



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinia na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2011 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. („Bank”) za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2011 r.

Zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694, z późn. zm.) Zarząd Banku BPH jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. Natomiast Rada Nadzorcza („RN”) wraz z Zarządem Banku („Zarząd”) są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 r. zostało szczegółowo omówione z Zarządem oraz Biegłym Rewidentem Banku i ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 2 marca 2012 roku. Sprawozdanie finansowe zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta - Spółkę KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Biegły rewident w dniu 5 marca 2011 roku wydał opinię bez zastrzeżeń na temat sprawozdania finansowego Banku. Komitet Audytu RN dokonał oceny sprawozdania finansowego z uwzględnieniem wyników badania tego sprawozdania przez KPMG Audyt. Wyniki oceny sprawozdania finansowego zostały przedstawione RN na posiedzeniu w dniu 16 kwietnia 2012.

W swojej opinii Biegły Rewident stwierdził, że sprawozdanie finansowe Banku oddaje prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2011 r. i wyników finansowych Banku za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011 r. oraz, że we

wszystkich istotnych aspektach sprawozdanie to zostało sporządzone zgodnie z polityką rachunkowości wynikającą z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz właściwych interpretacji opublikowanych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieregulowanym tymi standardami – zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości.

RN stwierdza, że sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011r., wykazujące sumę bilansową w kwocie 36 107 050 tysięcy złotych,
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2011 r., wykazujący zysk za okres w kwocie 205 833 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011, wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 204 574 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, wykazujące zwiększenie kapitałów własnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2011 r.o kwotę 206 099 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2011 r. w kwocie - 37 928 tysięcy złotych,
- Dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Banku za 2011 rok oraz rekomenduje jego przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku.

Opinia w sprawie wniosku Zarządu Banku dot. podziału zysku za 2011

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku za 2011 r. Mając na uwadze zobowiązania wynikające z realizacji Programu postępowania naprawczego RN pozytywnie ocenia propozycję nie wypłacania dywidendy.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2011

W oparciu o wymogi art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. dokonała oceny sprawozdania Zarządu Banku („Zarząd”) z działalności za rok 2011.

Zarząd przedstawił w sprawozdaniu z działalności:

- główne czynniki wpływające na pozycję finansową Banku BPH S.A. w roku 2011, w tym w szczególności pozytywne efekty kontynuacji realizacji Strategii przebudowy platformy biznesowej, realizowanej począwszy od maja 2010. Doprowadzenie do odwrócenia niekorzystnych tendencji w zyskowności i poprawa wyników finansowych osiągnięte zostały dzięki konsekwentnej realizacji zadań jednocześnie we wszystkich obszarach przyjętej Strategii,
- wdrożenie strategii nowego pozycjonowania marki Banku - „Bank BPH. Po Prostu fair”, mającego na celu wyeksponowanie zaufania jako kluczowego atrybutu relacji Banku z interesariuszami. Potwierdzeniem przedstawianych deklaracji i obietnic jest wdrażanie konkretnych działań i inicjatyw (tzw. „Reasons to Believe”) przedkładanych w szczególności klientom ale również pracownikom, społecznościom, kontrahentom i pozostałym interesariuszom,
- informacje wymagane przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości,
- podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe ujawnione w rocznym sprawozdaniu finansowym, opis czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na działalność Banku i osiągnięte przez niego wyniki w roku obrotowym,
- informacje o źródłach finansowania działalności operacyjnej Banku, charakterystykę aktywów i pasywów Banku oraz opis głównych pozycji bilansu, strukturę udzielonych kredytów, strukturę posiadanych depozytów, opis udzielonych przez Bank gwarancji i poręczeń,
- perspektywy rozwoju działalności Banku w najbliższym roku obrotowym,

- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego,
- inne informacje wymagane przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 r., nr 33, poz. 259).

W ocenie Rady Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku:

- uwzględnia informacje, o których mowa w art. 49 ustawy o rachunkowości oraz w par. 91 powołanego Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim,
- przedstawia prawdziwy obraz sytuacji finansowej Banku, wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2011 r. i rekomenduje jego przyjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Zwięzła ocena sytuacji Spółki w roku 2011

Rada Nadzorcza Banku BPH przyjęła następujące dokumenty przedłożone przez Zarząd Banku BPH:

- Rocznego Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku BPH S.A. za rok 2011,
- Sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za rok 2011,
- Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2011,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2011.

Ocena sytuacji finansowej w 2011 roku

Rok 2011 był szczególnym rokiem dla działalności Banku od momentu jego włączenia do Grupy GE Capital. W 2011 r. kontynuowane były procesy i działania rozpoczęte poprzez połączenie z GE Money Bankiem (koniec 2009 r.) oraz przyjęcie i wdrażanie Strategii przebudowy platformy biznesowej Banku BPH S.A. po tym Połączeniu (maj 2010 r.). Nakreślone w Strategii cele i kierunki rozwoju były aktywnie realizowane mimo zmieniającego się dynamicznie otoczenia makroekonomicznego. Efekty podjętych w 2011 r. działań widoczne są w postaci utrzymywania w całym roku zyskowności oraz w wypracowanym na koniec roku wyniku finansowym w kwocie 205 833 tysięcy złotych.

