

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2017 R WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

Niniejsze sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. w roku 2017 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 8 posiedzeń i podjęła 159 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla Banku, w tym:
 - wprowadzenie aktualizacji planu trwałej poprawy rentowności dla Getin Noble Bank S.A.;
 - zatwierdzenie „Planu Finansowego Getin Noble Banku S.A. na rok 2017”;
 - wyrażenia zgody na podjęcie przez Zarząd Banku uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej akcji serii B
 - wyrażenia zgody na emisję przez Bank obligacji w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań z roku 2016 oraz planów na 2017, 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 2017, 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 2016, a także ocenę sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2016 w ramach przyjętej Polityki dywidendowej;
- c) sprawy w zakresie dokonania zmian w Zarządzie Banku i powołania Zarządu na nową kadencję;
- 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;
 - akceptację zmian struktury Organizacyjnej Getin Noble Banku S.A. i zatwierdzenia zakresu działania Członków Zarządu Banku
 - opiniowanie zmian w Statucie Getin Noble Bank S.A.
 - dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2017-2019;
 - zatwierdzanie procedur/zmian procedur i regulaminów, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub Statutu Banku;
 - realizację zadań Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu ds. Ryzyka;
 - powołania Komitetu Audytu oraz ustalenie jego regulaminu, zgodnie z zmianą ustawy o ubiegłych rewidentach;
 - zatwierdzenie zasad przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń whistleblowing;
 - 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 2017, przedstawiał się następująco:

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

W 2017 roku Pan Leszek Czarnecki, Pan Krzysztof Bielecki, Pan Remigiusz Baliński, Pan Mariusz Grendowicz i Pana Jacek Lisik zostali powołane do pełnienia wskazanych funkcji na wspólną kadencję, która rozpoczęła się z dniem podjęcia uchwał przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku tj. od 9 maja 2017 r.

Na posiedzeniu z dnia 12 czerwca 2017 r. Rada Nadzorcza działając na podstawie §13 ust. 1 Statutu Banku oraz §3 ust. 6 Regulaminu Rady Nadzorczej podjęła uchwały o wyborze na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Pana dr. Leszka Czarneckiego oraz o wyborze na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Bieleckiego.

W dniu 10 października 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pani Barbary Bakalarskiej jako Członka Rady Nadzorczej, która spełnia warunki niezależności zgodnie z art. 129 ust. 3-4 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz 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 doświadczeń zawodowych. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

W 2017 r. ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- **Komitet Audytu**, którego zadania do dnia 18 października 2017 r. były wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku. W dniu 19 października 2017 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Komitet Audytu. Komitet Audytu, jest częścią Rady Nadzorczej Spółki i pełni dla niej funkcję konsultacyjno-doradczą. Komitet Audytu składa się przynajmniej z 3 członków powoływanych na wspólną kadencję, która pokrywa się z kadencją członków Rady Nadzorczej. Członkowi Komitetu odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu. W obecny skład Komitetu wchodzi Pani Barbara Bakalarska, Pan Mariusz Grendowicz i Pan Krzysztof Bielecki.
- **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 2017 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

Rada Nadzorcza w 2017 r. monitorowała realizację Strategii i Planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 („Plan”, „Zaktualizowany PPN”) oraz celów przyjętych w planie finansowym na rok 2017, kontrolę poprawy wizerunku Banku, a także wsparcie Banku w zakresie działań wpływających na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku. Rada skupiała się analizie rozwoju i efektywności funkcjonowania Banku, zapewnienie odpowiedniego bezpieczeństwa na poziomach wyznaczonych przez wymogi nadzorcze. Rada 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 oraz działaniami w zakresie wprowadzenia i monitorowania Zaktualizowanego PPN. Rada Nadzorcza również opiniowała,

analizowała i zatwierdzała materiały przekazane jej na bieżąco przez Zarząd Spółki oraz 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.

Rada Nadzorcza do dnia 18 października 2017 r. realizowała zadania Komitetu Audytu. Do jej zadań należało wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany był do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu, do których należy w szczególności: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, monitorowanie prac audytu wewnętrznego, monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w spółce oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

W dniu 19 października 2017 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Komitet Audytu. Komitet Audytu, który jest częścią Rady Nadzorczej Spółki i pełni dla niej funkcję konsultacyjno-doradczą. Rada Nadzorcza przy powoływaniu członków Komitetu Audytu, wzięła pod uwagę kompetencje, wiedzę i doświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu oraz by przynajmniej jeden z członków Komitetu Audytu posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Celem funkcjonowania Komitetu Audytu jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach dotyczących jednostkowej i skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłymi rewidentami. Do głównych zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;

Komitet Personalny w swoich działaniach kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W zakres jego zadań wchodzi wydawanie opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Do zadań Komitetu należy również monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz 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. 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 oraz dokonywał oceny wstępnej kandydatów na stanowisko Członków Zarządu i bieżącej oceny członków Zarządu Banku za rok 2017 r. oraz oceny Zarząd Banku.

