocenę sytuacji spółki sporządzoną zgodnie z Dobrymi Praktykami oraz „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także „Zasady”) uchwalonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), stanowiącą załącznik do niniejszego sprawozdania.

### WYKONYWANIE NADZORU

Rada Nadzorcza Spółki Getin Noble Bank S.A. („Spółka”; „Bank”), na podstawie uprawnień i obowiązków przewidzianych przepisami kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego, Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach. W ramach swoich działań Rada koncentrowała się zarówno wokół spraw strategicznych Banku, jak i bieżącej działalności operacyjnej Banku.

W roku obrotowym Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń i podjęła 128 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla Banku, w tym:
  - wprowadzenie planu trwałej poprawy rentowności dla Getin Noble Bank S.A.;
  - zatwierdzenie „Planu Finansowego Getin Noble Banku S.A. na rok 2017”;
  - zatwierdzenia Strategii Banku na lata 2016 -2018;
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań z roku 2015 oraz planów na 2016, w tym:
  - analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2016, jak również kształtowania się współczynników wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku;
  - dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015, a także ocenę sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2015 w ramach przyjętej Polityki dywidendowej;
- c) sprawy w zakresie dokonania zmian w Zarządzie Banku;
- d) sprawy bieżące, w tym okresowe raporty i bieżące decyzje oraz bieżąca kontrola GNB, w szczególności:
  - stałą ocenę sytuacji bieżącej Spółki oraz czynników mających na nią wpływ, w tym czynników ryzyka operacyjnego;
  - analizę okresowych informacji Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki, a w szczególności ocenę efektów realizacji Strategii Banku i planu trwałej poprawy rentowności, a także podjętych działaniach przez Zarząd w związku z sytuacją w sektorze bankowym;
  - dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2016;
  - zatwierdzanie procedur/zmian procedur i regulaminów, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub Statutu Banku;
  - realizację zadań Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń;
  - powołania Komitetu ds. Ryzyka oraz ustalenie jego regulaminu;
  - zatwierdzenie zasad przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń whistleblowing;
  - wyrażenia zgód na zbycie nieruchomości własnych;
  - udzielanie zgód w sprawach podlegających przepisowi art. 79a ustawy prawo bankowe oraz wydawanie opinii w sprawach podlegających zaleceniom Rady Nadzorczej dla Zarządu dotyczącym polityki kredytowej Banku;
  - wyrażenie zgody na nabywanie i zbywanie przez Bank akcji spółek oraz przystępowanie do istotnych transakcji przez Bank;
  - udzielanie zgód na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej lub zgodnie z uchwałami Rady Nadzorczej, w tym zgód na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań dotyczących rozwoju Grupy oraz wydawanie zgód na nabywanie i obejmowanie akcji/udziałów w innych podmiotach;
  - analiza sprawozdań dotyczących kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, ryzyka operacyjnego oraz kredytowego.

Rada Nadzorcza informowana była również o wynikach realizacji przez Bank zaleceń po inspekcjach Komisji Nadzoru Finansowego.

### SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2016, przedstawiał się następująco:

1. Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Mariusz Grendowicz – Członek Rady Nadzorczej,
4. Krzysztof Bielecki - Członek Rady Nadzorczej,
5. Jacek Lisik - Członek Rady Nadzorczej.

W 2016 roku skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

W Radzie Nadzorczej Banku kryteria niezależności w minionym okresie sprawozdawczym spełniali: Pan Jacek Lisik, Pan Mariusz Grendowicz i Pan Krzysztof Bielecki, zgodnie z art. 86 ust. 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Jednocześnie zgodnie z Dobrymi praktykami w składzie Rady Nadzorczej zasiadało co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria niezależności.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż jej skład osobowy zapewnia gwarancję wysokich kwalifikacji, doświadczenia zawodowego oraz znajomości polskiego rynku finansowego, a także wszechstronności i różnorodności Rady Nadzorczej, między innymi pod względem kierunku wykształcenia i wieku. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

W 2016 r. ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- **Komitet Audytu**, którego zadania wykonuje cała Rada Nadzorcza Banku. W ramach Komitetu może być powołany koordynator ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stały doradca Rady Nadzorczej, który zobowiązany jest do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu.
- **Komitet Personalny** w którego skład wchodzi dwóch członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. W całym okresie sprawozdawczym w Komitecie zasiadali Pan Remigiusz Baliński i Pan Jacek Lisik.
- **Komitet ds. Ryzyka** w którego skład wchodzi trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. W całym okresie sprawozdawczym w Komitecie zasiadali Pan Remigiusz Baliński, Pan Krzysztof Bielecki i Pan Mariusz Grendowicz.

## PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2016 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

Rada Nadzorcza w 2016 r. monitorowała realizację Strategii, w tym celów przyjętych planem finansowym na rok 2016, kontrolę poprawy wizerunku Banku, a także wsparcie Banku w zakresie działań wpływających na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku. Rada skupiała się na analizie rozwoju i efektywności funkcjonowania Banku, zapewnieniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa na poziomach wyznaczonych przez wymogi nadzorcze. RN wspierała tym samym działania mające na celu umacnianie pozycji Banku na rynku.

W 2016 r. Rada Nadzorcza koncentrowała się na bieżących problemach związanych z działalnością Banku i strategią dalszego rozwoju oraz działaniami w zakresie wprowadzenia i monitorowania planu trwałej poprawy rentowności w Banku. Rada Nadzorcza również opiniowała, analizowała i zatwierdzała materiały przekazane jej na bieżąco przez Zarząd Spółki, w szczególności w zakresie wyników finansowych i sytuacji Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco dokonywała oceny osiągniętych wyników oraz pracy Zarządu. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku przebiegała w sposób prawidłowy i była prowadzona w ramach relacji działań nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich spotkań. Nadzorując wykonanie wyników finansowymi Rada w pełni wspierała Zarząd w podejmowanych działaniach mających na celu przebudowę bankowości detalicznej, w tym m.in., utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive oraz dalszą digitalizację usług. Podejmowane przez Bank nowe projekty i inicjatywy zasadniczo poprawią efektywność biznesową Banku i poprawią jego rentowność.

Rada Nadzorcza pełni zadania **Komitetu Audytu**, którego celem jest wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. W zakresie spraw związanych z wykonywaniem zadań Komitetu Audytu były poruszane następujące zagadnienia: (i) monitorowanie procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym identyfikacja obszarów o zwiększonej ekspozycji na ryzyko na podstawie analizy otrzymywanych okresowych raportów dotyczących ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego i braku zgodności; (ii) dokonanie przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym spotkanie z Audytorem Zewnętrznym

Banku w celu zapoznania się z uwagami po badaniu sprawozdania finansowego Banku; (iii) regularny monitoring realizacji przez Bank zaleceń KNF wydanych po inspekcjach przeprowadzonych przez KNF; (iv) regularny monitoring skarg składanych przez klientów bezpośrednio do Banku oraz za pośrednictwem KNF; (v) monitoring istotnych postępowań sądowych oraz wyjaśniających prowadzonych wobec Banku, (vi) bezpieczeństwo teleinformatycznego, w tym analiza stwierdzonych incydentów,; (vii) przyjęcie Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2015, w tym ocena jakości audytu wewnętrznego i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.

**Komitet Personalny** w swoich pracach kierował się zasadą ostrożnego i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów oraz wierzycieli Banku. Komitet opiniował funkcjonowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i dokonywania w niej zmian wynikających z zaleceń KNF, w szczególności w zakresie wysokości i składników wynagrodzeń. W związku z wprowadzeniem „Polityki oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.” Komitetowi zostały powierzone zadania mające na celu dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz oceny bieżącej osób pełniących funkcje członków Zarządu. W związku z szerszym zakresem zadań w ramach wprowadzonej w Banku „Polityki oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.” Komitet ds. Wynagrodzeń w 2016 r. przekształcił się w Komitet Personalny. Ponadto Komitet opiniował zmiany w umowach o pracę z Członkami Zarządu, ustanowienie procesu wyznaczania indywidualnych celów ilościowych i jakościowych dla Członków Zarządu, zasady przeprowadzenia oceny realizacji tych celów, w tym stosowanych mierników i skali ocen oraz zasad wynagradzania za realizację celów. Komitet opiniował dokonanie aktualizacji listy osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