Zysk na akcję (EPS) wyniósł w 2011 r. 2,68 złotych, podczas gdy w 2010 r. odnotowano stratę w wysokości – 1,88 złotych. Wartość księgowa na akcję (BV/S) w 2011 roku wyniosła 45,65 złotych, zaś w 2010 r. było to 42,96 złotych. Współczynnik wypłacalności Banku wyniósł w 2011 r. 13,37%, a w 2010 r. 12,71 %.

Zysk przed opodatkowaniem za rok 2011 wyniósł 262 199 tysięcy złotych. Zysk netto Banku za analizowany okres wyniósł 205 833 tysięcy złotych. Zwrot na kapitale (ROE) osiągnął wartość 7,7 % brutto i - 4,1% netto. Zwrot netto na aktywach (ROA) wyniósł 0,6%. Wskaźnik kosztów do dochodów (CIR) wyniósł 66,3%.

Wynik odsetkowy za 2011 r. wyniósł 1 336 milionów złotych i był niższy niż w roku 2010 o 2,4 %. Spadek kosztów odsetkowych o 12,3% r/r, wynikający z konsekwentnej realizacji strategii optymalizacji kosztów finansowania, która dotyczyła zarówno depozytów klientów, jak i linii kredytowych z GE Capital. Wynik odsetkowy nie pokrył niższych o 6,3% r/r przychodów odsetkowych, które zmniejszyły się w wyniku skurczenia się wolumenu kredytów na koniec 2011 r. Było to konsekwencją modyfikacji portfela kredytowego polegającej na wycofaniu się z kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników oraz kontynuowania dyscypliny w zakresie ryzyka kredytowego.

Wynik z tytułu prowizji w roku 2011 wyniósł 553 mln złotych i był o 21,6 % niższy niż rok wcześniej. Główne spadki dochodów zostały odnotowane w pozycjach: karty kredytowe, pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń (w rezultacie spadku zainteresowania ubezpieczeniem kredytów udzielanych Klientom z wyższą zdolnością kredytową) oraz kredyty i pożyczki (w konsekwencji wycofania się z dwóch linii biznesowych - kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników).

Spadek wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych w 2011 r. wyniósł 17 mln złotych i zmniejszył się w porównaniu do roku poprzedniego o 76 %. Spowodowane to było głównie zredukowaniem wolumenu transakcji zabezpieczających portfel kredytów, tj. transakcji: CIRS, IRS, FX Swap.

W ciągu 2011 r. utworzone zostały odpisy na utratę wartości w kwocie 385,6 mln złotych, co oznacza ich spadek o 53,1 % w stosunku do roku poprzedniego. Było to związane w głównej mierze z wyraźną poprawą jakości nowo udzielanych kredytów, która nastąpiła w wyniku prowadzenia polityki ostrożnego kredytowania zarówno osób fizycznych, jak i przedsiębiorstw.

Koszty działania Banku wyniosły 1 276,8 milionów złotych i spadły w porównaniu do 2010 roku o 12,9%. Zgodnie z założeniami Strategii w 2010 i 2011 roku następowało wycofywanie się z nieatrakcyjnych lokalizacji sieci placówek, co znalazło swoje odzwierciedlenie m.in. w spadku

kosztów eksploatacji i wynajmu budynków. Restrukturyzacja zatrudnienia spowodowała obniżenie kosztów pracowniczych.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2011 rok był dodatni i wyniósł 16,79 mln złotych. Na jego wielkość główny wpływ miał zwrot podatku VAT w kwocie 18,7 mln zł.

Suma bilansowa Banku BPH S.A. zmniejszyła się wobec końca 2010 r. o 0,6% i wyniosła 36,1 mld złotych.

Główny udział w składnikach aktywów posiadają należności od klientów, wynoszące na koniec 2011 r. 27,9 mld złotych. Spadek o 0,9 % portfela kredytowego Banku wynikał m.in. z realizowanej Strategii wycofywania się z nieefektywnych linii produktowych i zastępowania ich produktami o silnym potencjale wzrostu, jak też z zaostrzenia polityki kredytowej Banku.

Ponadto w 2011 r. odnotowano po stronie aktywów wzrost następujących pozycji:

- „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym” (wzrost o 393,8 mln złotych, tj. o 10,7%)
- „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” (wzrost o 304 mln złotych, tj. o 14,6%)

Według stanu na koniec grudnia 2011 r. udział kredytów z utratą wartości wyniósł 10,7% (wzrost o 0,1 pp. wobec końca 2010 r.). Jakość portfela kredytowego była determinowana przez trudną sytuację na rynku pracy przekładającą się na wzrost zadłużenia gospodarstw domowych, jak też duży udział niezabezpieczonych kredytów konsumpcyjnych udzielonych przed wprowadzeniem zaostrzonych kryteriów ryzyka kredytowego. Nowo udzielone kredyty charakteryzowały się natomiast wysoką jakością.

Poziom pasywów na koniec 2011 r. był niższy o 0,6% niż w 2010 r. Główny wpływ na tę sytuację miał spadek pozycji „Zobowiązania wobec klientów” o 12,8% (tj. 2 010,7 mln złotych). Spadkowi uległ portfel depozytów o 2 034,9 mln zł (13% r/r), głównie w segmencie Klientów korporacyjnych.

