

**Sprawozdanie Zarządu
Banku z działalności
Grupy Banku BPH S.A.**

**za rok
2012**



Bank BPH Spółka Akcyjna, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.
Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

Spis treści

1. Informacja o Banku BPH S.A.	3
2. Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH	3
3. Sytuacja makroekonomiczna w 2012 roku	7
3.1 Spowolnienie krajowej gospodarki	7
3.2 Pogorszenie sytuacji na rynku pracy	7
3.3 Zwrot w polityce pieniężnej	8
3.4 Umocnienie złotego	8
3.5 Popyt na polskie obligacje utrzymany	9
4. Sytuacja w sektorze bankowym	10
4.1 Kolejny rok rekordowych wyników	10
4.2 Sytuacja na rynku kredytów i depozytów	11
5. Notowania Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie	12
5.1 Aktualny rating Banku	14
6. Strategia Banku	15
6.1 Cele Biznesowe Banku na lata 2012-2015	15
6.2 Bank BPH. Po Prostu fair - strategia pozycjonowania Banku BPH	15
6.3 Bank BPH. Po prostu fair - Dowody potwierdzające nowe pozycjonowanie – tzw. „Reasons to Believe”	16
7. Działalność bankowości detalicznej	17
8. Działalność na rynku bankowości komercyjnej	22
9. Produkty skarbowe i powiernicze	25
9.1 Zarządzanie aktywami i pasywami	26
10. Działalność Grupy Banku BPH S.A.	26
11. Technologia informatyczna	27
12. Kapitał ludzki	28
12.1 Zatrudnienie w Banku BPH	28
12.2 Restrukturyzacja zatrudnienia	29
12.3 Dialog społeczny	29
12.4 Polityka personalna	30
12.5 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów	30
12.6 Szkolenia i rozwój personelu	30
12.7 Polityka wynagrodzeń i ocena pracowniczka	31
12.8 Wspieranie zaangażowania Pracowników (Wolontariat Pracowniczy)	32
12.9 Wspieranie różnorodności	32
12.10 Kultura korporacyjna	33
12.11 Wsparcie dla pracowników	33
12.12 Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company	33
13. Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2012 rok	34
13.1 Rachunek zysków i strat	34
13.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	38
13.3 Nakłady inwestycyjne	39
13.4 Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej	41
14. Raport dotyczący ryzyka	43
14.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym	43
14.2 Ryzyko walutowe	44
14.3 Ryzyko stopy procentowej	44
14.4 Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności	45
14.5 Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym	46
14.6 Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym	47
14.7 Działania realizowane w 2012 roku	47
14.8 Wymogi nadzorcze związane z Nową Umową Kapitałową	49
14.9 Zarządzanie kapitałem	50
15. Organy władzy Banku BPH	52
16. Dodatkowe informacje	59
16.1 Przedłożenie projekcji finansowych	59
16.2 Uproszczenie struktury organizacyjnej Banku	59
16.3 Istotne umowy	60
16.4 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku	60
16.5 Dywidendy	60
17. Oświadczenia Zarządu	61
17.1 Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności	61
17.2 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	62
17.3 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań	62
18. Słownik użytych pojęć i skrótów	64

1. Informacja o Banku BPH S.A.

Bank BPH S.A. posiada ponad 20-letnią historię działania. Powstał na skutek wydzielenia w 1989 roku ze struktur Narodowego Banku Polskiego (NBP). Od stycznia 1995 roku akcje Banku BPH są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Siedzibą prawną Banku BPH jest Kraków. Centrala znajduje się w Warszawie, a główne centra operacyjne i informatyczne w Gdańsku i w Krakowie. Bank BPH jest częścią Grupy General Electric. W styczniu 2012 roku Bank BPH ponownie wszedł do elitarnego grona spółek giełdowych tworzących Indeks RESPECT, który skupia firmy wyróżniające się pod względem ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności biznesu.

Bank oferuje swoje produkty i usługi Klientom indywidualnym, małym i średnim przedsiębiorstwom (MSP) oraz Klientom korporacyjnym. W jego ofercie znajdują się m.in.: kredyty, w tym gotówkowe, konta osobiste, rachunki oszczędnościowe i depozytowe oraz karty kredytowe. Bank prowadzi również działalność w zakresie usług maklerskich oraz bankowości skarbowej. Nasi Klienci mogą korzystać z sieci 284 oddziałów własnych, 128 placówek partnerskich, jak również z bankowości internetowej oraz telefonicznej.

2. Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH

Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2012	2011	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	1 251 931	1 348 372	-7,15%
Wynik z tytułu prowizji	519 525	609 285	-14,73%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	29 632	20 634	+43,61%
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	949	3 897	-75,65%
Wynik na działalności bankowej ¹	1 802 037	1 982 188	-9,09%
Odpisy z tytułu utraty wartości	-119 948	-385 601	-68,89%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 331 469	-1 316 442	+1,14%
Zysk/ strata przed opodatkowaniem	345 299	296 372	+16,51%
Zysk/ strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	261 039	218 157	+19,66%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana
Suma bilansowa	34 416 439	37 030 772	-7,06%
Należności od Klientów netto ²	25 376 345	27 851 474	-8,89%
Aktywa wagi ryzykiem (ryzyko kredytowe)	26 108 725	24 577 225	+6,23%
Zobowiązania wobec Klientów	13 015 342	13 618 079	-4,43%
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	14 435 930	16 586 384	-12,97%
Kapitał własny	4 735 647	4 470 356	+5,93%

Wskaźniki efektywności (%)³

Wyszczególnienie	2012	2011	Zmiana
Rentowność kapitału brutto (ROE brutto)	7,50%	6,80%	+0,70 pp.
Rentowność kapitału netto (ROE netto)	5,67%	5,00%	+0,67 pp.
Rentowność aktywów netto (ROA netto)	0,73%	0,59%	+0,14 pp.
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,50%	3,63%	-0,13 pp.
Wskaźnik Koszty/ Dochody (K/D)	74,11%	65,87%	+8,24 pp.
Współczynnik wypłacalności	13,92	14,00	-0,08 pp.
Wskaźnik Należności/ Zobowiązania wobec klientów	194,97	204,52	-9,55 pp.
Udział kredytów z utratą wartości	10,6%	10,7%	-0,10 pp.

Dane giełdowe

Wyszczególnienie	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana
Cena akcji (w zł)	48,89	31,70	+54,23%
Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	-
Kapitalizacja rynkowa (w tys. zł)	3 748 294	2 430 373	+54,23%
Zysk na akcję za okres przypadającym na akcjonariuszy Banku (zł)	3,40	2,85	+19,30%
Wartość księgowa na akcję (zł)	61,77	58,31	+5,93%
C/Z	14,36	11,14	+28,89%
C/WK	0,79	0,54	+46,30%

^{1/} Wynik z tyt. odsetek + wynik z tyt. prowizji + wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych + wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży.

^{2/} Po odjęciu odpisów z tytułu utraty wartości.

^{3/} Opis wszystkich wskaźników znajduje się w Słowniku na końcu niniejszego Sprawozdania.

Szerszy opis rozwoju biznesu i wyników finansowych mieści się w rozdziałach „Działalność Grupy Banku BPH S.A.” oraz „Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2012 rok”, a definicje wskaźników znajdują się na końcu niniejszego Sprawozdania.

Solidne wyniki finansowe. Dalsze zmiany struktury portfela kredytowego.

- Wzrost skonsolidowanego zysku netto przypadającego na akcjonariuszy Banku o 19,7% do kwoty 261,0 mln zł w 2012 roku, wzrost funduszy własnych przypadających na akcjonariuszy Banku o 5,9% do kwoty 4 735,6 mln zł, spadek udziału kredytów z utratą wartości do 10,6%.
- Rozwój relacji z Klientami w duchu dialogu i zaufania, zgodnie ze strategią „Bank BPH. Po prostu fair”.
- Powiększenie i modernizacja sieci dystrybucji (uruchomienie 10 nowych oddziałów, modernizacja 26 placówek, uniwersalizacja 55 oddziałów).
- Wzbogacenie i rozwój oferty dla Klientów indywidualnych. Integracja obsługi Klientów korporacyjnych oraz firm z segmentu MSP, wzrost sprzedaży produktów dla przedsiębiorstw.
- Bank BPH laureatem konkursu „Innowacja Roku 2012”.

W 2012 roku Grupa Banku BPH wypracował solidne wyniki finansowe. Skonsolidowany zysk netto przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł 261,0 mln zł, co oznacza wzrost o 19,7% w porównaniu z wynikiem z 2011 roku, natomiast skonsolidowany zysk brutto ukształtował się na poziomie 345,3 mln zł i był wyższy o 16,5% niż przed rokiem. Tym samym Grupa Banku znacząco wzmocnił swoją bazę kapitałową. Suma funduszy własnych przypadających na akcjonariuszy Banku na koniec 2012 roku ukształtowała się na poziomie 4 735,6 mln zł, wzrastając o 5,9%, a współczynnik wypłacalności wyniósł 13,92%. Jednocześnie systematycznie poprawiała się jakość kredytów. Według stanu na koniec grudnia 2012 roku wolumen kredytów z utratą wartości wyniósł 2 934 tys. zł i był o 319 tys. zł niższy niż rok wcześniej. Wzrost jakości portfela jest konsekwencją udzielania kredytów Klientom o wyższej wiarygodności oraz poprawy parametrów ryzyka „starego” portfela kredytowego.

W ubiegłym roku Bank kontynuował realizację strategii „Bank BPH. Po prostu fair” w odniesieniu do wszystkich grup Interesariuszy. W ramach działań wspierających tę strategię, Bank organizował cykliczne spotkania: Forum Klientów Indywidualnych, Rady Klientów Biznesowych oraz Rady Partnerów, które stanowiły doskonałą platformę wymiany opinii oraz uzyskiwania informacji zwrotnej o wdrażanych standardach odpowiedzialnej bankowości.