Komitet ds. Ryzyka pełni przede wszystkim 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 weryfikuje 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, przede wszystkim: ryzyko kredytowe i kształtowanie się parametrów tego ryzyka, „apetyt 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 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 r.**

SPRAWOZDANIE Z OCENY SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU I SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA ROK OBROTOWY 2017

Sprawozdania finansowe Banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Ernst & Young Audyt 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 2017 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2017 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego pokrycia straty rok 2017 oraz straty z lat ubiegłych..

I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2017 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku wykazujący stratę netto w wysokości 566 732 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 477 149 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 60 259 446 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 427 149 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 201 644 tys. zł.
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2017r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku wykazujący stratę netto w wysokości 573 325 tys. zł
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 483 172 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 59 835 536 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 441 595 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2017 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 341 174 tys. zł
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 24 kwietnia 2018 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2017 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2017 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 2017 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 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 2017 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. wraz z „Oświadczeniem nt. informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2017”.. 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 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 2017 r. mieszczą się w przyjętej strategii Banku i Planie trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 (programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego) przy uwzględnieniu ogólnych trendów na rynku finansowym, jak i specyficzne uwarunkowania w sektorze bankowym. Zarząd w tym okresie podejmował wszelkie działania mające na celu realizację Planu. W związku z czym znajdują one pełne poparcie Członków Rady Nadzorczej.

OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY GETIN NOBLE BANKU S.A. ZA ROK 2017 ORAZ STRATY Z LAT UBIEGŁYCH.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku o przeznaczenie z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 688 078 905,53 zł (słownie: sześćset osiemdziesiąt osiem milionów siedemdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset pięć złotych i pięćdziesiąt trzy grosze) na pokrycie:

- a) straty za 2017 rok w kwocie 566 732 466,34 zł (słownie: pięćset sześćdziesiąt sześć milionów siedemset trzydzieści dwa tysiące czterysta sześćdziesiąt sześć złotych i trzydzieści cztery grosze),
- b) straty z lat ubiegłych w kwocie 121 346 439,19 zł (słownie: sto dwadzieścia jeden milionów trzysta czterdzieści sześć tysięcy czterysta trzydzieści dziewięć złotych i dziewiętnaście groszy).

REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2017 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. Sprawozdania Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2017 wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki" zawierającego ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2017,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2017,
3. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2017,
4. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za rok 2017 oraz straty z lat ubiegłych.

oraz udzielenie Panu Krzysztofowi Rosińskiemu, Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Jerzemu Pruskiemu, Panu Krzysztofowi Basiadze, Panu Maciejowi Szczechurze, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Radosławowi Stefurakowi, Panu Marcinowi Dec, Panu Maciejowi Kleczkiewiczowi, Panu Marcinowi Kuksinowiczowi, Panu Marcinowi Romanowskiemu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2017 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, stanowiącą załącznik do niniejszego sprawozdania.

Warszawa, 14 maja 2018 r.

Przewodniczy
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarniecki

.....
Krzysztof Bielecki

.....
Remigiusz Baliński

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Mariusz Grendowicz

.....
Jacek Lisik

.....
Barbara Bakalarska

Załącznik do Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki Getin Noble Bank S.A.
za rok 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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: Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o.

W 2017 roku Bank realizował Strategię na lata 2016-2018 oraz Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 („Plan”, „Zaktualizowany PPN”), będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. Sukcesywnie realizowała założenia nowej Strategii, w tym przebudowę bankowości detalicznej, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive, a także digitalizację usług, co w efekcie ma przyczynić się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawić jego rentowność.

Wśród głównych działań, zapoczątkowanych w 2016 roku i kontynuowanych w 2017 roku, należy wymienić:

- obniżanie kosztu depozytów względem rynku – Bank sukcesywnie obniża koszt pozyskania środków depozytowych,
- transformację sieci obsługi – wdrażanie przyjętych strategii produktowych, optymalizacja sieci sprzedaży, optymalizacja sprzedaży w oparciu o dotychczasowych klientów Banku, wzrost jakości obsługi, optymalizacja komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, rozwój bankowości mobilnej.
- kontynuację współpracy z Grupą Idea Getin Leasing S.A., która obejmuje zarówno wykup wierzytelności, jak również pośrednictwo w sprzedaży kredytów samochodowych,
- rozwój działalności w sektorze jednostek samorządu terytorialnego (JST).

W 2017 roku jednostkowy wynik netto Banku wyniósł -566,7 mln zł Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Bank w 2017 roku miały wpływ:

Zdarzenia negatywnie wpływające na wynik Banku:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Banku z tego tytułu w kwocie 1.092 mln zł,
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 260 mln zł,
- wzrost obciążenia z tytułu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji - obciążenie wyniku finansowego Banku z tego tytułu w kwocie 49 mln zł.