Zobowiązania wobec pozostałych instytucji finansowych wzrosły o 15,1% (tj. o 2 176,3 mln złotych), głównie za sprawą wzmocnienia wartości kursu franka szwajcarskiego.

Rating Banku BPH S.A. nie uległ zmianie od dnia 4 stycznia 2010 r., kiedy to agencja ratingowa Moody's Investors Service potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i

zagranicznej na poziomie Baa2 oraz podniosła ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został zmieniony. Wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.

Rada Nadzorcza ocenia, że ogólna sytuacja finansowa Banku w roku 2011 poprawiła się i kontynuowała stabilizację. Bank utrzymywał silną bazę kapitałową oraz odpowiednio zarządzał płynnością finansową. W 2012 r. najważniejszym wyzwaniem dla Banku będzie dalsza poprawa wyników biznesowych i wskaźników finansowych. Duży nacisk będzie położony na uatrakcyjnienie oferty dla klientów, wdrażanie inicjatyw dostosowujących koszty do skali działalności Banku i sytuacji rynkowej, prorozwojowe i wzrostowe działania biznesowe oraz dalszą poprawę jakości aktywów i sytuacji płynnościowej.

W ocenie Rady Nadzorczej na zdolność Banku do realizacji zakładanych celów strategicznych w roku 2012 oraz osiągnięcie wyników i wskaźników finansowych będą mieć wpływ głównie czynniki makroekonomiczne w Polsce i na świecie, zmiany w systemie bankowym w zakresie regulacyjnym, kontynuowanie fuzji operacyjnej poprzez centralizację procesów i połączenie pokrywających się systemów, a także dynamika rozwoju kluczowych produktów Banku. Bank w dalszym ciągu będzie skupiać się na optymalizacji finansowania otrzymywanego z Grupy GE, która jest częścią długoterminowej strategii Banku polegającej na ograniczaniu tego zadłużenia i dążeniu do samofinansowania. Kluczowy będzie także wzrost efektywności procesów biznesowych, który przekładać się będzie na większe możliwości w zakresie pozyskiwania nowych klientów.

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności za rok 2011 oraz udzielenie Członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok 2011.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd ponosi odpowiedzialność za zdefiniowanie, wdrożenie, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz za nadzór nad efektywnością tego procesu, poprzez wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej Banku roczną informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkości ryzyka w działalności Banku.

W Banku BPH S.A. przyjęto procedury zabezpieczające przed nieuprawnionym wykorzystywaniem lub sprzedażą aktywów, zapewniające właściwe prowadzenie i utrzymywanie zbiorów danych oraz zapewniające wiarygodność informacji finansowych, zarówno dla celów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Procedury te mają na celu zarządzanie ryzykiem nieosiągnięcia celów biznesowych.

Kompetencje w zakresie działań sprawdzających realizację celów biznesowych w odniesieniu do planów przekazano właściwym dyrektorom w ramach limitów ustalonych przez Zarząd. Kompetencje w zakresie ekspozycji kredytowych i ekspozycji na ryzyko rynkowe są delegowane zgodnie z limitami. Zarząd przyjął standardy sprawozdawczości operacyjnej i finansowej stosowane w całym Banku. W Banku działają systemy i procedury mające na celu identyfikację, kontrolę i sprawozdawczość w zakresie różnych ryzyk. Ekspozycja na te ryzyka jest monitorowana przez Zarząd i nadzorowana przez Komitet Ryzyka i Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

Kontrolę instytucjonalną, czyli badanie, ocenę i doskonalenie istniejących w ramach Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania w Banku BPH sprawuje audyt wewnętrzny. Praca audytu wewnętrznego skupia się na obszarach największych ryzyka określonych w podejściu opartym o ryzyko inherentne dla danego obszaru. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego jest podporządkowany bezpośrednio Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu, natomiast służbowo podlega Prezesowi Zarządu Banku. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie właściwego i terminowego wdrożenia rekomendacji audytu wewnętrznego. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Kluczowe działania wykonywane przez Komitet Audytu obejmują systematyczne przeglądanie i omawianie raportów Audytu Wewnętrznego oraz przegląd rocznego i 3 letniego planu działań.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza pozyskuje systematyczne i dokładne informacje na temat zarządzania ryzykiem. Jest to jeden z kluczowych tematów podczas jej posiedzeń. Ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne oraz pozostałe główne ryzyka związane z działaniem Banku są omawiane i monitorowane co kwartał przez całą RN, natomiast na bieżąco są monitorowane przez Komitet Ryzyka.

Zarządzanie kapitałem Banku jest w pełni zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem, tak więc decyzje kapitałowe są dopasowane do ryzyka podejmowanego przez Bank w ramach operacji biznesowych. Fundusze Banku w pełni pokrywają poziom ryzyka zgodnie z wymogami kapitałowymi, w podziale na poszczególne rodzaje ryzyk. Współczynnik wypłacalności Banku wyniósł na koniec roku 13,37% i był powyżej ustalonego przez regulatora wymaganego poziomu 8%.