**Komitet ds. Ryzyka** został w powołany w 2016 r. i pełni funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. Jego praca polega głównie na wydawaniu opinii dotyczących bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Ponadto, Komitet ds. Ryzyka w ramach swych zadań weryfikował sposób odzwierciedlenia modelu biznesowego Banku i jego strategii w zakresie ryzyka w cenach pasywów i aktywów oferowanych klientom. Informacje o zarządzaniu ryzykiem podlegały okresowym analizom na posiedzeniach Komitetu. W szczególności analizie takiej poddawane były kluczowe elementy ryzyka, w szczególności: ryzyko kredytowe i kształtowanie się parametrów tego ryzyka, „apetytu na ryzyko” dla głównych segmentów działalności, ryzyko rynkowe i stopy procentowej, ryzyko operacyjne i zarządzanie płynnością i kapitałem.

Uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze oraz fakt, że Komitet Audytu Rady Nadzorczej na bieżąco kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie racjonalnych przesłanek, Rada Nadzorcza zapewnia, że system kontroli wewnętrznej Banku odpowiada wymogom regulacyjnym i jest adekwatny do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank.

Zgodnie z wytycznymi Dobrych Praktyk i Zasad, Rada Nadzorcza dokonała oceny swojej działalności w 2016 r. W efekcie tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła uczciwe, rzetelne i należyte wykonanie obowiązków przez swoich członków zarówno w pracach Rady Nadzorczej, jak i jej Komitetach. W opinii Rady, w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2016 jej praca cechowała się wysoką efektywnością, transparentnością oraz była zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych i przyczyniała się do wzrostu wartości Banku oraz zwiększała zaufanie akcjonariuszy. W ocenie Rady Nadzorczej jej skład w roku 2016 był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. Członkami Rady były osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, związane jak i nie związane z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank. Wobec powyższego, **Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2016 r.**

## **SPRAWOZDANIE Z OCENY SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU I SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA ROK OBROTOWY 2016**

Sprawozdania finansowe Banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, który wydał pozytywne opinie bez zastrzeżeń. Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2016 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy

Kapitałowej Banku za rok 2016 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2016.

- I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2016 r. obejmuje:
  - 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 109 003 tys. zł,
  - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 44 745 tys. zł,
  - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 66 878 359 tys. zł,
  - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 44 745 tys. zł,
  - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 418 117 tys. zł.
  - 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.
- II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2016r. obejmuje:;
  - 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku wykazujący stratę netto w wysokości 38 648 tys. zł
  - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 102 771 tys. zł,
  - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 66 517 146 tys. zł,
  - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 49 411 tys. zł,
  - 5) Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 278 786 tys. zł
  - 6) Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 13 marca 2017 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2016 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2016 rok, który i stwierdził, że zostały one przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r., a także są zgodne z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych i stwierdziła, że powyższe sprawozdania finansowe zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodnie z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

## **OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2016 ROKU**

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Banku w 2016 r.. Stwierdzono, iż powyższe sprawozdanie zostało sporządzone właściwie oraz zgodnie z przepisami prawa. Sprawozdanie Zarządu zawiera niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank w tym okresie sprawozdawczym. Dane finansowe zaprezentowane w sprawozdaniu są zgodne z danymi zawartymi w Sprawozdaniu Finansowym.

Rada Nadzorcza ocenia ww. sprawozdanie pozytywnie, jednocześnie stwierdzając, iż podejmowane przez Zarząd Banku działania w 2016 r. mieszczą się w przyjętym biznesplanie, strategii Banku oraz uwzględniają ogólne trendy na rynku finansowym, jak i specyficzne uwarunkowania w sektorze bankowym. Zarząd w tym okresie podejmował wszelkie działania mające na celu realizację planu trwałej poprawy rentowności dla Getin Noble Bank S.A. W związku z czym znajdują one pełne poparcie Członków Rady Nadzorczej.

## **OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU BANKU ZA ROK 2015**

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku o przeznaczeniu zysku netto Banku za rok 2016 w kwocie 109 003 471,24 zł (słownie: sto dziewięć milionów trzy tysiące czterysta siedemdziesiąt jeden złotych 24/100 na kapitał zapasowy).