W 2012 roku, rozwijając sieć dystrybucji oraz wzbogacając funkcjonalności bankowości internetowej, Bank ułatwił Klientom dostęp do swojej oferty. Uruchomiono 10 nowych oddziałów, zmodernizowano 26 placówek oraz przeprowadzono uniwersalizację 55 oddziałów, które wcześniej nie prowadziły obsługi gotówkowej. Ponadto pod koniec roku zakończył się proces przenoszenia Klientów indywidualnych na jedną platformę internetową Sez@m. Dzięki rozwojowi funkcjonalności i wzmocnieniu bezpieczeństwa systemu bankowości internetowej liczba jego użytkowników wzrosła o 12%, a na koniec 2012 roku z systemu Sez@m korzystało 838 tys. Klientów.

W 2012 roku wiele uwagi poświęcono wzbogaceniu oferty pod kątem lepszego dopasowania jej do oczekiwań Klientów. Wprowadzono Pracowite Konto Oszczędnościowe, Pakiet Premium Profit, Pakiet Mix Korzyści, karty z funkcjonalnością „moneyback”, karty zbliżeniowe. O 27% r/r wzrosła liczba nowo otwieranych rachunków przez Klientów indywidualnych, a liczba nowych kont wyniosła 142 tys. Jednocześnie uatrakcyjniono ofertę kredytów gotówkowych, a ich sprzedaż wsparto poprzez dwukrotne przeprowadzenie kampanii marketingowych oraz ogólnopolskich akcji promocyjnych. W ubiegłym roku Bank udzielił ponad 90 tys. kredytów gotówkowych na łączną kwotę 1,9 mld zł. Bank BPH zachęcał również do aktywnego korzystania z kart kredytowych, co skutkowało wydaniem 37 tys. kart tego typu. Ich liczba na koniec ubiegłego roku sięgnęła 486 tys.

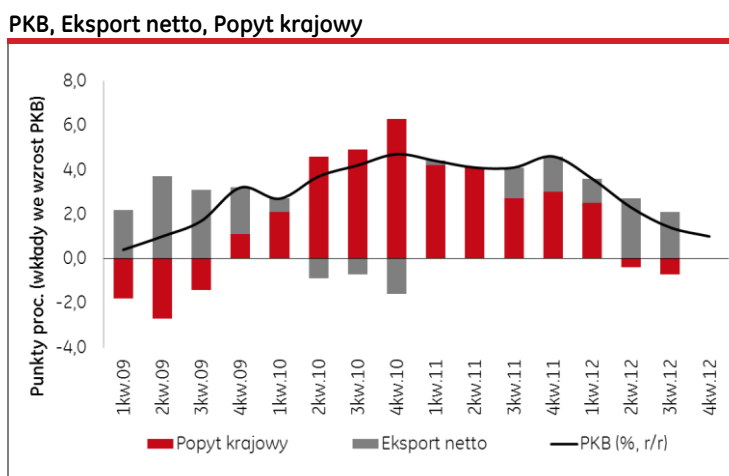
Wzbogacenie przez Bank funkcjonalności obsługi Klientów indywidualnych zostało docenione przez niezależne grono ekspertów, które w konkursie „Innowacja Roku 2012”, wyróżniło Bank BPH za wprowadzenie dwóch rozwiązań: technologii *Finger Vein* (biometrycznej weryfikacji Klienta) oraz Asystenta Finansowego.

W 2012 roku Bank skupił się na integracji oferty dla Klientów korporacyjnych oraz segmentu MSP. Istotną zmianą wprowadzoną w procesach bankowych było zastąpienie dokumentów rejestrowych w formie papierowej ich elektronicznymi odpowiednikami. Oferta Banku dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw została ujednolicona i uproszczona do trzech rachunków bieżących, dostosowanych do potrzeb Klientów, zarówno w zakresie produktów kredytowych, jak i bankowości transakcyjnej. Ponadto wzbogacono funkcjonalność i bezpieczeństwo systemu BusinessNet, z którego korzystają wszystkie grupy przedsiębiorstw. Dzięki skutecznym działaniom wartość portfela depozytowego przedsiębiorstw wzrosła o 7,5% r/r. Na koniec 2012 roku wartość depozytów segmentu komercyjnego wyniosła 5,2 mld zł. Pomimo niesprzyjających warunków makroekonomicznych dla przedsiębiorstw, wartość wykorzystywanych limitów kredytowych, udzielonych przez Bank podmiotom gospodarczym wzrosła o 8% w porównaniu z ubiegłym rokiem. O 33% zwiększyła się liczba kart w segmencie korporacyjnym oraz o 16% wzrósł średni wolumen transakcji wykonywanych przy użyciu kart przez przedsiębiorstwa.

3. Sytuacja makroekonomiczna w 2012 roku

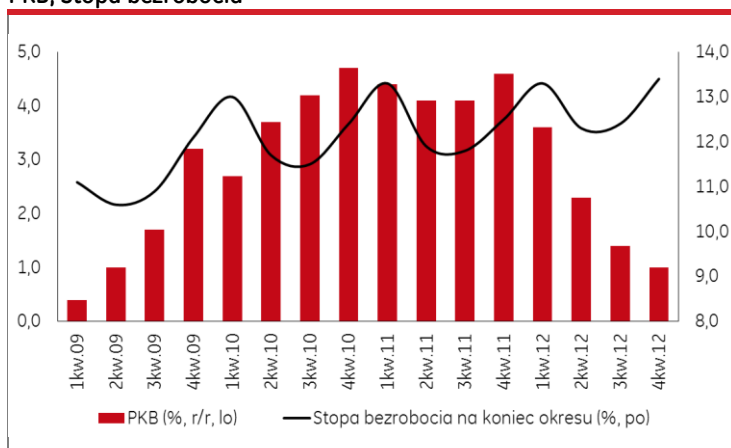
3.1 Spowolnienie krajowej gospodarki

Miniony rok przyniósł wyraźne wyhamowanie wzrostu gospodarczego w Polsce. Według wstępnych szacunków Głównego Urzędu Statystycznego (GUS), dynamika wzrostu w 2012 roku sięgnęła 2,0% w ujęciu r/r wobec 4,3% r/r odnotowanych w 2011 roku, co oznacza tylko nieznacznie wyższy poziom progresji gospodarczej niż w roku 2009, kiedy gospodarkę światową dotknął głęboki kryzys ekonomiczny. Sytuacja gospodarcza zmieniała się stopniowo w trakcie roku. Najwyższe tempo wzrostu PKB w 2012 roku, na poziomie 3,6% r/r, odnotowano w 1 kwartale, po czym w kolejnych okresach widoczne było wyhamowanie tempa wzrostu. Według szacunków Komisji Europejskiej w 4 kwartale 2012 roku krajowa gospodarka rozwijała się w tempie 1,1% r/r. Pogorszenie koniunktury w światowej gospodarce wraz ze spowolnieniem popytu wewnętrznego oraz wyhamowaniem procesów inwestycyjnych rzutowało na wyraźne przesunięcia w zakresie struktury procesów realnych. W największym stopniu do wzrostu PKB w minionym roku przyczynił się pozytywny wpływ eksportu netto i, w niewielkim stopniu, krajowego popytu konsumpcyjnego. Popyt krajowy w 2012 roku zwiększył się o zaledwie 0,1%, podczas gdy jeszcze rok wcześniej popyt krajowy wzrósł realnie o 3,4%. Spożycie ogółem w 2012 roku przekroczyło poziom z 2011 roku o 0,4%, z czego spożycie indywidualne wzrosło o 0,5% r/r, podczas gdy w 2011 roku było to odpowiednio 1,5% i 2,5% r/r. W 2012 roku nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły się o 0,6% r/r wobec wzrostu o 9,0% r/r w 2011 roku. Pod względem tempa wzrostu gospodarczego Polska w minionym roku ponownie znalazła się unijnej czołówce. Według szacunków Komisji Europejskiej, wyższe dynamiki wzrostu odnotowano jedynie w krajach nadbałtyckich oraz na Słowacji.



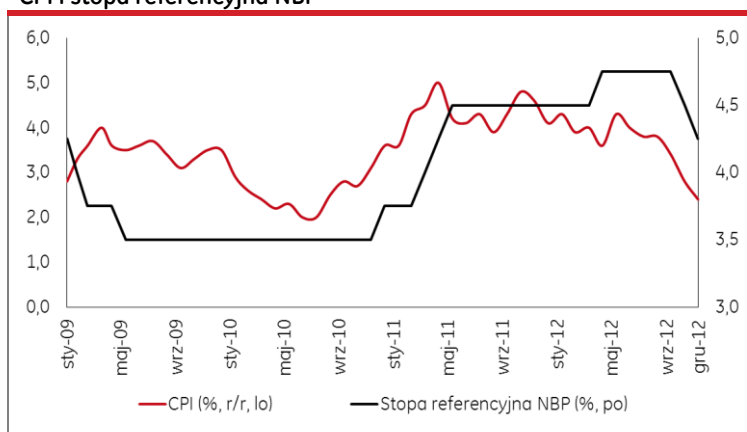
3.2 Pogorszenie sytuacji na rynku pracy

Procesom wyhamowania tempa wzrostu gospodarczego towarzyszyło systematyczne pogorszenie sytuacji na krajowym rynku pracy. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw spadło na koniec 2012 roku o 0,5% do poziomu 5,47 mln osób (po wzroście o 2,3% w 2011 roku), a liczba zarejestrowanych bezrobotnych wzrosła na koniec minionego roku o 7,8% r/r do poziomu 2,14 mln osób. W rezultacie stopa bezrobocia rejestrowanego była wyższa niż przed rokiem o 0,9 pp. i ukształtowała się na poziomie 13,4%. Sytuacja na rynku pracy rzutowała na mocne wyhamowanie wzrostu wynagrodzeń, które od połowy 2012 roku rosły w tempie poniżej inflacji, pociągając za sobą spadek realnych dochodów z pracy gospodarstw domowych.