W ocenie Rady Nadzorczej aktualny system zarządzania ryzykiem pozwala na systematyczne identyfikowanie, monitoring i kontrolę ryzyka związanego z działalnością Banku oraz właściwie określa apetyt Banku na ryzyko, dostosowując do niego kapitał wewnętrzny.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z działalności w roku 2011

Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2011 r. Rada Nadzorcza („RN”) pracowała w składzie:

1. Wiesław Rozłucki – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Dmitri Stockton - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
4. Aleš Blažek
5. Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz
6. Denis Hall
7. Lesław Kuzaj
8. Sławomir Mirkowski
9. Des O’Shea
10. Wilfried Mathias Seidel
11. Tomasz Stamirowski
12. Dorota Podedworna-Tarnowska
13. Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W dniu 15 kwietnia 2011 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożyła Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz.

Z dniem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A. zatwierdzającego Sprawozdanie Finansowe za 2010 rok, rezygnację z członkostwa w RN złożyli Dmitri Stockton, Mathias Seidel oraz Des O’Shea.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 20 maja 2011 r. w skład RN wybrało Richarda Laxera oraz Marię di Pietro. Dodatkowo, Richard Laxer w dniu 7 lipca 2011 r. na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej został powołany na stanowisko Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN.

Kolejna zmiana w składzie Rady Nadzorczej związana była z rezygnacją Sławomira Mirkowskiego złożoną z dniem 22 czerwca 2011 r.

W dniu 9 września 2011 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało wyboru do RN Rafała Rybkowskiego. Rafał Rybkowski został powołany przez RN do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu.

W wyniku powyższych zmian na koniec okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza funkcjonowała w następującym składzie:

1. Wiesław Rożłucki – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Richard Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
4. Aleš Blažek
5. Maria DiPietro
6. Denis Hall
7. Lesław Kuzaj
8. Dorota Podedworna-Tarnowska
9. Rafał Rybkowski
10. Agnieszka Słomka-Gołębiowska
11. Tomasz Stamirowski.

Zgodnie z zaleceniami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW oraz zapisami Statutu Banku, kryterium, iż 30% członków Rady Nadzorczej stanowią członkowie niezależni – wolni od wszelkich powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami – było spełnione. W omawianym okresie sprawozdawczym oświadczenia o niezależności złożyli: Wiesław Rożłucki, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Dorota Podedworna-Tarnowska, Agnieszka Słomka Gołębiowska, Sławomir Mirkowski, Rafał Rybkowski oraz Tomasz Stamirowski. Na koniec 2011 roku członkowie niezależni stanowili 45%.

Organizacja prac Rady

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych. W 2011 roku RN odbyła 6 posiedzeń i podjęła 41 uchwał. Swoje zadania RN wykonywała również poprzez funkcjonujące w jej ramach 4 komitety. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu RN. Komitet Audytu („KA”) w sposób szczegółowy zajmował się monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Komitet Audytu współpracował z audytorem zewnętrznym i monitorował jego prace. Do zadań Komitetu ds. Inwestycji („KI”) należało wydawanie opinii w zakresie wydatków inwestycyjnych i projektów, których wartość przekraczała określone limity. Komitet ds. Wynagrodzeń („KW”) wypowiadał się w kwestii kontraktów i wynagrodzeń Członków Zarządu. Komitet ds. Ryzyka („KR”) monitorował

i oceniał zarządzanie ryzykiem w Banku BPH oraz wydawał opinie o zaangażowaniach kredytowych, których wartość przekraczała określone limity.

Rada Nadzorcza była aktywna również pomiędzy posiedzeniami stacjonarnymi zapoznając się z przekazywanymi materiałami dotyczącymi m.in. okresowych wyników finansowych Banku, dostosowywania Banku do rekomendacji i zaleceń regulatorów oraz zmian w otoczeniu prawnym.

Zgodnie z § 26 ust. 4 Statutu Banku BPH uchwały RN dot. świadczeń Banku na rzecz członków Zarządu oraz zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym z Bankiem, członkiem jego organów oraz z podmiotami z nimi powiązanymi podejmowane były za zgodą większości członków niezależnych.

Działalność Rady Nadzorczej

Sytuacja na globalnych rynkach finansowych cechująca się wysoką zmiennością nastrojów i prognoz, sprawiła, że rok 2011 wiązał się z koniecznością podejmowania wielu decyzji w celu dostosowania działalności Banku do otoczenia rynkowego i oczekiwań klientów. Dzięki podjętym przez Zarząd Banku, a zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą decyzjom, Bank BPH powrócił w 2011 roku do trwałej zyskowności oraz odnotował znaczącą poprawę wyników w stosunku do wcześniejszego roku. Rada Nadzorcza w ubiegłym roku zwracała szczególną uwagę na realizację założeń Programu postępowania naprawczego („Program”), wyniki okresowe, poziom kosztów operacyjnych oraz jakość portfela kredytowego.

Wydarzenia globalne oraz oczekiwane osłabienie wzrostu gospodarczego spowodowały konieczność rewizji założeń Programu w celu zapewnienia realnej możliwości realizacji zawartych w nim zapisów. Rada Nadzorcza zaakceptowała nową wersję Programu, przedłożoną następnie Komisji Nadzoru Finansowego. Na bieżąco monitorowała również proces realizacji zawartych w Programie zadań zapoznając się co kwartał z postępami w ich wdrażaniu.