Zarząd Banku mając na uwadze zatwierdzoną w dniu 10 kwietnia 2015 roku przez Radę Nadzorczą „Politykę dywidendową Getin Noble Banku na lata 2015-2017” oraz stanowisko KNF z dnia 6 grudnia 2016 roku w sprawie

polityki dywidendowej banków (i innych podmiotów) w 2017 roku rekomendował zatrzymania całego zysku netto wypracowanego w roku 2016 r. w kapitałach własnych Banku.

## REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2016 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. sprawozdania Zarządu Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku oraz Getin Noble Banku S.A. z działalności Spółki za rok 2016,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2016,
3. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2016,
4. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2016.

oraz udzielenie Panu Krzysztofowi Rosińskiemu, Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Krzysztofowi Basiadze, Panu Marcinowi Decowi, Panu Maciejowi Szczechurze, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Radosławowi Stefurakowi absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2016 roku oraz nie udzielenia Panu Grzegorzowi Tracz absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2016 roku.

Rada Nadzorcza mając na uwadze przedstawione informacje w niniejszym sprawozdaniu, zwraca się do Walnego Zgromadzenia o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady wraz z oceną Spółki, stanowiąca załącznik do niniejszego sprawozdania.

Warszawa, 11 kwietnia 2017 r.

Przewodniczy  
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący  
Rady Nadzorczej

.....  
Leszek Czarnecki

.....  
Remigiusz Baliński

Członek  
Rady Nadzorczej

Członek  
Rady Nadzorczej

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Mariusz Grendowicz

.....  
Krzysztof Bielecki

.....  
Jacek Lisik

*Załącznik do Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki Getin Noble Bank S.A.  
za rok 2016 r wraz z oceną sytuacji spółki*

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. („Spółka”; „Bank”), realizując postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (dalej także „Dobre praktyki”) oraz „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także „Zasady”) uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) przedkłada:

- Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2016 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
- Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych Na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk.
- Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk.
- Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.

**OCENĘ SYTUACJI GETIN NOBLE BANK W 2016 R. Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.1. DOBRZYCH PRAKTYK.****I. Ocena Spółki i sprawozdania finansowego za rok 2016 r.**

Getin Noble Bank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową kierowaną do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego (JST), podmiotów służby zdrowia, deweloperów oraz dużych korporacji, dostosowywaną na bieżąco do preferencji i potrzeb klientów. Szeroka i różnorodna oferta produktowa Banku obejmuje produkty związane z finansowaniem oraz oszczędzaniem i inwestowaniem, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m. in. w tradycyjnych placówkach bankowych, a także poprzez bankowość internetową. W ramach oferty kredytowej Bank koncentruje się głównie na sprzedaży kredytów gotówkowych, samochodowych i firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Ofertę własną Banku uzupełniają produkty pozostałych spółek należących do Grupy Kapitałowej: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, możliwość inwestycji w jednostki uczestnictwa i certyfikaty funduszy inwestycyjnych oraz concierge.

W 2016 roku Bank przyjął i realizował nową Strategię na lata 2016-2018 oraz Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2016-2019 („Plan”, „PPN”), będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. Bank realizuje sukcesywnie założenia nowej Strategii, w tym przebudowę bankowości detalicznej, optymalizację sieci sprzedaży, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive, a także digitalizację usług. Wśród głównych działań realizowanych w 2016 roku należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie obniża marżę płaconą za pozyskanie nowych środków depozytowych,
- transformację sieci obsługi w oparciu o nową segmentację Klientów – wdrażanie inicjatyw wynikających ze strategii produktowych, uporządkowanie portfela produktów oferowanych w poszczególnych segmentach, optymalizację sieci sprzedaży, wzrost jakości obsługi, optymalizację komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej,
- kontynuację współpracy z Grupą Getin Leasing S.A., która obejmuje zarówno wykup wierzytelności, jak również pośrednictwo w sprzedaży kredytów samochodowych,
- rozwój działalności w sektorze jednostek samorządu terytorialnego (JST).

Jednym z głównych celów realizowanych w ramach wdrażania Strategii Banku było wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i Grupy zgodnie z wytycznymi KNF. Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank z nadwyżką utrzymywał wymagane poziomy współczynników kapitałowych.

