

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. jest jednym z największych polskich banków komercyjnych z kapitałem polskim. Celem strategicznym postawionym sobie przez zarządzających Spółką jest jej dalszy rozwój, jako banku w pełni uniwersalnego, zdywersyfikowanego zarówno pod względem bilansowym jak i źródeł przychodów. Spółka 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 większych firm.

Oddziały Banku funkcjonują w ramach wyodrębnionych placówek Noble Banku specjalizujących się w bankowości prywatnej oraz placówek Getin Banku specjalizujących się w bankowości detalicznej. Do obsługi klientów korzystających z bankowości internetowej GetinOnline.pl uruchomiony został oddział internetowy.

Bankowość detaliczną prowadzona jest 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. Jest także aktywnym graczem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich firm.

Noble Bank reprezentuje pion bankowości prywatnej (private banking) Spółki, dedykowanej zamożniejszym klientom. Oprócz produktów finansowych, oferowane jest także doradztwo i pośrednictwo ds. nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

Ofertę własną Spółki uzupełniają produkty spółek powiązanych z nią kapitałowo tj. 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 umożliwia się klientom Spółki dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa, certyfikatów funduszy inwestycyjnych, leasingowych i factoringowych. Poza tym Spółka posiada bogatą ofertę produktów ubezpieczeniowych.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na osiągnięte przez Bank wyniki w 2011r. były przede wszystkim: (i) rozwój aktywów kredytowych; (ii) nieznaczne obniżenie kosztu pozyskania depozytów klientów przy istotnym wzroście ich wolumenu; (iii) efektywne zarządzanie kosztami Spółki; (iv) transakcje ze sprzedaży akcji posiadanych przez Spółkę oraz przychód z otrzymanych dywidend; (v) przyrost odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i innych należności, szczególnie w ramach kredytów hipotecznych; (vi) osłabienie kursu złotego w stosunku do waluty CHF. Ponadto duża zmienność na rynku walut i istotne umacnianie się kursu CHF względem innych walut (w tym złotówki) stanowił element wpływający również na wyższy koszt utrzymania płynności Spółki, wyższy koszt odpisów kredytowych oraz wyższy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe. Obecnie Spółka nie posiada w ofercie kredytowej produktów udzielanych w CHF, jednak nadal istotną część portfela kredytowego stanowią kredyty walutowe udzielone w latach poprzednich, aczkolwiek ich poziom systematycznie spada (na koniec 2011 r do poziomu około 41%). W 2011 roku odnotowano znaczący wzrost udziału Spółki w rynku usług depozytowo-kredytowych (zwiększenie

udział w rynku depozytów osób fizycznych do poziomu 8,2% oraz w rynku kredytów dla osób fizycznych do poziomu 8,1%).

W 2011 r. Spółka dokonała zbycia posiadanych akcji spółki Open Finance S.A. w związku z wprowadzeniem spółki na Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) i utraciła pozycję dominującą wobec spółki Open Finance S.A.. W II półroczu 2011 r. Spółka wyemitowała obligacje podporządkowane serii A-E o łącznej wartości 400 mln zł, które zostały zaliczone do funduszy własnych na podstawie uzyskania stosownych zgód Komisji Nadzoru Finansowego. W lipcu 2011 r. został przyjęty Program Opcji Menedżerskich, na podstawie którego Spółka wyemituje do 6 000 000 warrantów oraz do 6 000 000 akcji. Z każdego warrantu wynikało będzie prawo do objęcia jednej akcji po cenie wynoszącej 1,00 zł. Warranty emitowane będą w latach 2012, 2013 i 2014. W III kwartale 2011r. podpisano umowy z Uczestnikami Programu na nabycie 4 713 004 warrantów. W dniu 14 grudnia 2011 r. Spółka zawarła umowę znaczącą tj. porozumienie o strategicznym partnerstwie pomiędzy nią a Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A., Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie S.A. Wcześniej Spółka podpisała umowę zbycia posiadanych akcji Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie S.A. na rzecz Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A., która została wykonana w styczniu 2012 r.