Wypełniając swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, Rada Nadzorcza żywo zainteresowana była statusem realizacji zaleceń pionspekcyjnych KNF oraz New York State Banking Department („NYSBD”). Zarząd Banku przedstawiał kwartalną informację o wypełnianiu przez Bank spoczywających na nim zobowiązań i zaawansowaniu w realizacji poszczególnych zadań. W związku z wynikami kontroli NYSBD, Rada Nadzorcza dokonała przeglądu swojego regulaminu i odpowiednio dostosowała jego zapisy m.in. w zakresie działalności Komitetu Audytu oraz powołała w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń niezależnego członka Rady Nadzorczej.

Ponieważ rok 2011 obfitował w szereg zmian w otoczeniu regulacyjnym, co wiązało się z koniecznością dostosowania prowadzonej działalności do wymagań instytucji nadzorczych, Rada Nadzorcza monitorowała m.in. proces dostosowywania działalności Banku do wymogów Rekomendacji T oraz zmienionego prawa w zakresie kredytów hipotecznych, jak również postępy prac przygotowawczych związanych z wprowadzeniem dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD III).

RN zatwierdziła program emisji obligacji w celu zapewnienia dywersyfikacji źródeł finansowania i efektywnego zarządzania ryzykiem płynności strukturalnej Banku oraz umożliwienia pozyskiwania finansowania od lokalnych instytucji finansowych czy też klientów segmentu detalicznego oraz korporacyjnego.

Do kompetencji Rady Nadzorczej w szczególności należy również podejmowanie decyzji w odniesieniu składu Zarządu. Na posiedzeniu w dniu 15 kwietnia 2011 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na nową wspólną trzyletnią kadencję, z dniem Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego Sprawozdanie finansowe Banku za rok 2010, czyli 20 maja 2011 r. Do składu Zarządu dołączyli: Wilfried Mathias Seidel, dotychczasowy członek Rady Nadzorczej Banku i Grażyna Utrata, Główny Radca Prawny oraz Dyrektor Departamentu Prawnego. Wilfried Mathias Seidel został powołany do Zarządu Banku w związku z przekazaniem Radzie Nadzorczej listem intencyjnym Carla Normana Vökta, Wiceprezesa Zarządu Banku BPH odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, w którym poinformował, iż nie zamierza zgłaszać swojej kandydatury na kolejną kadencję. Rada Nadzorcza przyjęła również rezygnację Cezarego Mączki, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Zasobów Ludzkich z dniem 31 lipca 2011 r. Ostatnia zmiana w Zarządzie związana była z rezygnacją Ronalda Malaka, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Informatyki, Projektów, Usług i Bezpieczeństwa, która stała się skuteczna z dniem 31 grudnia 2011 roku.

W związku z rezygnacją dotychczasowego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, w ramach swoich kompetencji, RN zatwierdziła kandydata na to stanowisko, uprzednio szczegółowo weryfikując jego kompetencje i doświadczenie zawodowe.

RN przykładła dużą wagę do monitorowania sytuacji w kontekście potencjalnych konfliktów interesów. Zgodnie z funkcjonującym w Banku „Regulaminem udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz podejmowania innych zobowiązań pozabilansowych wobec Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i podmiotów z nimi powiązanych”, RN podjęła uchwałę w sprawie akceptacji transakcji z podmiotami powiązanymi.

Rada Nadzorcza systematycznie zapoznawała się również m.in. z:

- Sytuacją makroekonomiczną i bieżącymi tendencjami na rynkach finansowych,
- Kształtowaniem się wyników finansowych Banku w podziale na poszczególne segmenty biznesowe,
- Informacją na temat realizacji inicjatyw strategicznych,
- Poziomem kosztów operacyjnych oraz wysokością wskaźnika kosztów do dochodów,
- Kosztami ryzyka, w tym kształtowaniem się jakości portfela kredytowego,
- Sytuacją w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej,
- Wynikami testów warunków skrajnych,
- Strategią nowego pozycjonowania marki Banku BPH oraz działalnością marketingową,
- Raportami dotyczącymi bezpieczeństwa Banku oraz działalnością funkcji compliance.

Obecność członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach przedstawiona jest w poniższej tabeli.

OBECNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU										
Imię i Nazwisko	Funkcja	Powiązanie	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Członkostwo w K. Audytu	Udział w posiedzeniach K. Audytu	Członkostwo w K. ds. Inwestycji	Członkostwo w K. ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w K. ds. Ryzyka
			od	do						
A. Błażek	Członek	GE	24.06.2008		5/6	Członek od 24.06.2008	2/4	Członek od 24.06.2008 do 01.06.2011		
M. di Pietro	Członkini	GE	20.05.2011		3/4			Przew. od 01.06.2011		
B. Gessel Kalinowska vel Kalisz	Członkini	Niezależna	24.06.2008	15.04.2011	1/1			Członkini od 13.07.2009 do 15.04.2011		
R. Green	I Z-ca Przew.	GE	27.05.2009		6/6	Członek od 22.06.2009	4/4		Członek od 22.06.2009	
D. Hall	Członek	GE	24.06.2008		6/6					Przew. od 24.06.2008
L. Kuzaj	Członek	GE	24.06.2008		3/6					
R. Laxer	II Z-ca Przew. (od 7.07.2011)		20.05.2011		3/4				Przew. od 20.05.2011	
S. Mirkowski	Członek	Niezależny	24.06.2008	22.06.2011	2/3	Przew. od 24.06.2008 do 22.06.2011	2/2			
D. O'Shea	Członek	GE	24.06.2008	20.05.2011	1/2				Członek od 24.06.2008 do 20.05.2011	Członek od 24.06.2008 do 20.05.2011
D. Podedworna Tarnowska	Członkini	Niezależna	20.02.2008		4/6	Członkini od 10.03.2008	4/4	Członkini od 01.06.2011		
R. Rybkowski	Członek	Niezależny	09.09.2011		2/2	Przew. od 27.09.2011	1/1			
M. Seidel	Członek	GE	27.05.2009	20.05.2011	2/2			Przew. od 22.06.2009 do 20.05.2011		Członek od 22.06.2009 do 20.05.2011
A. Słomka Gołębiewska	Członkini	Niezależna	20.02.2008		6/6	Członkini od 01.06.2010	4/4	Członkini od 24.06.2008 do 20.05.2011	Członkini od 15.04.2010	
T. Stamirowski	Członek	Niezależny	24.06.2008		6/6			Członek od 24.06.2008		
D. Stockton	II Z-ca Przew. (do 20.05.2011)	GE	24.06.2008	20.05.2011	1/2				Przew. od 24.06.2008 do 20.11.2011	Członek od 24.06.2008
W. Rozłucki	Przew. RN	Niezależny	24.06.2008		6/6	Członek od 24.06.2008 do 01.06.2011	2/2			Członek od 01.06.2011