W 2016 roku jednostkowy zysk netto Banku wyniósł 109,0 mln zł i był wyższy w porównaniu do osiągniętego w 2015 roku o 96,2 mln zł. Na poziom wyników finansowych uzyskanych przez Bank w 2016 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

- a) pozytywnie wpływające na wynik Banku:

- zbycie posiadanego pakietu 50,72% akcji spółki Getin Leasing S.A. – Bank zrealizował z tego tytułu zysk netto w kwocie 134,1 mln zł,
  - zbycie pakietu 29,97% akcji spółki Noble Funds TFI S.A. – Bank zrealizował z tego tytułu zysk netto w kwocie 35,6 mln zł,
  - rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. – w wyniku finansowym rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 18,1 mln zł,
  - sprzedaż posiadanego pakietu 10,93% akcji Biura Informacji Kredytowej S.A. – zrealizowany z tego tytułu wynik finansowy netto wyniósł 39 mln zł,
  - obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2016 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 300 mln zł, tj. o 15,7%.
- b) negatywnie wpływające na wynik Banku:
- realizacja dopłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z upadłością BS w Nadarzynie – obciążenie wyniku finansowego brutto z tego tytułu w kwocie 7,7 mln zł,
  - utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 55,2 mln zł,
  - zapłata podatku od instytucji finansowych w kwocie 38,3 mln zł (za luty i marzec 2016 roku) – poczynając od kwietnia 2016 roku Bank jest zwolniony z płacenia podatku w związku z realizacją programu postępowania naprawczego,
  - zmniejszenie przychodów ze sprzedaży produktów inwestycyjnych.

W 2016 roku Grupa Kapitałowa Bank odnotowała stratę w kwocie 38,6 mln zł. Wynik był niższy w porównaniu do osiągniętego w 2015 roku o 93,0 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Grupę w 2016 roku miały wpływ następujące zdarzenia:

- a) pozytywnie wpływające na wynik Grupy:
- zbycie posiadanego pakietu 50,72% akcji spółki Getin Leasing S.A. – Grupa zrealizowała z tego tytułu zysk netto w kwocie 39,7 mln zł,
  - rozliczenie transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. – w wyniku finansowym rozpoznano z tego tytułu zysk netto w kwocie 18,1 mln zł,
  - sprzedaż posiadanego pakietu 10,93% akcji Biura Informacji Kredytowej S.A. – zrealizowany z tego tytułu wynik finansowy netto wyniósł 39 mln zł,
  - obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2016 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 300 mln zł, tj. o 18,7%.
- b) negatywnie wpływające na wynik Grupy:
- realizacja dopłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z upadłością BS w Nadarzynie – obciążenie wyniku finansowego brutto z tego tytułu w kwocie 7,7 mln zł,
  - utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 34,8 mln zł,
  - zapłata podatku od instytucji finansowych w kwocie 38,3 mln zł (za luty i marzec 2016 roku) – poczynając od kwietnia 2016 roku Bank jest zwolniony z płacenia podatku w związku z realizacją programu postępowania naprawczego,
  - zmniejszenie przychodów ze sprzedaży produktów inwestycyjnych.

W 2016 roku Getin Bank zajął pierwsze miejsce w prestiżowym rankingu *Przyjazny Bank Newsweeka*, zwyciężając w kategorii „bank dla Kowalskiego”. Eksperci, którzy oceniali bankowość tradycyjną, docenili uprzejmość, zaangażowanie i kompetencje doradców oraz skuteczność przeprowadzania podstawowych operacji. Getin Bank został również wyróżniony w kategorii „Bankowość internetowa”, zajmując trzecie miejsce. W tym obszarze oceniano łatwość nawigacji po serwisie, efektywność kanałów kontaktu z bankiem oraz systemu transakcyjnego, a także nowe usługi i funkcjonalności. *Przyjazny Bank Newsweeka* to najbardziej prestiżowy ranking jakości obsługi bankowej w Polsce. Pierwsze miejsce w kategorii bankowości tradycyjnej oznacza awans Getin Banku o 13 pozycji, w stosunku do ubiegłorocznego zestawienia. Bank zajął także pierwsze miejsce w rankingu banków, przygotowanym przez Polski Związek Firm Deweloperskich. Ponadto produkty oferowane przez Bank wielokrotnie zajmowały pozycję lidera w prestiżowych rankingach organizowanymi m.in. przez Rzeczpospolitą, Wprost, bankier.pl oraz totalmoney.pl. W czerwcu 2016 roku Getin Bank został nagrodzony „Portfelem Roku Wprost 2016” za najlepsze konto osobiste dla klienta indywidualnego.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2016 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię biegłego rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2016 na podwyższenie kapitału zapasowego.

