

**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.**

Zgodnie z rozdziałem III pkt 1 ppkt 1) „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” Rada Nadzorcza Getin Noble Bank S.A. (dawniej Noble Bank S.A.) przedkłada zwięzłą ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.

I. Ocena działalności Spółki

W ocenie Rady Nadzorczej należy pozytywnie ocenić postawione i osiągnięte przez Spółkę cele oraz wykonanie założeń strategii biznesowej.

Rok 2009 był rokiem, w którym Noble Bank S.A. („Bank”, „Spółka”) skoncentrowany był na działaniach podjętych w ramach planu połączenia, który został ustalony w dniu 29 stycznia 2009 r. przez Zarządy Getin Bank S.A. i Noble Bank S.A. i zaakceptowany przez Rady Nadzorcze obydwu banków. Jednocześnie kontynuował prowadzenie działalności bankowej według modelu biznesowego, bazującego na otwartej platformie transakcyjnej, budując portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz aktywami finansowymi. Bank prowadził również dystrybucję zarówno własnych produktów, jak i produktów innych instytucji finansowych w ramach podpisanych porozumień.

W ofercie sprzedaży Noble Banku S.A. znalazły się usługi z zakresu: doradztwa finansowego, doradztwa w obszarze nieruchomości, finansowania hipotecznego, rachunków inwestycyjnych oraz depozyty ustrukturyzowanych. Natomiast w Grupie Noble Bank znalazły się dodatkowo usługi: doradztwa finansowego, zarządzania funduszami, usługi factoringowe oraz maklerskie. Oferta Spółki adresowana jest do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności. W roku obrotowym 2009 r. należy zwrócić szczególną uwagę na wzrost efektywności obsługi klientów oraz ciągłe podnoszenie jakości świadczonych usług przez Bank.

W 2009 Noble Bank S.A. rozwijał również swoją Grupę kapitałową, która pozwoliła na poszerzenie horyzontów w działalności zarówno Spółki, jak i całej Grupy Noble Bank. Zostały przeprowadzone transakcje nabycia akcji Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.) z siedzibą w Krakowie. Spółka zawarła również warunkową umowę nabycia 100% akcji spółki GMAC Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Getin Noble Bank S.A. za rok 2009 stwierdza, że zawiera ono niezbędne informacje odnoszące się do funkcjonowania Spółki w tym roku obrotowym i ocenia je pozytywnie.

II. Wyniki finansowe za rok 2009 r.

Noble Bank S.A. osiągnął w 2009 roku wynik netto w wysokości 175.393 tys. zł.

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2009 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za 2009 r. Sprawozdanie to zostało zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami 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, jednocześnie zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku za rok 2009 w wysokości 175.393 tys. zł na kapitał zapasowy.

IV. Ocena systemu kontroli wewnętrznej.

Kontrola wewnętrzna jest prowadzona przez Zarząd oraz powołane przez Zarząd osoby na podstawie wewnętrznych regulacji. Bank posiada dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali banku, oddziały banku oraz podmioty zależne.

W Banku zostały zmodyfikowane i wprowadzone nowe procedury kontroli wewnętrznej opracowane w formie pisemnej, które zostały zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Działania wykonywane w ramach kontroli wewnętrznej są dostosowane do potrzeb i wielkości Spółki w celu efektywnego działania na w zakresie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżącego oddziaływania i reagowania na nieprawidłowości, a także monitorowania efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonująca w Spółce kontrola wewnętrzna oraz zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych są wystarczające i zapewniają kompletność tych sprawozdań oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami. 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.

V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Istotną rolę w procesie zarządzania ryzykiem pełni prawidłowy dobór oraz doświadczenie pracowników, wdrożone procedury oraz funkcjonujące procesy. Członkowie organów Banku, to jest Zarządu i Rady Nadzorczej pełnią nadzór nad przyjętymi metodami zarządzania ryzykiem oraz ich doborom. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał dwa komitety: Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych KNF. W prowadzonej działalności Bank narażony jest na szereg ryzyk, z których najważniejsze to: ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne.

Ryzyko kredytowe

Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur udzielania i monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów. Bank prowadzi intensywne działania windykacyjne. Działalność skoncentrowana jest na intensyfikacji procesów windykacyjnych w odniesieniu do portfela kredytów. Sprawy związane z zarządzaniem kredytami nieregularnymi, ich restrukturyzacją i windykacją traktowane są priorytetowo. Proces kredytowy w Banku podzielony jest na pięć etapów tj.: rejestracja wniosku kredytowego, analiza wniosku zakończona decyzją, przygotowanie umowy kredytowej, wypłata środków oraz monitorowanie. Bank posiada szczegółowe procedury dotyczące monitoringu udzielanych kredytów. Zarządza również ryzykiem kredytowym na kredytach

walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania.

Ryzyko walutowe

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Noble Banku S.A.”. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwnych na rynku międzybankowym. Bank nie przeprowadza na rynku międzybankowym transakcji walutowych o charakterze „spekulacyjnym”. Wielkość limitu oraz stosowana polityka Banku sprowadza możliwość poniesienia straty powstałej w wyniku niekorzystnych zmian na rynku walutowym do kwot minimalnych.

Ryzyko stopy procentowej

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Spółkę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w oddziałach Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Noble Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu.

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury bilansu oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd. Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Spółki działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w Banku są to m.in.: oszustwa wewnętrzne; oszustwa zewnętrzne; praktyki kadrowe i bhp; klienci, produkty i praktyka biznesowa; fizyczne uszkodzenia aktywów; przerwanie działalności biznesowej i awarie systemów; dokonywane transakcje, dostawa oraz zarządzanie procesami.

Wiceprzewodniczący

Rady Nadzorczej

.....

Remigiusz Baliński

Członek

Rady Nadzorczej

.....

Leszek Czarnecki

Członek

Rady Nadzorczej

.....

Dariusz Niedośpiał

Członek

Rady Nadzorczej

.....

Michał Kowalczewski

Członek

Rady Nadzorczej

.....

Marek Grzegorzewicz