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Richard Laxer (Przewodniczący Komitetu)
2. Robert Green
3. Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

Dla podniesienia standardów ładu korporacyjnego przestrzeganych w ramach funkcjonowania Komitetu, w 2011 roku do jego składu dołączył niezależny Członek Rady Nadzorczej, tj. Agnieszka Słomka Gołębiowska.

Komitet ds. Wynagrodzeń RN Banku BPH na bieżąco wspomagał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku.

Komitet rozpatrywał i opiniował uchwały RN dot. m.in. akceptacji umów o pracę Członków Zarządu, umów o zakazie konkurencji, premii rocznych, a także określenia warunków rozwiązania umowy o pracę.

Posiedzenia Komitetu poświęcone były kluczowym zagadnieniom z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi. W 2011 roku Komitet odbył łącznie 3 posiedzenia, podczas których omówiony został m.in. wpływ Dyrektywy CRD III oraz Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego na system premiowania Członków Zarządu Banku. Komitet wydał łącznie 7 opinii, z czego 3 poza swoimi posiedzeniami.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Inwestycji

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Maria DiPietro (Przewodnicząca Komitetu)
2. Dorota Podedworna-Tarnowska
3. Tomasz Stamirowski.

Komitet zgodnie ze swoimi uprawnieniami wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit. Komitet szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku, jakie może przynieść jej realizacja. Komitet szczególną uwagę przykładał również do właściwego przeprowadzania procesu wyboru dostawców w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty zarówno z punktu widzenia kosztowego jak i jakościowego. W przypadku dodatkowych pytań niejednokrotnie KI zwracał się do Zarządu z prośbą o szczegółowe wyjaśnienia i analizy. Wnioski wymagającej zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą były każdorazowo przedkładane do jej akceptacji po uprzednim zaopiniowaniu przez KI. W roku 2011 Zarząd Banku przedłożył Komitetowi do zaopiniowania 20 wniosków, dotyczących zarówno realizacji projektów jak i zawierania kontraktów z nowymi dostawcami. Wnioski dotyczyły m.in.: otwarcia nowych oddziałów, realizacji projektu przebudowy segmentu SME, dostosowania systemów IT do wymagań dyrektywy o kredycie konsumenckim, centralizacji lokalizacji Banku w Gdańsku, zawarcia umowy w zakresie nowych samochodów służbowych, jak również umowy w sprawie transportu gotówki.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej tworzyli:

1. Rafał Rybkowski (Przewodniczący Komitetu)
2. Aleš Blažek
3. Robert Green
4. Dorota Podedworna-Tarnowska
5. Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W 2011 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 4 posiedzenia, pracując w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2011 rok.

Na pierwszym spotkaniu w dniu 8 marca 2011 roku został przedstawiony raport z działalności Audytu Wewnętrznego („AW”) w 4 kwartale 2010 r. oraz posumowanie działalności w całym 2010 roku. KA wydał opinię na temat planów kontroli wewnętrznych na 2011 rok oraz planu strategicznego DAW na lata 2012-2014. Komitet zgodnie ze swoimi kompetencjami omówił Sprawozdania Finansowe Banku BPH S.A. i Grupy za rok 2010. KA zaprosił również do udziału w posiedzeniu przedstawicieli audytora zewnętrznego w celu poznania opinii audytora na temat badania sprawozdań finansowych Banku. Komitet dokonał także przeglądu opłat ponoszonych z tytułu usług audytowych i pozaaudytowych oraz ocenił współpracę z audytorem w 2010 roku. W trakcie spotkania został zaprezentowany również raport z kontroli sieci sprzedaży przeprowadzonej w 4 kwartale 2010 r.