## II. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania audytu wewnętrznego

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne. Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy: mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola funkcjonalna, kontrola instytucjonalna - wykonywana przez wydzieloną organizacyjnie, niezależną wyspecjalizowaną jednostkę – Departament Audytu Wewnętrznego, której zadaniem jest rozpoznanie i ocena ryzyka we wszystkich obszarach działalności 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 opiera się na wbudowanych w funkcjonalność systemach sprawozdawczych i mechanizmach kontroli. Mechanizmy kontroli obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Bank oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku. Ponadto Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej oraz zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku.

## III. Ocena systemu compliance

Bank wykorzystuje doświadczenie zdobyte na rynku finansowym, dokonuje bieżących analiz zmieniającego się otoczenia prawnego i regulacyjnego oraz uwzględnia praktyki rynkowe jako punkt odniesienia do podejmowania decyzji o poziomie swojej gotowości i zdolności do ponoszenia ryzyka braku zgodności. 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 procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej Banku jest cyklicznie przedkładany do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej celem dokonania oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. Za 2016 rok Rada Nadzorcza wydała pozytywną ocenę dla efektywności działań Zarządu Bank w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

## IV. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Zarządzanie istotnym ryzykiem w Banku uregulowane jest wewnętrznymi procedurami, a także regulacjami dla rynków, na których Bank działa oraz wymogami odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie KNF. Bank 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 i ryzyko braku zgodności. 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 oraz zarządy poszczególnych spółek Grupy. W zależności od poziomu i charakteru ryzyka w poszczególnych spółkach mogą być powołane specjalistyczne komitety doradcze, odpowiedzialne za wyodrębnione rodzaje ryzyk.



**Zarządzanie ryzykiem kredytowym** w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Wskazuje się, iż ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczenia ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Bank dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

W 2016 roku Bank uregulował zagadnienia związane z ryzykiem modeli w obszarze ryzyka kredytowego wynikające z Rekomendacji W. Bank podjął również działania mające na celu ograniczenia ryzyka kredytowego wynikającego ze zmienności stóp procentowych, podwyższając wartość przyjętego bufora na pokrycie w/w ryzyka w sytuacji rekordowo niskich stóp procentowych. Podjęto decyzję o udzielaniu kredytów konsumpcyjnych wyłącznie ze stałą stopę procentową. W obszarach kredytów detalicznych i samochodowych przy ocenie zdolności kredytowej klienta zróżnicowano poziom przyjmowanych minimalnych wydatków w zależności od okresu kredytowania. Określono limity ograniczające ryzyko kredytowe ekspozycji udzielonych z zastosowaniem uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej odnoszących się do całego portfela tych ekspozycji oraz indywidualnego zaangażowania wobec klienta z w/w tytułu. Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą – tak zwanego „apetytu na ryzyko”. Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL – sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.

**Ryzyko rynkowe** definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym określona jest w Strategii Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. W Strategii określono m.in. apetyt na ryzyko rynkowe. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Na dzień 31 grudnia 2016 r. udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Grupy wyniósł 0,65% (0,54% na dzień 31 grudnia 2015 roku). W ciągu okresu sprawozdawczego poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

Zarządzanie **ryzykiem stopy procentowej** sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie)

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank stosował w 2016 r. limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku

odsetkowym Banku/ Grupy na dany rok obrotowy – ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów. Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta oraz potencjalne zmiany dochodu Banku oraz zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela.