PKB, Stopa bezrobocia

3.3 Zwrot w polityce pieniężnej

W pierwszej połowie 2012 roku stopa inflacji CPI oscylowała wokół 4% i znajdowała się na wysokim poziomie, co stanowiło pochodną opóźnionych efektów wcześniejszych podwyżek cen żywności, paliw oraz energii. Uporczywe utrzymywanie się inflacji powyżej oficjalnego celu NBP skłoniło Radę Polityki Pieniężnej (RPP) do podjęcia w maju decyzji o podwyższeniu stóp procentowych o 25 pb., w efekcie której stopa referencyjna wzrosła do poziomu 4,75%. W październiku 2012 roku inflacja CPI powróciła do przedziału wahań NBP, zaś na koniec 2012 roku spadła, po raz pierwszy od sierpnia 2010 roku poniżej celu NBP do poziomu 2,4%. Wynikało to m.in. z coraz bardziej widocznego spadku popytu krajowego i spowolnienia gospodarczego. Zanik presji inflacyjnej skłonił RPP do przeprowadzania w końcu roku dwóch obniżek stóp procentowych, łącznie o 50 pb. Na koniec roku stopa referencyjna wynosiła 4,25%, redyskontowa weksli – 4,50%, stopa lombardowa – 5,75%, a stopa depozytowa – 2,75% w skali rocznej.

CPI i stopa referencyjna NBP

3.4 Umocnienie złotego

Notowania złotego w 2012 roku charakteryzowały się dużą zmiennością. W pierwszych miesiącach największe znaczenie dla kursu krajowej waluty miały czynniki zewnętrzne podczas, gdy w drugiej części roku zauważalne było częściowe przeniesienie uwagi inwestorów na wydarzenia krajowe. Styczeń na rynkach globalnych oznaczał powrót wiary w możliwości Europejskiego Banku Centralnego (EBC), dążącego poprzez program niskooprocentowanych pożyczek (LTRO), do poprawy płynności na rynku międzybankowym. Pierwsza runda LTRO odbyła się jeszcze w grudniu 2011 roku, a następna została zapowiedziana na koniec lutego 2012 roku. Złoty na fali poprawy nastrojów umocnił się gwałtownie wobec EUR z blisko 4,50 na początku roku do ok. 4,10 w pierwszej połowie marca. Kulminacja siły polskiej waluty przy-

padła na okres drugiej i ostatniej transzy pożyczek LTRO. Wiosna przyniosła nasilenie problemów eurolandu zwłaszcza, że jak pokazywały raporty, europejskie banki lokowały pożyczone pieniądze z powrotem na kontach EBC, zamiast redystrybuować je w postaci kredytu. Tłem politycznym nasilenia kryzysu w strefie euro były problemy Grecji z wybraniem rządu, który sprostaby wymaganiom pożyczkodawców. W rezultacie Ateny przed wakacjami stanęły na skraju bankructwa. Konsekwencją dla złotego było spore osłabienie. Jego kurs wobec EUR z początku czerwca przekroczył 4,40, pomimo podwyżki stóp procentowych o 25 pb. dokonanej przez RPP w maju. Ostatecznie rząd w Grecji został wybrany, a pomoc międzynarodowa przyznana, co przełożyło się na spadek awersji do ryzyka. Ponadto w okresie wakacyjnym prezes EBC zaczął dawać sygnały, iż szykowany jest plan skupu obligacji zagrożonych państw eurolandu, ostatecznie ogłoszony we wrześniu. W pierwszej kolejności skorzystały na tym takie kraje jak Hiszpania i Włochy. Rentowności obligacji tych państw w lipcu 2012 roku osiągały rekordowe poziomy, utrudniając obsługę bieżących zobowiązań i zaciąganie kolejnych. Beneficjentem znikającego stopniowo ryzyka zewnętrznego był złoty, który od połowy czerwca znajdował się w trendzie aprecjacyjnym. W środowisku relatywnie wysokich stóp procentowych polska waluta przyciągnęła uwagę inwestorów. Duży popyt na polski dług został wsparty obniżkami stóp w listopadzie i grudniu, w sumie o 50 pb. Wzrost zainteresowania rynków polskimi aktywami przyczynił się do wzmocnienia i ustabilizowania złotego w ostatnich miesiącach 2012 roku. Na koniec grudnia kurs EUR-PLN poruszał się poniżej poziomu 4,10, co oznaczało spadek o ok. 9% r/r. W skali roku złoty był jeszcze mocniejszy wobec dolara. USD-PLN rozpoczął 2012 rok od kursu 3,43, a kończył kursem 3,08, co oznaczało umocnienie o ponad 10% r/r.

Kurs walut EUR/PLN i USD/PLN



3.5 Popyt na polskie obligacje utrzymany

Rok 2012 był bardzo udany dla polskiego rynku długu. Spadkowe tendencje na rentownościach polskich obligacji ujawniły się już w drugiej połowie grudnia 2011 roku po tym jak EBC zakomunikował możliwość zwiększenia aktywności w celu powstrzymania kryzysu zadłużenia z jakim borykały się państwa peryferyjne strefy euro. Rozwinięcie działań interwencyjnych przez banki centralne eurolandu oraz Stanów Zjednoczonych, jakie miało miejsce w drugiej połowie roku, ukierunkowały przepływ kapitału na rynki uważane za bardziej ryzykowne, w tym do Polski. Dodatkowo, postępujące spowolnienie gospodarcze w Polsce dawało podstawy do oczekiwań co do rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych. Rezultatem było wakacyjne przyspieszenie wzrostowego trendu cen polskich obligacji, którego tempo zostało utrzymane do końca roku. Dziesięcioletnie obligacje zakończyły rok z rentownością na rekordowym poziomie 3,74% co oznaczało spadek aż o 215 pb. wobec stanów z końca 2011 roku. Rentowności obligacji pięcioletnich oraz dwuletnich spadły odpowiednio o 211 pb. oraz 167 pb. Polski dług okazał się atrakcyjny dla inwestorów zagranicznych, których zaangażowanie na koniec grudnia wzrosło do 189,9 mld zł, a ich udział w zadłużeniu w obligacjach skarbowych ogółem wzrósł do 36,5% wobec 30,8% na koniec 2011 roku. W całym roku inwestorzy zagraniczni powiększyli swój portfel rynkowych obligacji skarbowych o 37,4 mld zł. Duże zainteresowanie polskim długiem wykorzystało Ministerstwo Finan-

sów, które na koniec 2012 roku podało, iż zostało sfinansowane ok. 27% potrzeb pożyczkowych na 2013 rok. Utrzymaniu popytu na polskie obligacje sprzyjała także relatywnie stabilna sytuacja finansów państwa. Podawane pod koniec grudnia szacunki Ministerstwa Finansów zakładały spadek deficytu na rachunku obrotów bieżących do ok. 3% PKB w 2012 r. z 3,7% PKB w 2011 r. a dług publiczny miał się utrzymać poniżej 53% PKB wg. metodologii krajowej.

Rentowność dziesięcioletnich obligacji skarbowych (%)

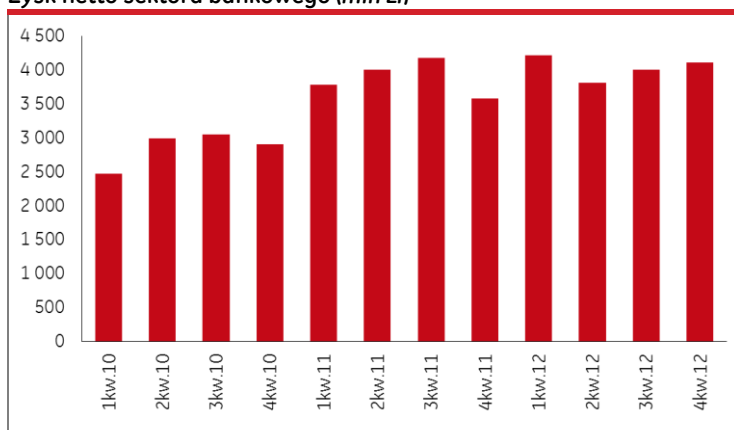


4. Sytuacja w sektorze bankowym

4.1 Kolejny rok rekordowych wyników

Pomimo niesprzyjających uwarunkowań wynikających z otoczenia makroekonomicznego, sektor bankowy w 2012 roku wypracował zysk netto na poziomie 16,1 mld zł, co oznacza wzrost o 3,9% r/r. Źródłem lepszych wyników były wyższe dochody odsetkowe, dochody z opłat i prowizji oraz pozostałe składowe, których dynamika zrekompensowała spadek przychodów z tytułu dywidend oraz wzrost salda rezerw i odpisów na kredyty z utratą wartości. W minionym roku wynik z tytułu odsetek wzrósł o 1,5% r/r i wyniósł 35,5 mld zł, a jego udział w wyniku na działalności bankowej wyniósł 60,4% wobec 61,0% rok wcześniej. Wynik z tytułu opłat i prowizji sięgnął 14,3 mld zł, co stanowi wzrost o 0,4% r/r. Udział tej kategorii w wyniku na działalności bankowej spadł do 24,4% z 24,9% w 2011 roku. Pozostałe dochody w wysokości 8,0 mld zł wzrosły w skali roku o 14,6%. Łącznie, wynik na działalności bankowej sektora ukształtował się na rekordowym poziomie 58,8 mld zł, co stanowi wzrost o 2,6% r/r względem 57,3 mld zł wypracowanych na przestrzeni 2011 roku.