W dniu 16 maja, na swoim kolejnym posiedzeniu, KA zapoznał się z raportem AW z działalności w 1 kwartale 2011 oraz informacją na temat kontroli sieci sprzedaży w tym samym okresie. Komitet wydał także pozytywną opinię na temat budżetu Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2011 roku. Zgodnie z zaleceniami poinspekcyjnymi New York State Banking Department („NYSBD”) Komitet przedyskutował niezbędne zmiany w treści regulaminu KA w celu spełnienia wymagań regulatora. Komitet zapoznał się także z umową współpracy z audytorem. Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Operacji, zgodnie z prośbą KA, przedstawił informację na temat procesu rozpatrywania skarg klientów oraz centralizacji systemów IT. Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansowy omówił natomiast bieżące wyniki finansowe Banku.

Na posiedzeniu zorganizowanym w dniu 22 sierpnia przedyskutowano szczegółowo półroczne sprawozdania finansowego, przy udziale Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy oraz przedstawicieli KPMG. Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansowy przedstawił ponadto informację na temat wyników finansowych Banku oraz rekomendacje audytora zewnętrznego zawarte w liście do Zarządu za 2010 rok wraz z odpowiedziami Zarządu Banku. Obszarem zainteresowania Komitetu było również kształtowanie się kosztów z tytułu usług świadczonych przez audytora, co zostało także przedyskutowane w trakcie spotkania. Dyrektor Departamentu AW przedstawił raport z działalności AW po 2 kwartale, a Dyrektor Departamentu Compliance omówiła wyniki kontroli sieci sprzedaży w tym samym okresie. Członkowie KA wzięli udział w programie wprowadzającym dotyczącym struktury organizacyjnej audytu wewnętrznego w Grupie GE.

Ostatnie posiedzenie KA odbyło się 2 listopada 2011 roku. Dokonano na nim przeglądu sprawozdania finansowego Banku za 3 kwartał 2011 roku. W trakcie spotkania przedstawiony został raport z audytu wewnętrznego po 3 kwartale 2010 roku oraz informacja na temat wyników kontroli sieci sprzedaży. Komitet dokonał również przeglądu otwartych zaleceń pokontrolnych DAW w odniesieniu do Pionu Operacji oraz zapoznał się z informacją na temat kształtowania się liczby skarg klientów na działalność Banku w ostatnich miesiącach. Dodatkowo, omówiona została bieżąca sytuacja oraz aktywność sieci sprzedaży.

Komitet Audytu pracował również aktywnie pomiędzy posiedzeniami, wydając opinie o m.in. akceptacji audytora zewnętrznego Banku (w związku ze zmianami organizacyjnymi w KPMG) oraz sprawozdania finansowego Banku za 1 kwartał 2011 roku.

Komitet przykładał w minionym roku dużą wagę do wypełnienia zaleceń poinspekcyjnych NYSBD. W tym celu m.in. dokonał przeglądu oraz aktualizacji treści Regulaminu określającego jego funkcjonowanie, określił wytyczne dotyczące zasad przekazywania przez Zarząd informacji w zakresie funkcjonowania Banku oraz zaopiniował pozytywnie propozycje zmian do Polityki określającej zasady współpracy z audytorem zewnętrznym.

W związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej i rezygnacją złożoną przez dotychczasowego Przewodniczącego Komitetu Audytu, Sławomira Mirkowskiego, Rada Nadzorcza w dniu 27 września 2011 roku wybrała Rafała Rybkowskiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.

Komitet Audytu uczestniczył także aktywnie w procesie akceptacji nowego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, wydając swoją opinię na temat przedstawionej kandydatury, która została następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu uznał, że spełnia wymagania art. 86 ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649).



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Denis Hall (Przewodniczący Komitetu)
2. Aleš Blažek
3. Wiesław Rozłucki.

Komitet Ryzyka odpowiedzialny jest w szczególności za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem w Banku, a także weryfikowanie zgodności działalności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Komitet w 2011 roku spotykał się 5 razy. Szczególnym obszarem zainteresowania Komitetu był obszar kredytów hipotecznych zarówno w kontekście zachodzących zmian w otoczeniu prawnym, jak i w wewnętrznych procedurach Banku. Komitet przeanalizował dostosowywania dokumentacji, procedur oraz systemów IT w tym obszarze oraz dokonał przeglądu nowego procesu udzielania kredytów hipotecznych. Istotnym elementem prac Komitetu była także analiza jakości portfela kredytowego oraz przegląd wyników testów warunków skrajnych. Komitet zapoznał się również szczegółowo z projektem przebudowy obszaru ryzyka w Banku, którego celem było zweryfikowanie systemu zarządzania ryzykiem i powiązanych z tym procesów oraz określenie niezbędnych zmian organizacyjnych i infrastrukturalnych. KR zapoznał się też z obecnym kształtem procesu udzielania kredytów w podziale na poszczególne etapy, wydając pozytywną opinię co do jego efektywności. W odniesieniu do projektu centralizacji lokalizacji Banku w Gdańsku, Komitet dokonał analizy poziomu ryzyka operacyjnego. Kolejną kwestią z którą zapoznał się Komitet w 2011 roku były zmiany w procesie przyznawania limitów bankom.

Niezależnie od powyższych zagadnień, zgodnie ze swoimi kompetencjami, Komitet ds. Ryzyka wydawał opinie w sprawie zaangażowań kredytowych wobec klientów, które przekraczały odpowiednie poziomy kompetencyjne.

Ocena działania Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w 2011 roku

Zgodnie z wymogiem Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. na zamkniętym posiedzeniu w dniu 22 lutego 2012 roku dokonała oceny swojej pracy w 2011 roku.