Celem zarządzania **ryzykiem płynności** w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania. Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii Banku, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w Polityce zarządzania ryzykiem płynności. Oba dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań. Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A.. W swej działalności Bank przestrzega zaleceń nadzorczych, rozporządzeń Unii Europejskiej, ustaw i aktów wykonawczych do nich, zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego i regulacji ostrożnościowych oraz rekomendacji KNF. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym jak i operacyjnym jest dostosowany do Rekomendacji P wydanej przez KNF. Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Bank wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2016 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez KNF. W 2016 r. prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia wskaźników płynnościowych oraz rentowności Banku. Poziom miary M1 wyniósł na koniec 2016 r. 5,65 mld zł i był wyższy od poziomu uzyskanego na koniec 2015 roku o 5,5%. Miara M2 wyniosła na koniec 2016 roku 1,96.

**Ryzyko operacyjne** jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje natomiast ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji. 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. W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych. Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Grupy, a w szczególności dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Proces zarządzania **ryzykiem braku zgodności** obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka 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.

**Zarządzania kapitałem** jest dla Banku nadrzędnym celem strategii i polega na posiadaniu odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości dla ich akcjonariuszy. Zgodnie z decyzją z dnia 18 października 2016 roku KNF zalecił utrzymywanie przez Bank i Grupę Kapitałową Banku dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 1,89 p.p. dla Banku i 1,87 p.p. dla Grupy ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR). Dodatkowy wymóg kapitałowy powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,42 p.p. dla Banku i 1,40 p.p. dla Grupy) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,06 p.p. dla Banku i 1,05 p.p. dla Grupy). W 2016 roku nastąpił wzrost udziału kapitału Tier1 w łącznym kapitale Banku uwzględnianym przy wyliczeniu współczynnika – na koniec 2016 roku wyniósł 78%. Głównymi składnikami kapitału Tier1 Banku na 31.12.2016 r. był kapitał akcyjny, który stanowił 49% kapitału Tier1. Na koniec 2016 roku wartość wyemitowanego długu podporządkowanego wynosiła 2,4 mld zł. W roku 2016 wyemitowane zostało 340 mln zł. Z tej kwoty zaliczono do funduszy własnych Banku w ramach Tier2 300 mln zł w 2016 roku, a pozostałe 40 mln zł w styczniu 2017 roku. Równocześnie zgodnie z zasadami amortyzowania długu podporządkowanego wraz z upływającym terminem do daty zapadalności papierów, fundusze własne Tier2 pomniejszono w 2016 roku o kwotę 408 mln zł.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stwierdzając, iż obejmuje on wszystkie istotne ryzyka na jakie jest narażony Bank.

**OCENĘ STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”, UCHWALONYCH PRZEZ KNF, ZGODNIE Z § 27 ZASAD ORAZ OCENĘ SPOSOBU WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA „DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016”, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.3. DOBRYCH PRAKTYK.**

W 2016 roku Bank przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie Dobre praktyki, za wyjątkiem opisanych rekomendacji IV.R.2. i IV.R.2., od stosowania których odstąpiono a treść dokumentu na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem [http://www.gpw.pl/dobre\\_praktyki\\_spolek\\_regulacje](http://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje). Od 1 stycznia 2016 roku na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>). Informacja ta sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW wskazuje na szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad i jest bezpośrednio wykonaniem zasady I.Z.1.13.

W Banku została przeprowadzona analiza zgodności Zasady, w wyniku której podjęte zostały – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych przez nadzorcę. W konsekwencji powyższego wszystkie organy Banku podjęły uchwały w zakresie stosowania się do powyższych regulacji w zakresie dla nich przypadającym (uchwała nr XXII/12/05/2015 Walnego Zgromadzenia z dnia 12 maja 2015 roku, uchwała nr 125/2014 Rady Nadzorczej z dnia 23 grudnia 2014 roku i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 roku). W grudniu 2015 roku w związku ze zwołaniem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z zapisami Zasady Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4, które uzasadniono brakiem dostatecznie sprawdzonych rozwiązań technicznych i związanego z tym ryzyka wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zwołania m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone. Niemniej jednak, Bank dla zmniejszenia ryzyka płynącego z niestosowania wskazanej powyżej zasady, udostępnił możliwość śledzenia na żywo obrad Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy, z których nagrania zamieszczone są na stronie internetowej [www.gnb.pl](http://www.gnb.pl).