Zysk netto sektora bankowego (mln zł)

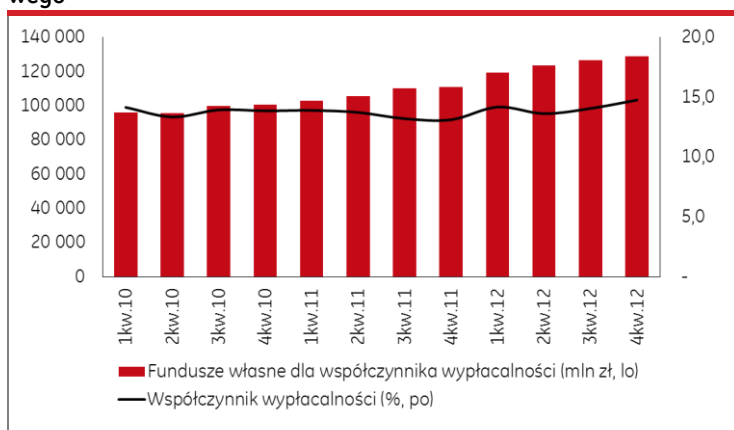


Saldo odpisów rezerw na utratę wartości portfela kredytowego na koniec 2012 roku wyniosło 7,9 mld zł i było wyższe o 4,0% względem 2011 roku. Pogorszenie sytuacji kredytobiorców spowodowało nieznaczny wzrost kosztów ryzyka w sektorze, które na koniec minionego roku stanowiły 13,5% wyniku na działalności bankowej, podczas gdy rok wcześniej było to 13,3%, a w 2010 roku aż 19,9%. W stosunku do wartości portfela kredytowego koszty ryzyka utrzymały się na poziomie 1,0%.

W 2012 roku koszty działania banków wzrosły o 4,1% r/r. Wynik na działalności operacyjnej ukształtował się na poziomie 20,0 mld zł i zwiększył się w skali roku o 2,0%. Wzrost kosztów wpłynął również na nieznaczne pogorszenie wskaźnika koszty/dochody dla sektora bankowego, który na koniec minionego roku wzrósł do poziomu 47,2% z 47,0% w 2011 roku.

Na przestrzeni minionego roku baza kapitałowa sektora bankowego uległa dalszemu wzmocnieniu. Fundusze własne sektora wzrosły z 110,7 mld zł na koniec 2011 roku do 128,9 mld zł na koniec 2012 roku, tj. o 16,5% r/r. W ciągu roku współczynnik wypłacalności wzrósł o 1,6 pp. z 13,1% do 14,7%. Szybkie tempo wzrostu bazy kapitałowej wpłynęło na obniżenie wskaźnika ROE o 1,5 pp. z 14,0% w 2011 roku do 12,5% w 2012 roku.

Baza kapitałowa i wskaźnik adekwatności kapitałowej sektora bankowego



4.2 Sytuacja na rynku kredytów i depozytów

Spowolnienie gospodarcze wyraźnie rzutowało na wyhamowanie dynamiki na rynku kredytowym, zarówno w segmencie gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw.

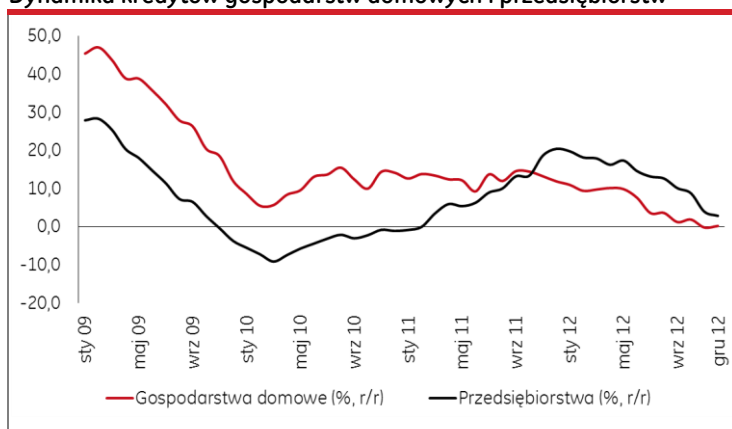
Dynamika kredytów dla gospodarstw domowych spadła w 2012 roku do poziomu zaledwie 0,2% r/r z 11,9% odnotowanych rok wcześniej, a wartość kredytów detalicznych na koniec roku wyniosła 533,2 mld zł i była wyższa tylko o 1,2 mld zł r/r (po wzroście o blisko 57 mld zł w 2011 roku). Śladowe tempo wzrostu wolumenu kredytów dla gospodarstw domowych było konsekwencją pogorszenia sytuacji gospodarczej oraz zaostrzenia przez banki polityki kredytowej, zwłaszcza w obszarze finansowania nieruchomości. Dynamika kredytów w tym segmencie spowolniła do 0,8% r/r, również za sprawą umocnienia złotego. Aprecjacja polskiej waluty wpłynęła także na zmianę struktury portfela kredytów mieszkaniowych. Na koniec 2012 roku portfel walutowy stanowił tylko 55% wartości ogółem kredytów mieszkaniowych, podczas gdy jeszcze rok wcześniej było to 62%. Drugi rok z rzędu ujemną dynamikę wykazał portfel kredytów konsumpcyjnych, którego wartość na koniec 2012 roku spadła o 5,3% r/r, po spadku o 2,8% w 2011 roku.

Wartość portfela kredytów korporacyjnych na koniec 2012 roku wynosiła 272,2 mld zł, co oznacza wzrost o 7,6 mld zł w stosunku do 264,5 mld zł rok wcześniej i zarazem spadek dynamiki do 2,9% r/r z 20,4%. Wyraźne spowolnienie dotyczy-

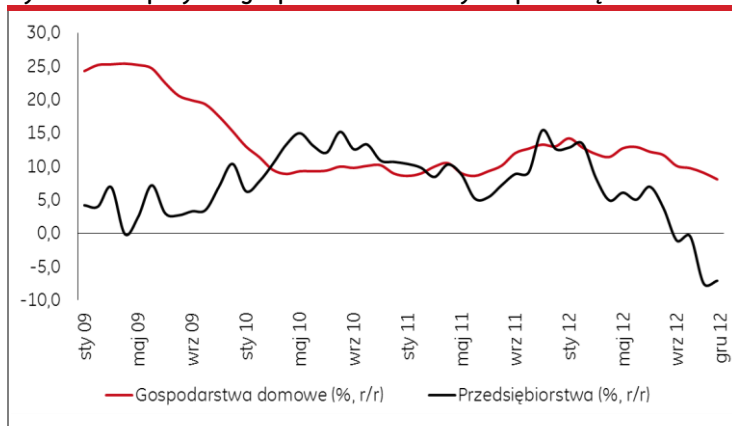
to kredytów inwestycyjnych, których dynamika w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw wyniosła -0,6% r/r, a w segmencie dużych przedsiębiorstw -5,6% r/r. Jednocześnie, w 2012 roku całkowita akcja kredytowa skierowana do małych i średnich przedsiębiorstw spowolniła w mniejszym stopniu niż dla dużych przedsiębiorstw, a dynamika w tych segmentach wyniosła odpowiednio 3,7% r/r i 1,7% r/r.

Negatywne tendencje wystąpiły również w zakresie depozytów. Wartość depozytów korporacyjnych spadła w 2012 roku o 7,1% r/r, co nominalnie przełożyło się na spadek o 14,7 mld zł do poziomu 191,3 mld zł (wobec wzrostu o 23,2 mld zł w 2011 roku, implikującego dynamikę na poziomie 12,7% r/r). Pozytywną dynamikę zachowały depozyty gospodarstw domowych, których wartość na koniec 2012 roku wynosiła 516,0 mld zł, co oznaczało wzrost o 8,1% r/r a nominalnie, przyrost o 38,6 mld zł. Rok wcześniej, depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 55,0 mld zł, co dawało dynamikę na poziomie 13,0% r/r. Na koniec 2012 roku łączna wartość depozytów sektora niefinansowego wyniosła 724,0 mld zł i była o 3,6% większa r/r.

Dynamika kredytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw



Dynamika depozytów gospodarstw domowych i przedsiębiorstw



5. Notowania Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

Rok 2012 przyniósł poprawę nastrojów na światowych rynkach finansowych. Główne indeksy giełdowe systematycznie wzrastały, a pozytywna tendencja na GPW w Warszawie trwała do końca 2012 r.

Od pierwszej sesji stycznia do ostatniej sesji w 2012 r. główny indeks giełdowy (WIG) zyskał 23,9%, natomiast WIG20, skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek z warszawskiego parkietu zwyżkował o 17,7%. Na ostatniej

sesji giełdowej w dniu 28.12.2012 r. wartość indeksu WIG na zamknięciu wyniosła 47 460,59 pkt, a indeksu WIG20 2 582,98 pkt.

Na tle szerokiego rynku (WIG) indeks spółek sektora bankowego był minimalnie słabszy. Od pierwszej sesji stycznia do ostatniej sesji w 2012 r. WIG-Banki zyskał 19,9%. Zdecydowanie lepiej radziły sobie akcje spółek sektora surowcowego, chemicznego i paliwowego. Indeksy WIG-Surowce, WIG-Chemia oraz WIG-Paliwa zyskiwały w ciągu minionego roku odpowiednio o: 70,5%, 57,1% proc. oraz 34,8%, będąc motorami wzrostów na warszawskim parkiecie. Najśłabszymi indeksami sektorowymi w ubiegłym roku były WIG-Budownictwo oraz WIG-Telekomunikacja, które zniżkowały odpowiednio o 31,8% i 21,0%. Pozostałe subindeksy plasowały się poniżej wyniku WIG-Banki i osiągały wyniki: WIG-Media: +7,4%, WIG-Spożywczy: +5,5%, WIG-Informatyka: +3,5, WIG-Energia: -4,2%.