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Banku:

- wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad jedną ze spółek zależnych – w wyniku połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym TFI, nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w jednostkowym rachunku zysków i strat Banku wyniku z tego tytułu w kwocie 121 mln zł netto.
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2017 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł, tj. o 19,6%.

W 2017 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę w kwocie 573,3 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Grupę w 2017 roku miały wpływ:

Zdarzenia negatywnie wpływające na wynik Grupy:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości:
 - aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Grupy z tego tytułu w kwocie 1.092 mln zł,
 - - instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży w kwocie 31 mln zł
 - oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 138 mln zł,
- wzrost obciążenia z tytułu opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji - obciążenie wyniku finansowego Grupy z tego tytułu w kwocie 49 mln zł.

Zdarzenia pozytywnie wpływające na wynik Grupy:

- wynik z tytułu rozliczenia utraty kontroli nad jedną ze spółek zależnych – w wyniku połączenia Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zmian korporacyjnych dokonanych w połączonym TFI, nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad Noble Funds TFI S.A. i rozpoznanie w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy wyniku z tego tytułu w kwocie 153 mln zł netto.
- obniżenie kosztu finansowania depozytów klientów – w 2017 roku odnotowano spadek kosztów odsetkowych od zobowiązań wobec klientów o blisko 0,3 mld zł.

W 2017 roku Bank był wielokrotnie wyróżniany, zarówno za atrakcyjne oferty, jak i wysoką jakość obsługi. W kwietniu 2017 roku Getin Bank zajął trzecie miejsce w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Najwyższa jakość obsługi we wszystkich kanałach kontaktu z klientem”. Bank zajął także drugie miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. We wrześniu 2017 roku Getin Bank został po raz kolejny wyróżniony w rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Zwyciężył w kategorii „Banki w Internecie” oraz zajął odpowiednio drugie i trzecie miejsce w kategoriach „Bankowość mobilna” i „Bank dla Kowalskiego”. W 2017 roku Getin Bank zajął drugie miejsce w pierwszej i drugiej edycji rankingu Instytucja Roku 2017, organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl. Ranking wyróżnia proklienckie firmy, które zapewniają przyjazne dla Klientów rozwiązania. Bank po raz piąty z rzędu został uznany przez Polski Związek Firm Deweloperskich (PZFD) za najlepszy bank finansujący inwestycje mieszkaniowe. W listopadzie 2017 roku Bank zajął III miejsce w projekcie Laur CESSIO w kategorii Cessio Outsourcingu. W IV kwartale 2017 roku Getin Bank otrzymał również tytuł „Bank doceniony przez klientów”, przyznawany na podstawie wyników badania Monitor Satysfakcji Indywidualnych Klientów Banków 2017, przeprowadzonego przez ARC Rynek i Opinia. W 2017 roku Getin Bank był wielokrotnie wyróżniany w prestiżowych rankingach opracowywanych przez niezależne porównywarki finansowe i portale branżowe, m.in. TotalMoney.pl, Comperia.pl i Bankier.pl. Przez cały rok 2017 oferta kredytu samochodowego Getin Banku utrzymywała się na pierwszym miejscu cyklicznych rankingów kredytów samochodowych TotalMoney.pl.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2017 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 24 kwietnia 2018 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2017 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2017 rok nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd wniosek dotyczący przeznaczenie z kapitału zapasowego Banku kwoty 688 078 905,53 zł (słownie: sześćset osiemdziesiąt osiem milionów siedemdziesiąt osiem tysięcy dziewięćset pięć złotych i pięćdziesiąt trzy grosze) na pokrycie straty za 2017 rok straty z lat ubiegłych.

II. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania compliance

W celu zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, 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, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, 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. 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.

Biorąc powyższe pod uwagę oraz w szczególności:

- 1) opinię Komitetu Audytu, który odpowiada za monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) informację dotyczącą skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i audytu wewnętrznego, zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez Pracowników komórki do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych,
- 3) okresowe raporty komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- 4) istotne (z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej) informacje uzyskane od podmiotów zależnych,
- 5) ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- 6) ustalenia wynikające z czynności nadzorczych, w szczególności wykonywanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej oraz zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku – w szczególności z uwzględnieniem zmian wynikających z wdrożenia w Banku Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej .

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 2017 rok Rada Nadzorcza, po uzyskaniu rekomendacji Komitetu Audytu, wydała pozytywną ocenę dla stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2017 r. oraz pozytywną ocenę adekwatności i skuteczności komórki do spraw zgodności (Departamentu Compliance).

