

## 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., jako bank uniwersalny, kieruje swoją ofertę produktową do szerokiego grona klientów, w tym do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji. Bank w swych działaniach skupia się na kontynuacji strategii Getin UP, której celem jest zaoferowanie klientom praktycznych i prostych produktów oraz wejście na nowy, znacznie wyższy poziom jakości obsługi. Przeprowadzane w Banku zmiany stanowią esencję najlepszych rozwiązań technologicznych, ale jednocześnie wyróżniają się na rynku prostotą i funkcjonalnością. Jednocześnie założeniem Banku jest dążenie do tworzenia wartości dla akcjonariuszy poprzez zbudowanie silnych i stabilnych relacji z klientami w oparciu o najwyższe standardy w zakresie jakości obsługi, konstrukcji produktów i sposobów ich dystrybucji pozwalające na wykorzystanie obecnej pozycji Banku w celu zwiększenia liczby aktywnych i lojalnych klientów.

Bank posiada różnorodną ofertę produktową, która dostosowywana jest na bieżąco do preferencji i potrzeb klientów w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia wachlarz usług dodatkowych. Produkty oferowane są przy wykorzystaniu zróżnicowanych kanałów dystrybucji, poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i w placówkach bankowych nowej generacji - Getin Point. Wielkowielemiarowość kanałów i form dystrybucji produktów bankowych pozwala klientom na kontakt z Bankiem w sposób najbardziej dla nich przystępny. Ponadto ofertę własną Bank uzupełnia produktami 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. czy Grupy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych oraz produktów leasingowych.

W 2014 r. Bank rozpoczął nową erę w polskiej bankowości, uruchamiając pierwszy na rynku samoobsługowy oddział **Getin Point**. Dzięki zastosowaniu zaawansowanych technologicznie, nowoczesnych rozwiązań, klienci zyskali dostęp do szerokiej gamy produktów i usług Banku, dotychczas realizowanych wyłącznie w tradycyjnych placówkach. Do końca 2014 r. Bank uruchomił 7 punktów tego typu.

Pion bankowości prywatnej w Banku prowadzony jest pod marką **Noble Bank** (private banking), która jest dedykowana zamożniejszym klientom. Produkty Noble Banku oferowane są za pośrednictwem ogólnopolskiej sieci dedykowanej wyłącznie obsłudze private banking. Domeną Noble Banku jest kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych klientów - do wybranej grupy klientów Banku kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge. Noble Securities S.A. daje klientom Banku szeroki wachlarz usług związanych z rynkiem kapitałowym, dzięki czemu klienci Banku mają dostęp m.in. do emisji obligacji korporacyjnych. We współpracy z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A. Bank oferuje swoim klientom usługi z zakresu wealth management. Klienci Noble Banku mogą także korzystać z serwisu concierge, stworzonego przez Noble Concierge sp. z o.o. W ramach Wealth Guard klienci uzyskują również dostęp do usług największej polskiej kancelarii prawnej – Domański Zakrzewski Palinka sp. k. Rozwiązania wypracowane przez kancelarię obejmują m.in. obszary corporate governance, sukcesji, planowania podatkowego oraz ochrony prywatności. Bank nieustannie podejmuje działania mające na celu zwiększenie relacji bank-klient. W tym celu realizowane są 2 cykle spotkań dla klientów: Private Banking po Godzinach i Noble Market Review, które mają na celu zarówno poszerzanie współpracy z aktualnymi klientami, ale także zapraszanie nowych, potencjalnych klientów private banking. Należy też zaznaczyć pionierski charakter strategii Noble Banku – w 2014 r. jej koronnym elementem było rozbudowanie kompetencji nieruchomościowych i ogłoszenie partnerstwa z Sotheby's International Realty, globalnym nr 1 na rynku nieruchomości luksusowych.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką **Getin Bank**, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych, hipotecznych i samochodowych oraz oferuje szereg produktów inwestycyjnych oraz depozytów. Getin Bank posiada kompleksową ofertę produktową skierowaną do małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji, co pozwala na budowę trwałych relacji z klientami oraz wychodzenie naprzeciw potrzebom klientów. Bank utrzymuje pozycję lidera rynku finansowania pojazdów.