Początek roku był udany przede wszystkim za sprawą przyznania pakietu pomocowego Grecji, po którym ucichły problemy w Europie. W strefie euro EBC wprowadził pakiet stymulujący sektor bankowy w postaci LTRO. Nieznacznie poprawiła się także sytuacja gospodarcza w USA i choć tamtejsza gospodarka nadal rozwijała się w umiarkowanym tempie, to jednak wzrosty amerykańskich indeksów stymulowały również polską giełdę. Niepewność związana z wyborami prezydenckimi we Francji wkomponowała się w wiosenną zniżkę indeksów. Zwycięstwo F. Hollande'a w wyborach we Francji zakończyło duet Merkel-Sarkozy, a nowy przywódca zwrócił większą uwagę na pobudzenie wzrostu gospodarczego, a nie tylko na redukcję wydatków.

Druga połowa 2012 r. była udanym okresem dla europejskich parkietów giełdowych. Beneficjentem poprawy nastrojów na rynkach globalnych okazały się również indeksy GPW w Warszawie. Jednak publikowane wyniki spółek giełdowych za 2 kwartał okazały się rozczarowujące i wpiwały się w zaskoczenie, jakie stanowiło obniżone tempo wzrostu krajowej gospodarki. We wrześniu rosnących oczekiwań inwestorów nie zawiodły banki centralne największych gospodarek na świecie, amerykański Fed (Federal Reserve, System Rezerwy Federalnej USA) dołączył do ogłoszonego przez EBC nieograniczonego skupu obligacji.

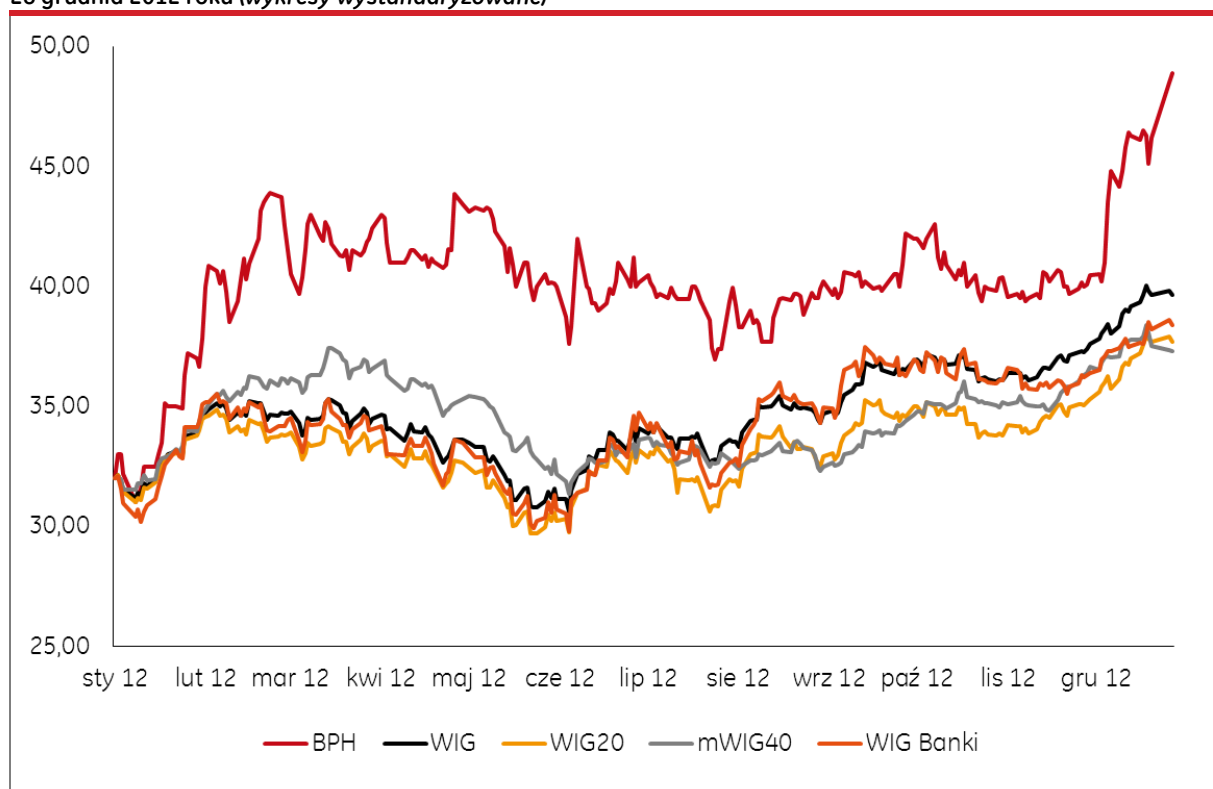
Poprawa koniunktury giełdowej wpłynęła na znaczny wzrost aktywów krajowych funduszy inwestycyjnych. Na koniec 2012 roku aktywa zgromadzone w krajowych funduszach inwestycyjnych wzrosły do rekordowego poziomu 145,8 mld zł¹, co stanowi wzrost o 27,4% w stosunku do stanu z końca 2011 roku.

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w systemie notowań ciągłych. Na koniec 2012 r. akcje Banku BPH S.A. wchodziły w skład indeksów: WIG, sWIG80, WIG-Banki oraz RESPECT.

Akcje Banku BPH przez cały rok wyróżniały się pozytywnie na tle tendencji rynkowych. Już w trakcie pierwszego, wzrostowego kwartału dla rynku, kurs akcji Banku zachowywał się lepiej, niż główne indeksy rynkowe. 2 kwartał 2012 r., charakteryzujący się tendencjami korekcyjnymi na GPW, przyniósł również osłabienie ceny Banku BPH, ale wypracowana na początku przewaga została zachowana. Druga połowa roku, wyraźnie wzrostowa dla szerokiego rynku, przyniosła powolną zwyżkę kursu akcji Banku, która skokowo przyspieszyła w grudniu. Udany okres został zwieńczony rocznym rekordem ceny podczas ostatniej sesji 28 grudnia 2012 r.

¹ Źródło: Analizy Online

Notowania akcji Banku BPH S.A. oraz wartości indeksów WIG20, WIG, mWIG40 i WIG-Banki na GPW od 2 stycznia do 28 grudnia 2012 roku (wykresy wystandaryzowane)



Na pierwszej sesji 2012 r., 2 stycznia, kurs akcji Banku BPH na zamknięciu notowań, wyniósł 32 zł, natomiast na dzień 28 grudnia ub. r., ukształtował się na poziomie 48,89 zł. W tym okresie najwyższą cenę na zamknięciu sesji, akcje Banku osiągnęły właśnie 28 grudnia, z kolei najniższą cenę zanotowały 9 stycznia – 31,03 zł. Łączny wolumen obrotu od 2 stycznia do 28 grudnia wyniósł 3 528 547 akcji, natomiast średni wolumen przypadający na jedną sesję osiągnął poziom 14 171 akcji. Łączny roczny wolumen obrotu był o niespełna 13% niższy niż w 2011 r.

Dane dotyczące notowań akcji Banku BPH

Wyszczególnienie	2012	2011	Zmiana
Wartość obrotów (PLN mln)	141,42	205,80	-31,3%
Wartość obrotów (EUR mln)	33,63	50,08	-32,8%
Udział w obrotach (%)	0,08	0,08	0%
Średni wolumen na sesję (szt.)	14 171	16 097	-12,0%
Średnia liczba transakcji na sesję	36	52	-30,8%
Cena minimalna w danym roku (PLN)	31,03	29,82	4,1%
Cena maksymalna w danym roku (PLN)	48,89	77,00	-36,5%

5.1 Aktualny rating Banku

Rating Banku BPH pozostaje niezmienny od 4 stycznia 2010 roku, kiedy to agencja ratingowa Moody's Investor's Service (Agencja) potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i zagranicznej na poziomie Baa2 podno-

sząc ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został wtedy zmieniony, a wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.

Aktualny rating Banku BPH

Agencja ratingowa	Zobowiązania długoterminowe/ krótkoterminowe w walucie obcej	Zobowiązania długoterminowe/ krótkoterminowe w walucie lokalnej	Perspektywa	Siła finansowa (BFSR)
Moody's	Baa2 / Prime-2	Baa2 / Prime – 2	Stabilna	D

Podwyższenie przez Moody's ratingu siły finansowej Banku było podyktowane opinią, że perspektywy średnioterminowe uległy wzmocnieniu wskutek połączenia działalności bankowej spółek zależnych od GE w Polsce, a profil ryzyka oraz potencjał wzrostu przychodów - porównywalny z instytucjami finansowymi o ratingu D. Rating zobowiązań długoterminowych Banku odnotował wzrost o 3 punkty, co z kolei miało związek z wysokim, zdaniem Agencji, prawdopodobieństwem wsparcia ze strony właściciela - GE.

6. Strategia Banku

6.1 Cele Biznesowe Banku na lata 2012-2015

W lipcu 2012 roku, Bank BPH zakomunikował swoje strategiczne cele biznesowe, umożliwiające kontynuację obranej strategii na lata 2012-2015 oraz budowę bezpiecznego, efektywnego i zyskowego Banku. Strategia ta oparta jest na pięciu głównych kierunkach:

1. Bank nr 1 pod względem *fair play* i zaufania;
2. Dostarczający Klientom Indywidualnym i Biznesowym: przejrzyste produkty, proste procesy i procedury oraz wysoką jakość obsługi;
3. Optymalizujący źródła finansowania;
4. Skutecznie zarządzający ryzykiem;
5. Zwiększający efektywność poprzez inwestycje i racjonalizację kosztów.

Do roku 2015 Bank zamierza osiągnąć wzrost sprzedaży o 10% w ujęciu rocznym, obniżyć wskaźnik kosztów do dochodów poniżej 60% oraz osiągnąć stopę zwrotu z kapitału (ROE) powyżej 10%.