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. Celem zarządzania ryzykiem jest w długim okresie stabilizacja wyniku finansowego Banku i Grupy a w krótkiej perspektywie utrzymanie

zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami i Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanych przez bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztach ryzyka rozumianych jako relacja tworzonych w danym okresie analitycznym odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia portfeli / transakcji kredytowych, to jest na etapie: akwizycji klientów i udzielania kredytów; monitorowania zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów; monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych; restrukturyzacji i windykacji zaangażowanych kredytowych. Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe na użytek selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych etc. Jak już wspomniano wcześniej, w roku 2017 dokonane zostały istotne zmiany w polityce kredytowej i akceptacyjnej, a począwszy od czwartego kwartału rozpoczęła się restrukturyzacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym, która będzie kontynuowana i zakończona w roku 2018. Dotychczasowa struktura organizacyjna charakteryzowała się dominacją podejścia produktowego, a podział organizacyjny podążał za podziałem funkcji w ramach procesu kredytowego. Wdrażane zmiany organizacyjne oparte są, z jednej strony na dążeniu do odzwierciedlenia dokonującej się po stronie funkcji sprzedaży transformacji modelu produktowego banku na model relacyjny, oparty na podejściu klientowskim, a z drugiej strony trwałej modyfikacji jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, która powinna zapewnić przede wszystkim: poprawę zdolności do bieżącego zarządzania portfelami kredytowymi poprzez umożliwienie szybszej reakcji na zmiany jakości portfeli kredytowych oraz zdarzeń w otoczeniu banku w tym sytuacji ekonomicznej, umożliwienie wczesnej identyfikacji ekspozycji zagrożonych, zwiększenie efektywności odzysku należności w ramach prowadzonych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

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 nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków. Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do 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 Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Działania zarządu banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowaniu miar i norm ekspozycji na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych. W celu skutecznego zarządzania płynnością bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturą cen produktów etc. W działaniu tym bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego banku opartego o rosnące stabilne źródła finansowania. Znalazło to wyraz w strategii przebudowy banku, której ważnym elementem jest wdrożenie modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu banku.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona została w „Strategii Banku”, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności”. Przywołane dokumenty definiują poziom apetytu na ryzyko rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Podstawowe miary, kluczowe miary płynności oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku. W 2017 roku Bank wskaźnik LCR był utrzymywany na adekwatnym poziomie.

Ryzyko walutowe banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Pozycja walutowa banku wynika z transakcji zawieranych z klientami banku. Bank nie prowadzi pozycji handlowych związanych z ryzykiem walutowym. Departament Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i reguluje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi bank dokonuje, w ograniczonym wewnętrznych limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych. Osobnym zagadnieniem jest zarządzanie ryzykiem walutowym wynikającym z istniejącego portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF i EUR. W tym zakresie zmienność przepływów pieniężnych tych portfeli jest zabezpieczana poprzez portfel transakcji CIRS. Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystanie funduszy własnych banku. Wielkość ekspozycji banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego jest realizowane codziennie i stanowi element codziennego zestawu informacji zarządczej przekazywanej do kierownictwa banku, w tym do zarządu.

W 2017 roku średni 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 Banku wyniósł 0,07% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2017 roku wyniósł 0,90% funduszy. W konsekwencji tego stanu rzeczy w ciągu całego roku poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

Ryzyko odsetkowe banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmiany rynkowych stóp procentowych. O jego wielkości poza przesądza wielkość otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. Departament Skarbu na bieżąco monitoruje strukturę terminową aktywów i pasywów dokonując jej korekt zgodnie z ustaloną polityką zarządzania ryzykiem stopy procentowej, utrzymując a w ramach ustalonych wewnętrznie norm ostrożnościowych. Podstawowymi narzędziami w tym zakresie są transakcje na papierach wartościowych oraz instrumentach pochodnych. Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego opublikowanych w dniu 5 października 2015 roku. Proces zarządzania i pomiaru ryzyka stopy procentowej jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP). 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.

Nadrzędnym celem strategii **zarządzania kapitałem** w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości dla ich akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek. Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej. Bank dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymwanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Banku zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w *Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

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 grudniu 2015 roku, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4 *Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* przyjętych przez Komisja Nadzoru Finansowego Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 – „*Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zwołaniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.*”

W 2017 roku Bank przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”), wprowadzonych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 roku, za wyjątkiem poniższych rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zwołania przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zwołaniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez:

- 1) transmisję obrad walnego zwołania w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zwołania, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zwołania,
- 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zwołania.

IV.R.3. Spółka dąży do tego, aby w sytuacji gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Treść dokumentu dostępna jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2017 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.

Zarówno Bank jak i pozostałe spółki Grupy angażują się w działania o charakterze społecznym. Pracownicy Grupy chętnie biorą udział we wszystkich akcjach prospołecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Zaangażowanie społeczne pracowników Banku i Grupy zostało szerzej opisane w dokumencie „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. i spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2017”.

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”). Komitet dokonuje 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.

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”.