W 2011r. zostały podjęte kroki mające na celu dokonanie zmiany w strukturze właścicielskiej grupy kapitałowej, do której należy Bank, wynikające z podziału Getin Holding SA. W dniu 2 stycznia 2012 roku nastąpiło przeniesienie własności na Get Bank S.A. 893 786 767 akcji Spółki, co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do głosów na Walnym Zgromadzeniu. Tym samym Get Bank S.A. stał się podmiotem bezpośrednio dominującym wobec Spółki. W czerwcu 2012r. planowane jest połączenie Spółki z Get Bankiem S.A., w wyniku czego poprawi się współczynnik wypłacalności Spółki.

W omawianym okresie czasu Spółka realizowała przyjętą strategię rozwoju i działania pomimo trudnej i zmiennej sytuacji na rynku finansowym, będącej wynikiem m.in. istotnej aprecjacji kursu CHF do walut innych (w tym do PLN), zmian sytuacji ekonomicznych i politycznych w państwach europejskich. Dlatego też w ocenie Rady Nadzorczej należy pozytywnie ocenić wykonanie założeń strategii biznesowej Spółki, zrealizowane cele oraz osiągnięte wyniki finansowe. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Getin Noble Bank S.A. 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 2011r.

W 2011r. Getin Noble Bank S.A. osiągnął wzrost sumy bilansowej o 25% do poziomu 53,3 mld zł oraz wypracował zysk netto jednostkowy w wysokości 556 953 155,16 złotych

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2011 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. 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. Mając na uwadze zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące pozostawienia dywidendy w bankach w celu wzmocnienia bazy kapitałowej, Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2011 w wysokości 556 953 155,16 złotych w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

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, 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 Getin Noble Banku S.A. 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 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 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 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. Spółka stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. System monitorowania ryzyka, obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego oraz całościowy monitoring portfela kredytowego. Monitoring i ocena jakości portfela kredytowego dokonywana jest w ujęciu systemowym obejmującym monitorowanie portfela przez wyodrębnione komórki w obszarach

handlowych i Obszar Ryzyka Kredytowego. Z uwagi na posiadane należności w walucie obcej, Spółka systematycznie analizuje również wpływ zmian kursowych na jakość portfela ekspozycji kredytowych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie analizuje się również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. W ramach prowadzonych czynności windykacyjnych zapewniona jest kompleksowa obsługa spraw, dokonywana w oparciu o wszelkie sposoby kontaktu z Klientami. Spółka dysponuje pełnym wachlarzem procesów windykacyjnych, które dostosowywane są do konkretnych przypadków.

Ryzyko płynności

Zarządzania 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 wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. 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 wpływy 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 wyemitowała w 2011r. długoterminowe papiery wartościowe w kwocie 400 mln zł, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy oraz oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa).

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 ALCO. Obliczanie ekspozycji na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane w ramach informacji zarządczej. Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych. W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko walutowe Spółka stosowała w 2011r. 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.

Zarządzania stopą procentową ma na celu ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Spółka wykorzystuje w tym celu: analizę wartości zagrożonej portfela Spółki, 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. W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Spółka stosowała w 2011r. limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym na dany rok obrotowy - ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.

Ryzyko wypłacalności

Poziom kapitału własnego Spółki dostosowany jest do prowadzonej działalności. Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych 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. W 2011r. Spółka dążyła do zwiększenia poziomu adekwatności kapitałowej. Wzrost współczynnika wypłacalności był możliwy dzięki zwiększeniu funduszy własnych Spółki o 0,9 mld zł, w tym o 0,4 mld zł w wyniku ujęcia w funduszach uzupełniających emisji własnych długoterminowych papierów wartościowych oraz w wyniku zaliczenia do funduszy własnych podstawowych zweryfikowanego przez audytora jednostkowego zysku za 6 miesięcy 2011 r. W ramach wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego dominującą pozycję zajmują kredyty hipoteczne. 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.

Ryzyko operacyjne

Zarządza ryzykiem operacyjnym odbywa się zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Spółki „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 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. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w spółce odbywa się na trzech poziomach tj. I poziom – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności; II poziom – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną; III poziom – Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. W Spółce funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym. System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. 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.

Warszawa, 29.02.2012 r.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

.....
Radosław Boniecki

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Remigiusz Baliński

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Dariusz Niedośpiat