6.2 Bank BPH. Po Prostu fair - strategia pozycjonowania Banku BPH

W 2012 roku Bank kontynuował wdrażanie strategii pozycjonowania marki pod hasłem „Bank BPH. Po prostu fair”. Strategia realizowana była poprzez szereg działań we wszystkich kluczowych obszarach działalności Banku wśród czterech grup interesariuszy, tj. w stosunku do Klientów, pracowników, partnerów i społeczności, wśród których Bank jest obecny.

Nadrzędnym celem strategii marki jest osiągnięcie postrzegania Banku jako instytucji nr 1 pod względem zaufania oraz zasad *fair play* na polskim rynku. Oznacza to, że Bank dokłada wszelkich starań, aby zapewniać swoim Klientom rzetelną pomoc i wsparcie przy podejmowaniu decyzji finansowych, a także komfort i poczucie bezpieczeństwa. Oznacza to również, że Bank tworzy swoją ofertę w taki sposób, aby wszystkie produkty, procesy i usługi były przejrzyste i zrozumia-

te. Ponadto, aby nieustannie poprawiać jakość świadczonych usług, Bank reaguje na informacje zwrotne od swoich Klientów, Pracowników i Partnerów i wykorzystuje je do ciągłego rozwoju organizacji. Pozycjonowanie marki oparte na filozofii bankowości fair play odzwierciedla również wartości, którymi od wielu lat kieruje się główny akcjonariusz Banku BPH, Grupa GE.

6.3 Bank BPH. Po prostu fair - Dowody potwierdzające nowe pozycjonowanie – tzw. „Reasons to Believe”

Bank BPH konsekwentnie realizował inicjatywy i projekty uwiarygadniające przyjęte pozycjonowanie marki „Bank BPH. Po prostu fair”, mając na celu budowanie długoterminowych relacji opartych na zaufaniu ze wszystkimi grupami interesariuszy.

W 2012 roku Bank wdrożył 23 inicjatywy, z czego 11 z nich dotyczyło Klientów, 3 - partnerów, 5 - pracowników i 4 - społeczności. Działania te realizowane były przez wszystkie funkcje Banku i objęły produkty bankowe, procedury, procesy sprzedaży i posprzedażowej obsługi Klientów oraz komunikację. Poniżej opisano przykłady wybranych wdrożeń wspierających strategię „Bank BPH. Po prostu fair”.

Jednym z kluczowych elementów uwiarygadniających rzeczywiste zaangażowanie Banku w realizację filozofii fair play było wdrożenie Świadectwa Kredytowego. Od początku września 2012 roku Klienci ubiegający się o kredyt gotówkowy, kartę kredytową oraz limit w saldzie debetowym są obsługiwani według nowego standardu, zgodnie z którym otrzymują Świadectwo Kredytowe mające na celu przybliżenie Klientom procesu weryfikacji kredytowej oraz wskazanie najważniejszych elementów w nim uwzględnianych. Dzięki temu Klienci, którzy otrzymają negatywną decyzję dotyczącą udzielenia kredytu, otrzymają informację zwrotną wyjaśniającą przyczyny decyzji Banku oraz szereg wskazówek odnośnie działań, które Klient może podjąć, by poprawić swoją kondycję finansową oraz by móc uzyskać pozytywną decyzję kredytową w przyszłości.

W marcu 2012 roku Bank rozpoczął regularne spotkania z Klientami indywidualnymi w ramach Forum Klientów Indywidualnych. Celem tych spotkań jest poznanie opinii Klientów na temat proponowanych przez Bank rozwiązań, portfela produktów oraz poziomu obsługi. Przedstawiciele Banku spotkali się z wybranymi Klientami w 5 różnych miastach. Bank kontynuował również rozpoczęte w 2011 r. spotkania z Klientami Biznesowymi, organizując 4 kolejne spotkania Rady Klientów Biznesowych. Jest to nowatorskie i unikatowe podejście do zdobywania informacji zwrotnych o oczekiwaniach Klientów oraz budowania relacji między Klientami a Bankiem na Polskim rynku w celu ciągłego ulepszania oferty Banku i dopasowywania jej do oczekiwań Klientów.

Bank zrealizował działania mające na celu budowę współpracy opartej o trwały i otwarty dialog również w stosunku do swoich partnerów. W ramach Rady Partnerów przedstawiciele Banku regularnie spotykali się z reprezentantami franchyzobiorców. Zorganizowano również szereg spotkań z wybranymi dostawcami Banku. Głównym celem tych spotkań jest nieustanne doskonalenie współpracy między Bankiem i jego partnerami biznesowymi, dzięki ciągłemu pozyskiwaniu i analizie informacji zwrotnej dotyczącej przebiegu dotychczasowej współpracy oraz ich oczekiwań.

W celu szerzenia kultury fair play we wszystkich obszarach działalności Banku, przygotowany został „Przewodnik Odpowiedzialnej Bankowości”. Jest to zbiór zasad i wytycznych dotyczących działania pracowników wszystkich funkcji na rzecz uczciwości i transparentności w każdym aspekcie działalności Banku. Kodeks zawiera szereg praktycznych wskazówek dotyczących budowy i utrzymywania korzystnych relacji z Klientami i regulatorami oraz budowania wizerunku Banku BPH jako instytucji odpowiedzialnej, godnej zaufania i otwartej na dialog z Klientami.

W ramach strategii bankowości fair play, Bank BPH realizował również działania skierowane bezpośrednio do pracowników. W 2012 roku, jako jedyny Bank w Polsce, został partnerem Karty Różnorodności we współpracy z Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Karta Różnorodności to dobrowolne zobowiązanie do wprowadzenia rozwiązań na rzecz równego traktowania i różnorodności w miejscu pracy, zapewnienia równości w zakresie dostępu do awansów i szkoleń, a także aktywnego przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi. Przestrzeganie postanowień Karty Różnorodności to jedno z działań Banku na rzecz promowania różnorodności, obok programów rozwojowych, dobrych praktyk, komunikacji wewnętrznej i działań zewnętrznych.

Przez cały 2012 rok wolontariusze z Banku BPH kontynuowali działania na rzecz lokalnych społeczności. W ramach organizacji wolontariatu pracowniczego GE Volunteers pracownicy angażowali się w inicjatywy mające na celu wspieranie lokalnych społeczności, edukację i ochronę środowiska.

7. Działalność bankowości detalicznej

Do kluczowych osiągnięć Banku BPH w 2012 roku w zakresie bankowości detalicznej należą:

- wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych o wysokiej jakości,
- wprowadzenie we własnej sieci oddziałów nowoczesnej technologii uwierzytelniania biometrycznego bazującej na unikalnym dla każdego człowieka wzorze naczyń krwionośnych,
- zakończenie projektu łączenia platform internetowych, aby Klienci indywidualni Banku korzystali z jednego systemu bankowości internetowej.

Bank BPH w 2012 roku obsługiwał 1 milion Klientów indywidualnych.

Sieć dystrybucji

Na koniec 2012 r. sieć Banku BPH składała się z 412 oddziałów, w tym 284 oddziałów własnych i 128 placówek partnerskich. Dodatkowo Bank oferował swoje usługi współpracując z grupą ponad 550 pośredników finansowych. W 2012 r. Bank otworzył 10 nowych oddziałów, jednocześnie optymalizując lokalizacje poprzez konsolidację 12 innych oddziałów. Nowo otwarte placówki zostały zaaranżowane zgodnie z nowoczesnym, atrakcyjnym standardem. Z myślą o wygodzie i komforcie Klientów indywidualnych i biznesowych oraz pracowników Banku zastosowano w nich nowatorskie rozwiązania i technologie.

W 2012 roku Bank prowadził działania mające na celu poprawę jakości i standardu obsługi Klientów w sieci oddziałów. Przeprowadzone zostały kompleksowe modernizacje 26 placówek. Dodatkowo w 20 oddziałach wykonano rewitalizację infrastruktury, a w 16 zrealizowano prace remontowo-modernizacyjne. 55 oddziałów poddano procesowi uniwersalizacji – wykonano w nich remonty i wprowadzono pełną obsługę kasową.

W 2012 roku Bank podpisał umowy partnerskie z 13 nowymi franczyzobiorcami. Dla placówek franczyzowych został przygotowany nowy model wyposażenia, który znacząco zmniejsza koszty ich otwarcia i utrzymania. Nowe rozwiązania zachowują dotychczasowy poziom bezpieczeństwa oraz standardów obsługi Klientów Banku.

Depozyty

Depozyty osób prywatnych na koniec 2012 roku wynosiły 7,5 mld zł i były o 7,4% niższe od stanu na koniec 2011 roku.,

We wrześniu 2012 roku Bank wprowadził do oferty Pracowite Konto Oszczędnościowe z preferencyjnym oprocentowaniem dla posiadaczy wybranych kont osobistych (Kapitałnego oraz Maksymalnego) i czasową ofertą promocyjną. Na koniec 2012 roku saldo zdeponowanych środków na Pracowitym Koncie Oszczędnościowym wyniosło 899 mln zł.

W roku 2013 Bank planuje kontynuowanie strategii oferowania zróżnicowanego oprocentowania obecnych oraz nowo wprowadzanych produktów depozytowych, pamiętając o lojalnych Klientach, którym będzie proponował atrakcyjniejsze warunki w porównaniu z oferta standardową.