Realizacja celów ujętych w Strategii Banku, opartej o założenia Getin Up, następuje poprzez poprawę efektywności, obniżenie kosztów finansowania oraz zwiększenie powtarzalności przychodów. Bank chce dla swoich klientów stać się bankiem pierwszego wyboru. W związku z tym Bank sukcesywnie wdraża rewolucyjne produkty i usługi oparte na najnowocześniejszych technologiach. Wśród wdrożonych w 2014 r. rozwiązań znalazł się między innymi Pakiet Korzyści „Mój Bank”, który ma na celu pokazanie, że trwała relacja z Getin Bankiem to same korzyści – Bank oferuje wiele konkurencyjnych benefitów finansowych wypłacanych co miesiąc w zamian za aktywne bankowanie na Koncie Osobistym. Następnie jest nagradzana i doceniona przez ekspertów branży kartowej karta MasterCard Display z interaktywnym wyświetlaczem. Karta Visa SimplyOne łączy w sobie dwie niezależne karty płatnicze: debetową podłączoną do rachunku osobistego i kredytową umożliwiającą skorzystanie z atrakcyjnego limitu kredytowego lub z rozłożenia płatności na wygodne raty. W październiku 2014 r. wraz z MasterCard oraz norweską firmą Zwiipe, Bank wziął udział w realizacji projektu karty debetowej z wbudowanym czytnikiem linii papilarnych.

W 2014 r. Bank konsekwentnie kładł nacisk na optymalizację wyniku odsetkowego i poprawę struktury bilansu poprzez wzrost sprzedaży szybciej rotujących produktów kredytowych oraz zwiększanie powtarzalnych przychodów z bankowości transakcyjnej. Bank dużą wagę przywiązuje również do rozwoju oferty skierowanej do jednostek samorządu terytorialnego (JST). Realizowane działania związane m.in. z obniżaniem kosztu finansowania oraz ze zmianą mixu produktowego przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego w 2014 r. Głównym czynnikiem zewnętrznym determinującym zmianę przychodów i kosztów odsetkowych w 2014 r. były zmiany rynkowych stóp procentowych, wpływające bezpośrednio na poziom oprocentowania depozytów oraz aktywów finansowych. Bank sukcesywnie realizuje strategię skracania terminów zapadalności aktywów poprzez koncentrowanie się na sprzedaży krótkich i szybciej amortyzujących się produktów. W 2014 r. główna sprzedaż produktów kredytowych realizowana była w ramach kredytów gotówkowych, samochodowych i firmowych, jak również na finansowaniu jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. W związku ze zmianą struktury sprzedaży systematycznie spada udział kredytów walutowych w portfelu Banku. W 2014 r. Bank konsekwentnie wdrażał rozwiązania mające na celu rozwój bazy aktywnych rachunków bieżących i oszczędnościowych. Stosowane formy promocji ukierunkowane były na wzmocnienie stabilnej bazy klientów, którzy posiadają stałą relację z Bankiem. Jednocześnie Bank ma na uwadze konieczność optymalizacji struktury terminowej aktywów i pasywów, w tym rozwoju bazy długoterminowych źródeł finansowania. Bank w 2014 r. konsekwentnie realizował politykę zmierzającą do pozbywania się aktywów niepracujących poprzez transakcje sprzedaży portfeli kredytów w utracie wartości. Transakcje sprzedaży objęły zarówno portfele kredytów detalicznych, samochodowych, jak i hipotecznych.

Bank sukcesywnie realizuje strategię budowy uniwersalnej i przyjaznej klientom polskiej instytucji finansowej, a efektywność tych działań potwierdzili niezależni eksperci poprzez przyznanie wielu nagród i wyróżnień, wśród których należy wymienić:

- Getin Bank otrzymał główną nagrodę w kategorii „usługi finansowe” za kartę z wyświetlaczem MasterCard Display w konkursie „Future is Now” podczas międzynarodowego festiwalu kreacji i reklamy Cristal Festival odbywającego się we Francji.
- Getin Bank otrzymał nagrodę w kategorii „Najlepszy spot reklamowy banku” w piątej, jubileuszowej edycji największego plebiscytu konsumenckiego „Złoty Bankier”, w którym nagradzane są najlepsze banki w Polsce.
- W rankingu „Jakość na Bank” publikowanym przez Puls Biznesu, Getin Bank znalazł się w pierwszej trójce najlepszych banków w Polsce.
- Od początku 2014 r. Getin Bank utrzymywał się na szczycie rankingu najlepszych kredytów samochodowych, opracowywanym co miesiąc przez TotalMoney.pl.
- Money.pl wyróżniło aplikację mobilną Getin Banku jako jedną z najlepszych aplikacji bankowych 2014 roku (trzecie miejsce zestawienia). Ponadto aplikacja mobilna Getin Banku została również uznana za jedno z najlepszych rozwiązań mobilnych na świecie i znalazła się w gronie finalistów międzynarodowego konkursu Effective Mobile Marketing Awards. w kategorii „Najsukuteczniejsza kampania lub rozwiązanie w sektorze finansowym”.