Rok 2011 był dla Banku BPH ważnym okresem, gdyż wiązał się z powrotem do trwałej zyskowności oraz znaczącą poprawą wyników w stosunku do roku wcześniejszego. Zarząd Banku realizował założenia Planu Naprawczego przedłożonego w KNF i wykazał się konsekwentnym podejściem zarówno w zakresie utrzymywania pod stałą kontrolą kosztów działania, jak również poprawą jakości portfela kredytowego oraz obniżaniem odpisów z tytułu działalności kredytowej. Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z wynikami finansowymi osiąganymi przez Bank, monitorowała realizację Planu Naprawczego oraz kształtowania się najważniejszych parametrów określających poziom ryzyka na jakie narażony był Bank.

Wiele czasu zostało również poświęcone szczegółowej analizie zmian w otoczeniu regulacyjnym, które niosły za sobą konieczność odpowiedniego i terminowego dostosowania działalności Banku do wymagań regulatorów oraz funkcjonowania w nowym otoczeniu prawnym.

Rada Nadzorcza przykładła również dużą wagę do monitorowania postępów realizacji założeń strategicznych. Aby zwiększyć skalę działania Banku, Rada Nadzorcza zaakceptowała wdrożenie projektu otwarcia nowych oddziałów. Udzieliła także całkowitego poparcia Zarządowi w przygotowaniu i wdrażaniu nowej strategii pozycjonowania marki Banku BPH oraz realizacji związanej z tym kampanii marketingowej.

Istotnym obszarem działalności Rady Nadzorczej jest podejmowanie decyzji odnośnie składu Zarządu. W 2011 roku Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na nową wspólną trzyletnią kadencję oraz zatwierdziła zmiany w jego składzie przyjmując rezygnacje trzech dotychczasowych Wiceprezesów Zarządu i powołując dwóch nowych.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2011 roku aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. W całym roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń stacjonarnych, podjęła 41 uchwał, w tym 11 w trybie obiegowym. Rada każdorazowo szczegółowo analizowała przedstawiane do jej wiadomości lub akceptacji dokumenty. Niejednokrotnie zwracała się do Zarządu z prośbą o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień oraz analiz. Równie aktywnie swoje funkcje i zadania realizowały działające w ramach Rady Nadzorczej stałe komitety ds. audytu, inwestycji oraz ryzyka, które w sposób szczegółowy i na bieżąco śledziły kluczowe obszary funkcjonowania Banku, zaś z pomocą komitetu ds. wynagrodzeń kształtowana była polityka wynagradzania Zarządu Banku.

Ważnym obszarem działalności Rady Nadzorczej były relacje z KNF. Istotnym aspektem było nie tylko wypełnienie zobowiązań wynikających w Planu Naprawczego, ale również prawidłowa realizacja zaleceń po kompleksowej inspekcji KNF oraz NYSBD. Dlatego też Rada Nadzorcza w trybie kwartalnym monitorowała wypełnianie poszczególnych zaleceń i dostosowanie działalności Banku do oczekiwań instytucji nadzorczych. W trakcie swoich posiedzeń, Rada Nadzorcza zapoznawała się również ze statusem postępowań toczących się w związku z koniecznością uzyskania akceptacji KNF dla kandydatury Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Mathiasa Seidel na stanowisko Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar zarządzania ryzykiem.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku w ocenie Rady Nadzorczej była konstruktywna, a Zarząd Banku szybko reagował na pojawiające się zapytania i dostarczał satysfakcjonujących

wyjaśnień. Wszystkie dokumenty jakie zostały przedstawione Radzie Nadzorczej rozpatrywane były bez zbędnej zwłoki.

W minionym roku w składzie Rady Nadzorczej zaszły znaczące zmiany, jednakże nie wpłynęło to na jakość i efektywność pracy organu. Podejmowane decyzje poprzedzone były każdorazowo dogłębną dyskusją uwzględniającą stanowisko i opinie poszczególnych Członków Rady Nadzorczej. Aktywną rolę w pracach Rady Nadzorczej odgrywali członkowie niezależni, którzy rozpatrując propozycje przedkładane przez inwestora strategicznego mieli również na uwadze interesy akcjonariuszy mniejszościowych. Rada Nadzorcza w swoich pracach kierowała się ideą konsensusu oraz wypracowywania optymalnych rozwiązań.

Mając powyższe na uwadze, RN ocenia, iż w 2011 roku działała w sposób efektywny, realizując wszystkie stojące przed nią zadania oraz sprawując stały nadzór nad działalnością Banku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz pracę wykonaną przez Zarząd na rzecz poprawy sytuacji Banku i wzmocnienia jego pozycji konkurencyjnej, jednakże zdaje sobie także sprawę, iż dalszy rozwój w obecnej sytuacji rynkowej, obfitującej w częste zmiany nastrojów, stanowić może duże wyzwanie. Rada Nadzorcza jest przygotowana na trudny 2012 rok, w którym przewidywany jest niższy wzrost gospodarczy i możliwe osłabienie akcji kredytowej. Istotną kwestią będzie sprostanie oczekiwaniom KNF i dostosowanie działalności Banku do wymagań regulatora m.in. w zakresie wdrażania zasad dyrektywy CRD III.

Powyższa ocena przedstawiona zostanie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku BPH S.A., jako element Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2011 rok.