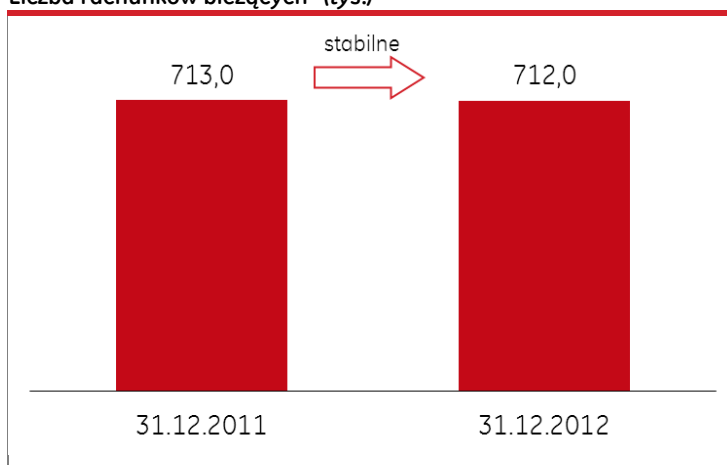
Konta osobiste i karty debetowe

W 2012 roku Bank zakończył proces wdrażania kompleksowej oferty rachunków dla Klientów indywidualnych. Paleta zaoferowanych produktów spełniła oczekiwania kluczowych segmentów Klientów, co znalazło odzwierciedlenie w wynikach sprzedaży. Wzrost liczby nowo otwieranych rachunków wyniósł 27% r/r, zamykając się liczbą 142 tysięcy nowych kont w 2012 roku. Przeprowadzono także szereg promocji wspierających aktywne korzystanie z rachunków, które zaowocowały 5% wzrostem liczby rachunków aktywnych.

Obecnie w ofercie Banku znajdują się zarówno bezpłatne, proste w użytkowaniu rachunki dla dzieci i osób dorosłych korzystających z podstawowych funkcji, jak i wielofunkcjonalne pakiety usług połączonych z rachunkiem dla bardziej wymagających Klientów.

W 2012 roku Bank BPH przeprowadził znaczące zmiany w ofercie kart debetowych, umożliwiając Klientom dostęp do szeregu udogodnień i nowych funkcjonalności (w tym umożliwienie ustalania indywidualnych limitów transakcji, udostępnienie transakcji przez Internet, wdrożenie funkcjonalności transakcji zbliżeniowych). Z sukcesem zakończono też migrację kart debetowych na nowoczesny system, który wpłynie pozytywnie na efektywność operacyjną Banku. W wyniku działań edukacyjnych i promocyjnych kierowanych do posiadaczy kart debetowych, wolumen transakcji bezgotówkowych wzrósł o 5% w stosunku do 2011 roku, a liczba transakcji o 7% r/r.

Liczba rachunków bieżących* (tys.)



*/ Rachunki bieżące i oszczędnościowe.

Produkty inwestycyjne

W roku 2012 Bank BPH kontynuował rozwój oferty produktów inwestycyjnych. W lutym do sprzedaży wprowadzone zostały dwa produkty łączące depozyt terminowy i produkt inwestycyjny: Pakiet Premium Profit oraz Pakiet Mix Korzyści. Łączna sprzedaż obydwu produktów wyniosła 201 mln zł. Bank przeprowadził również trzy emisje strukturyzowanych certyfikatów depozytowych oraz subskrypcję funduszu inwestycyjnego zamkniętego BPH FIZ Bezpieczna Inwestycja 4 na łączną kwotę 148 mln zł.

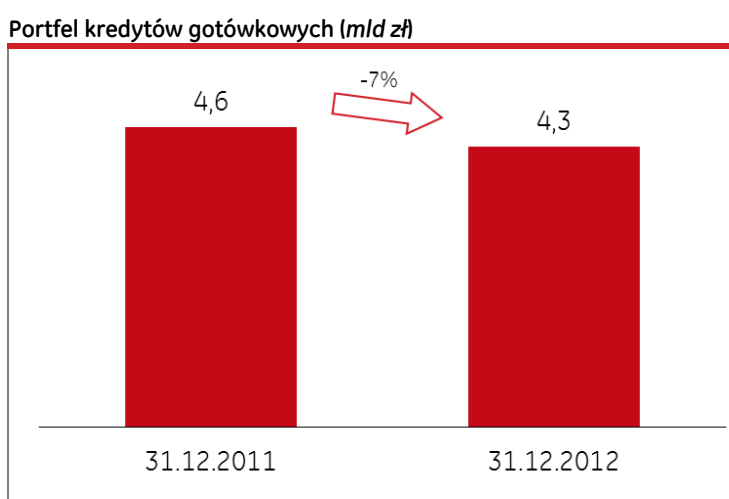
Kredyty gotówkowe

W ramach oferty kredytów gotówkowych Bank BPH oferował standardowe kredyty gotówkowe oraz kredyty konsolidacyjne. Oferta z tego zakresu była dostępna w oddziałach własnych Banku, placówkach partnerskich oraz w sieci agentów współpracujących z Bankiem. Intensywnie rozwijano także sprzedaż realizowaną przez Centrum Telemarketingu oraz Internet.

W 2012 roku Bank udzielił ponad 90 tys. kredytów gotówkowych o łącznej wartości 1,9 mld zł. Na oddziały własne przypadło 65 tys. kredytów w kwocie około 1,2 mld zł. Nowo udzielane kredyty charakteryzują się wysoką jakością. Dobra jakość nowej sprzedaży przekłada się na kontynuację trendu obniżenia w portfelu udziału kredytów gotówkowych z opóźnieniem spłaty powyżej 30 dni z 4,11% na koniec 4 kwartału 2011 roku do 3,5% na koniec 2012 roku.

W 2012 r. sprzedaż kredytów gotówkowych była wspierana dwoma kampaniami reklamowymi oraz ogólnopolskimi akcjami promocyjnymi uzupełnianymi przez liczne działania mikromarketingowe. Jednocześnie do wybranych grup Klientów Banku kierowane były regularne kampanie CRM (Customer Relationship Management, kampanie marketingowe ukierunkowane na poprawę relacji z Klientami). W ramach działań CRM udzielono kredytów na kwotę ponad 724 mln zł, co stanowiło 40% udziału w całkowitej sprzedaży kredytów gotówkowych oraz ponad 30% wzrost r/r.

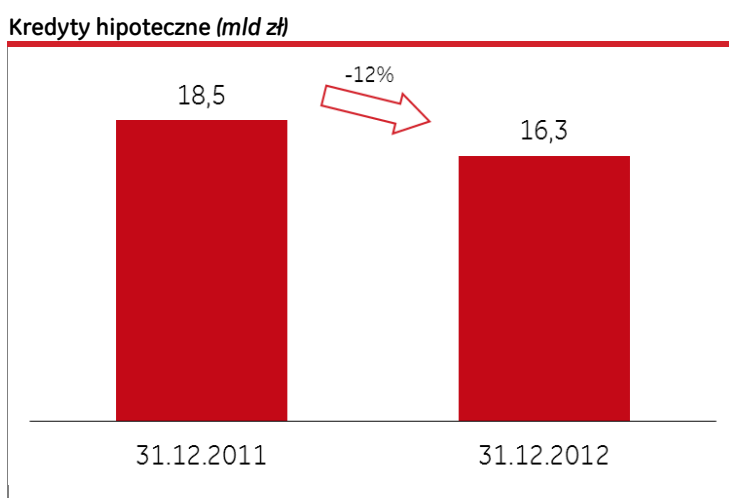
Wartość portfela kredytów gotówkowych na koniec 2012 roku wynosiła 4,3 mld zł przy wzroście sprzedaży na poziomie 27% r/r.



Kredyty hipoteczne

Łączne zadłużenie Klientów indywidualnych z tytułu kredytów mieszkaniowych na koniec 2012 roku osiągnęło poziom 16,3 mld zł wobec 18,5 mld zł na koniec 2011 roku.

W 2012 r. Bank koncentrował się na modyfikacji procesów sprzedaży i obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych. Przeszkolonych zostało 200 doradców segmentu Mass i Affluent w zakresie procesu sprzedaży i oferty kredytów hipotecznych. Znacząco uproszczono proces udzielania i obsługi posprzedażowej tego produktu. W 2012 roku zainicjowane zostały także prace nad uproszczeniem oferty kredytów hipotecznych oraz rozbudowaniem zewnętrznych kanałów dystrybucji oferty Banku.



Karty kredytowe

W 2012 roku Bank oferował szeroki wachlarz kart kredytowych dla wszystkich segmentów Klientów indywidualnych. Nadal dużą popularnością cieszyły się karty z funkcjonalnością moneyback (zwrot części wartości transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą). Produkty te niezmiennie plasują się w czołówce rankingów oceniających karty z punktu widzenia atrakcyjności dla Klienta.

Bank koncentrował działania na intensywnych akcjach zwiększających aktywację i korzystanie z kart poprzez dedykowane oferty specjalne, jak również konkursy dla ich posiadaczy. Wdrożono między innymi promocję zachęcającą do przeniesienia zadłużenia z innych banków, dla wybranych segmentów Klientów ofertę specjalną polegającą na obniżeniu oprocentowania transakcji bezgotówkowych o połowę, a także promocyjny jednorazowy 116-dniowy okres bezodsetkowy dla nowych Klientów.

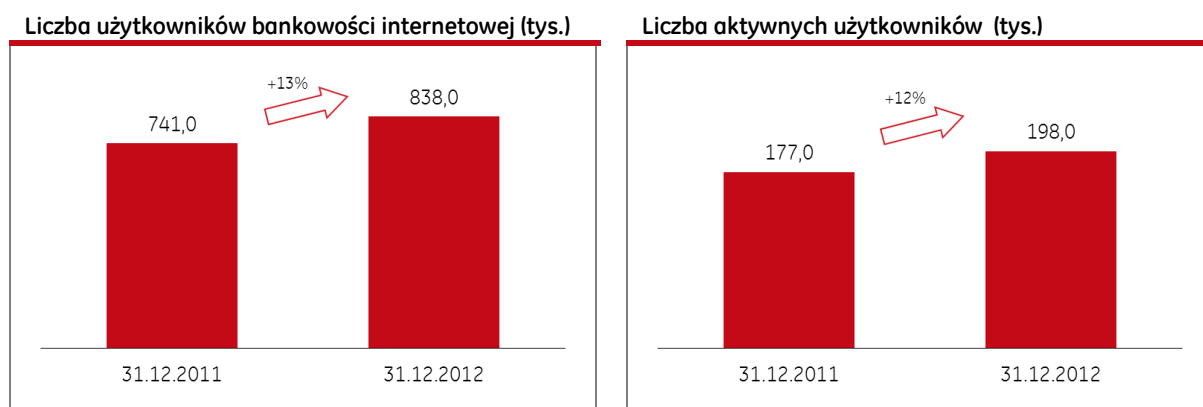
W kwietniu 2012 Bank rozpoczął wydawanie kart zbliżeniowych MasterCard PayPass. Obecnie Klienci wnioskujący o nowe karty kredytowe w systemie Mastercard otrzymują możliwość dokonywania transakcji zbliżeniowych.