- Visa SimplyOne – dualna karta płatnicza Getin Banku otrzymała tytuł „Najbardziej innowacyjnej polskiej karty 2014 roku”.
- W rankingach kont osobistych opracowanych przez Bankier.pl. oraz portal Wirtualna Polska Getin Noble Bank zajął pierwsze dwa miejsca - I miejsce za konto Getin UP oraz II miejsce za Konto Perfekcyjne Getin Online.
- Getin Point – samoobsługowy oddział Getin Banku zdobył tytuł „Innowacji miesiąca” w międzynarodowym konkursie Distribution and Marketing Innovation Awards.
- Getin Bank już drugi rok z rzędu zajął pierwszą pozycję w ogólnopolskim Rankingu Banków przeprowadzonym przez Polski Związek Firm Deweloperskich.
- Getin Noble Bank oraz Getin Leasing zostały laureatami Effie Awards 2014 za najbardziej efektywną komunikację marketingową. Jury konkursu przyznało srebrną i brązową nagrodę w kategorii „bankowość” za kampanię rebrandingową Getin UP i kampanię dla Getin Leasing oraz srebrną w nowej kategorii „technology and innovation” za wielokrotnie nagradzaną Kartę MasterCard Display.

Bank aktywnie rozwija działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Przyjęty został wewnętrzny Kodeks Etyki, który zgodnie z wdrożoną strategią biznesową Getin Up ma służyć doskonaleniu bankowości relacyjnej i stosowaniu dobrych praktyk biznesowych oraz osiągnięciu przez Bank wysokiej pozycji pod względem standardów etycznych, uczciwości, odpowiedzialności i zaufania. W ramach CSR Bank podejmuje także liczne działania, zmierzające do aktywnego zaangażowania pracowników w akcje prospołeczne. Jedną z takich inicjatyw jest organizowany co roku Bieg Fair Play oraz powołanie oficjalnej Reprezentacji Biegowej Getin Noble Banku S.A., w skład której wchodzi pracownicy, startujący w największych imprezach biegowych w Polsce.

Bank, jak i powołana przy nim Fundacja Oxford Noble, aktywnie angażują się w rozwój Studiów o Współczesnej Polsce na Uniwersytecie Oxfordzkim, utworzonych przez dr Leszka Czarneckiego i Bank wspólnie z przedstawicielami St. Antony's College, poprzez promowanie ich idei oraz angażowanie środowisk biznesowych we wsparcie projektu. W 2014 r. Fundacja Oxford Noble rozpoczęła także projekt działań fundraisingowych, zapraszając Klientów Noble Banku i inne środowiska biznesowe do finansowego wsparcia rozwoju Studiów.

## **II. Wyniki finansowe za rok 2014r.**

W 2014 r. Bank wypracował zysk netto w wysokości 322,3 mln zł, który był wyższy o 11,6 mln zł niż zysk osiągnięty w 2013 r.. Wzrosła też skala działalności Banku mierzona poziomem sumy bilansowej, która na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła 67,6 mld zł i była wyższa o prawie 7% w stosunku do końca grudnia 2013 r.

## **III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2014 r.**

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2014 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Sprawozdanie to zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta audytorskiej spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną bez uwag. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2014 w wysokości w kwocie 322 347 194,83 zł (słownie: trzysta dwadzieścia dwa miliony trzysta czterdzieści siedem tysięcy sto dziewięćdziesiąt cztery zł i 83 grosze) na podwyższenie kapitału zapasowego. Zgodnie z treścią zatwierdzonej w dniu 22 października 2014 roku przez Radę Nadzorczą „Polityki dywidendowej Getin Noble Banku na lata 2014-2016” Bank zadeklarował nie wypłacanie dywidendy z osiągniętego zysku w 2014 roku.