W ramach swoich działań Bank dba o dobrą, terminową i efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego, mając na uwadze jej wpływ na kształtowanie się wartości rynkowej akcji Banku. Spółka prowadzi działania mające na celu przekazywanie niezbędnych informacji dla interesariuszy, zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z obowiązującymi standardami rynkowymi. Bank posiada dedykowaną stronę internetową poświęconą relacjom inwestorskim (<http://gnb.pl/>), która stanowi jedno z narzędzi komunikowania uczestnikom rynku kapitałowego bieżących informacji o Spółce, aktualności dotyczących działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2016 r. oraz stwierdziła, iż Bank właściwie realizował Zasady, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku.

**OCENĘ RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁALNOŚCI CHARYTATYWNEJ I SPONSORINGOWEJ LUB INNEJ O ZBLIŻONYM CHARAKTERZE, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.4. DOBRYCH PRAKTYK.**

Bank aktywnie angażuje swoich pracowników w akcje prospołeczne w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Jedną z takich inicjatyw jest cykliczna impreza Bieg Fair Play. W tegorocznej edycji, która odbyła się w Katowicach, wzięło udział ponad 1 800 pracowników i przyjaciół Banku. Impreza miała cel charytatywny - wsparcie leczenia oraz rehabilitacji dzieci pracowników Banku. Promowanie zdrowego trybu życia oraz sportu to idea, która towarzyszy również oficjalnej Reprezentacji Biegowej Banku. Jej skład tworzy ponad 100 osób, biorących udział w największych imprezach biegowych w Polsce. W 2016 roku pracownicy Banku po raz kolejny zaangażowali się w akcję honorowego krwiodawstwa Getin Crew, połączonej z rejestracją dawców szpiku. Zbiórka krwi, realizowana we współpracy z Regionalnymi Centrami Krwiodawstwa i Krwiolecznictwa, odbyła się równolegle w trzech centralach Banku – we Wrocławiu, Katowicach i Warszawie. W 2016 roku kalendarz działań społecznych Banku został także poszerzony o nową inicjatywę – „Zostań św. Mikołajem” w ramach, której przygotowano ponad 700 paczek świątecznych dla potrzebujących dzieci z ośrodków opiekuńczo-wychowawczych w całej Polsce. W ramach

corocznych inicjatyw pracownicy Banku już po raz czwarty zorganizowali także zbiórki na rzecz lokalnych schronisk dla zwierząt.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank działalność charytatywną i sponsoringową.

#### **OCENĘ FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU ZGODNIE Z „ZASADAMI ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”**

Wynagrodzenia pracowników Banku są kształtowane zgodnie z zakresem zadań realizowanych w danej jednostce organizacyjnej, poziomem odpowiedzialności stawianym przed pracownikami oraz na podstawie analizy informacji płacowych przedstawianych w badaniach wynagrodzeń na rynku finansowym. Zasady wynagradzania dla Członków Zarządu Banku oraz kluczowych menadżerów, określone są w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A.” („Polityka”), która spełniają kryteria Zasad. Celem Polityki jest umacnianie skłonności kadry zarządzającej do dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów i inwestorów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Komitet Personalnych Rady Nadzorczej w ramach swoich zadań dokonał oceny zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń oraz przeglądu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A”, który obejmował jej dostosowanie do obowiązujących przepisów prawa oraz zaleceń organów nadzoru i zasad kształtowania łącznej wysokości wynagrodzenia. Dokonano również przeglądu osób zajmujących stanowiska kierownicze („Risk Takers”). W związku wprowadzeniem „Polityki oceny odpowiedzialności osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.” Komitetowi zostały powierzone zadania mające na celu dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz oceny bieżącej osób pełniących funkcje członka Zarządu Banku oraz Zarządu Banku. W związku z powyższym Komitet ds. Wynagrodzeń w 2016 r. przekształcił się w Komitet Personalny.

Rada Nadzorcza stwierdza, że dotychczasowa praktyka zarządzania wynagrodzeniami zmiennymi odpowiada ustalonym w Polityce celom a także rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, zgodnie z treścią „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.