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

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. 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. Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy: mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola funkcjonalna, kontrola instytucjonalna/ audyt wewnętrzny. 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.

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 Banku uregulowane jest wewnętrznymi procedurami, a także uwzględnia się regulacje rynków, na których działa oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorczą. Zarząd Banku jest natomiast odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym. Dla celów zarządzania operacyjnego Zarząd powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Bank prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka:

### RYZYSKO KREDYTOWE

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Jest ono realizowane 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 celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar Decyzji Kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku. Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym).

W 2014 r., po wejściu w życie Rozporządzenia CRR, Bank na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych wprowadził definicję restrukturyzacji CRR. Restrukturyzacja CRR to restrukturyzacja zobowiązania kredytowego kredytobiorcy przeprowadzona przez Bank, powodująca zmniejszenie zobowiązań finansowych w wyniku umorzenia istotnej części kwoty głównej, odsetek, opłat lub odroczenia spłaty lub zapłaty. Bank renegocjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. W 2014 r. Bank brał udział w europejskim badaniu stress test przeprowadzonym przez Europejski Bank Centralny, jak również w koordynowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego badaniu jakości aktywów (AQR). Łączne wyniki przeprowadzonych analiz wskazują, iż Bank pomyślnie przeszedł najważniejszy i

najbardziej rygorystyczny stress test warunków skrajnych w tzw. wariancie szokowym. Niewielki, oparty o dane historyczne, niedobór kapitałowy (0,1%) wykazany w testach w scenariuszu bazowym, został już z nadwyżką (+0,9%) uzupełniony poprzez podwyższenie kapitału Banku w 2014 roku. Podjęte przez Bank działania w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego oznaczają, iż analogiczne testy przeprowadzone obecnie Bank przeszedłby pomyślnie w każdym scenariuszu testowym.

## **RYZIKO 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 2014 r. Bank na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań. Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii działania Banku tj. dokumencie zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą. Bank w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje: nadzorcze normy płynności, miary płynności wg CRR, metodę luki płynności, analizy wytrzymałości na wzmożone wypływy środków z Banku.

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki struktury bilansowej, stopień wykorzystania wewnętrznych limitów płynnościowych oraz wrażliwość miar płynności na zmienność kursów walut. Kluczowe wskaźniki są przekazywane codziennie Zarządowi Banku. Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Banku, opartych o specyfikę działalności Banku. Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Bank w 2014 roku kontynuował emisję długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego.

## **RYZIKO RYNKOWE (W TYM RYZIKO STÓP PROCENTOWYCH I RYZIKO 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. Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym ujęta jest w Strategii działania Banku, zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą, w której określono m.in. apetyt na ryzyko rynkowe. Natomiast 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.

### **Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych – określonych przez prawo bankowe – oraz przyjętych limitów wewnętrznych. Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych. Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku i Kierownictwu Banku w ramach informacji zarządczej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

### **Ryzyko stopy procentowej**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku. 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. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank stosował w 2014 r. limity w zakresie udziału wartości zagrożonej VaR (1 day; 99,9%) w funduszach własnych oraz udziału EaR w planowanym wyniku odsetkowym Banku na dany rok obrotowy - ryzyko stopy procentowej utrzymywane było w granicach przyjętych limitów.

## **RYZIKO OPERACYJNE**

Zarządza ryzykiem operacyjnym odbywa się w Banku zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech poziomach. 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 opiniotawczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Natomiast główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego, który 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. W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego: opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych; zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing). Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

## **RYZIKO BRAKU ZGODNOŚCI**

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności Banku przepisów prawa (w szczególności ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest: (i) kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny; (ii) przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, (iii) budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

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 oraz łagodzący. Prewencyjne ograniczanie

ryzyka braku zgodności jest realizowane w szczególności w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji oraz 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 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 Spółki 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, 10 kwietnia 2015 r.

Przewodniczy  
Rady Nadzorczej

.....  
Leszek Czarnecki

Wiceprzewodniczący  
Rady Nadzorczej

.....  
Remigiusz Baliński

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Rafał Juszcak

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Krzysztof Bielecki

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Jacek Lisik