W 2012 roku Bank BPH wydał w sumie 37 tys. kart kredytowych. Na koniec 2012 roku łączna liczba rachunków kart kredytowych w portfelu Banku osiągnęła poziom 486 tys., a portfel zadłużenia na kartach wyniósł 1,3 mld zł.

Bankowość internetowa

Platforma internetowa Banku BPH Sez@m charakteryzuje się rozbudowaną funkcjonalnością oraz zastosowaniem zaawansowanych systemów zapewniających bezpieczeństwo operacji. Klienci mają dostęp do swoich rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, kart kredytowych, rachunków maklerskich i rejestrów funduszy inwestycyjnych BPH TFI. Mogą również korzystać z dostępu do rachunków przez inne kanały elektroniczne, takie jak: telefon, SMS i bankowość mobilna.

Wraz ze wzrostem dostępności kanału internetowego, systematycznie rośnie też aktywność transakcyjna użytkowników platformy internetowej Sez@m. W 2012 roku Klienci indywidualni wykonali ponad 12,4 mln przelewów, co stanowiło wzrost o 4% w stosunku do 2011 roku.



W roku 2012 wdrożono szereg nowych funkcji w systemie bankowości elektronicznej Banku:

- w 1 kwartale wdrożono Asystenta Finansowego – zaawansowany system do zarządzania domowymi finansami, pozwalający Klientom między innymi na automatyczne kategoryzowanie wydatków i określanie ich limitów,
- w 2 kwartale udostępniono Klientom bankowość mobilną, pozwalającą na dokonywanie podstawowych operacji, takich jak przelewy zdefiniowane, czy założenie lokaty. Bankowość mobilna została rozszerzona w 3 kwartale 2012 r. o aplikację na telefony i tablety z systemem Android oraz iOS (iPhone, iPad),
- w 4 kwartale roku zakończono proces integracji platform internetowych – Klienci zostali zmigrowani z dawnego systemu GE Money Banku do systemu Sez@m. Od tej pory Bank posiada jeden system bankowości internetowej dla Klientów indywidualnych, w którym znajdują się wszystkie informacje o posiadanych przez nich produktach.

System internetowy Sez@m był istotnym kanałem pozyskiwania rachunków oszczędnościowych oraz lokat terminowych. Ponad połowa wolumenu lokat terminowych była otwierana przez Klientów właśnie przez Internet.

Działalność Biura Maklerskiego

Biuro Maklerskie Banku BPH w 2012 roku zdołało utrzymać swoją pozycję rynkową i generowało stabilne obroty na rynku kasowym i terminowym: rocznie 1,4 mld złotych na rynku akcji i 206 tys. sztuk kontraktów terminowych.

Rok 2012 to dla Biura Maklerskiego przede wszystkim czas przygotowywania się do wielu zmian, które czekają wszystkie podmioty oferujące usługi maklerskie w Polsce. Są one związane z wprowadzeniem nowego systemu transakcyjnego Giełdy Papierów Wartościowych. System Warset, uruchomiony w roku 2000, zostanie zastąpiony przez nowoczesną platformę UTP (Universal Trading Platform), wykorzystywaną m.in. przez NYSE Euronext. W związku z tym w 2012 roku Biuro Maklerskie prowadziło działania dostosowujące, polegające przede wszystkim na uruchomieniu nowej platformy transakcyjnej dla Klientów (M@kler Plus) oraz wymianie głównego systemu. Pierwotny termin wdrożenia UTP był przewidziany na 2 listopada 2012 r., został jednak przesunięty na 15 kwietnia 2013 r.

Od kilkunastu kwartałów Biuro Maklerskie Banku BPH, w rankingu prowadzonym przed Dział Nadzoru KDPW w zakresie niezawodności rozliczeń, zajmuje pozycję na podium. W rankingu za cały rok 2012 zajęło pierwsze miejsce, co świadczy o wyjątkowej staranności w prowadzeniu ewidencji, dokonywaniu rozliczeń i obsłudze operacji wykonywanych w systemie KDPW.

8. Działalność na rynku bankowości komercyjnej

W 2012 roku działania podejmowane w zakresie bankowości komercyjnej koncentrowały się na integracji oferty produktowej dla Klientów korporacyjnych oraz firm z segmentu MSP.

Niestabilna sytuacja makroekonomiczna oraz niepewność panująca na rynkach finansowych spowodowała, iż inwestycje przedsiębiorstw były niższe niż zakładano na początku 2012 roku. Jednakże, pomimo niesprzyjających okoliczności, wartość wykorzystanych limitów kredytowych udzielonych podmiotom gospodarczym przez Bank BPH zwiększyła się w 2012 roku o 8% r/r. Wzrost ten był przede wszystkim rezultatem dynamicznie prowadzonej akcji kredytowej w segmencie Klientów korporacyjnych (+37% r/r). W segmencie MSP zanotowano niewielki spadek wolumenu kredytowego, który wynikał ze zmiany w zakresie strategii sprzedaży produktów kredytowych (migracja z produktów niezabezpieczonych na zabezpieczone). Jednocześnie w 2012 roku w segmencie MSP odnotowano wzrost nowej sprzedaży kredytów o 35% r/r.

W 2012 roku zwiększono wartość portfela depozytowego podmiotów gospodarczych o 5% r/r oraz istotnie poprawiono jego strukturę. Zredukowano liczbę i wartość wysoko wolumenowych i nisko marżowych depozytów krótkoterminowych, zwiększając równocześnie wartość środków na rachunkach bieżących o 24% r/r.

Rozwój produktów i usług

Rachunki bankowe

Na koniec 2012 roku salda rachunków bieżących oraz rachunków lokat jednodniowych w segmencie Klientów komercyjnych wyniosły 3,7 mld zł. Tym samym odnotowano 12,6% wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Głównym motorem wzrostu byli nowi Klienci pozyskani w wyniku intensywnej akwizycji podmiotów dysponujących wysokimi wolumenami rachunków bieżących (np. sądy, instytuty, SKOKi).

2012 rok był okresem zmian w zakresie produktów depozytowych, procesów wdrażania i obsługi Klienta komercyjnego. Istotną zmianą było zastąpienie wykorzystania dokumentów rejestrowych w formie papierowej ich elektronicznymi odpowiednikami pozyskanymi z dedykowanych oficjalnych stron internetowych. Proces ten pozwala otworzyć rachunek firmowy na podstawie dowodu osobistego właściciela lub przedstawiciela firmy.

Oferta depozytowa Banku dla Klientów Mikro, Małych i Średnich przedsiębiorstw została ujednolicona i ograniczona do trzech rachunków bieżących dostosowanych do potrzeb Klientów zarówno w zakresie produktów kredytowych jak i bankowości transakcyjnej. Klienci uzyskali dostęp do nowoczesnego i technologicznie zaawansowanego rozwiązania bankowości internetowej BusinessNet.

Usługi płatnicze

W 2012 roku zautomatyzowano i zoptymalizowano szereg procesów związanych z realizacją płatności zagranicznych. W celu zwiększenia atrakcyjności oferty związanej z realizacją transakcji walutowych, Bank BPH jako jeden z pierwszych na polskim rynku udostępnił Klientom biznesowym i korporacyjnym możliwość dokonywania transakcji w chińskim juanie (CNY), kupowanym za pośrednictwem banku rozliczeniowego w Hongkongu.

Bankowość internetowa

W ramach rozwoju bankowości internetowej i oferty depozytowej dostarczono narzędzie „Moduł Prawny 2” w systemie BusinessNet. Narzędzie to optymalizuje procesy sprzedażowe poprzez elektroniczne generowanie umowy i dokumentów produktowych. Klientom Mikro, Małych i Średnich przedsiębiorstw udostępniono nową wizualizację systemu BusinessNet, co zapewnia im bardziej przejrzysty dostęp do produktów Banku poprzez platformę internetową. W ramach ujednolicenia kanałów elektronicznych przeprowadzono pilotaż automatycznej migracji systemu bankowości internetowej Sezam Biznes do BusinessNet. Migracja systemów będzie kontynuowana w 2013 roku. Zastosowanie jednej platformy internetowej umożliwi przedstawienie jednolitej oferty produktowej Banku wszystkim Klientom komercyjnym. Dodatkowo do systemu BusinessNet wprowadzono nową funkcjonalność - powiadomienia email i sms dotyczące zdarzeń transakcyjnych oraz z zakresu bezpieczeństwa korzystania z systemu.

Produkty kartowe

W 1 kwartale 2012 roku zakończono proces wdrożenia nowej platformy transakcyjnej oraz oferty dla Klientów komercyjnych w zakresie kart debetowych. W 3 kwartale przeprowadzono analogiczny proces dla komercyjnych kart obciążeniowych. Zaletą wprowadzonych zmian jest zwiększenie bezpieczeństwa dokonywanych transakcji poprzez wdrożenie kart chipowych oraz poszerzenie funkcjonalności produktu o autoryzację transakcji poprzez PIN, wprowadzenie trybu ekspresowego wydania karty oraz dodatkowych limitów transakcji.

W segmencie firm Mikro, Małych i Średnich karty obciążeniowe utrzymują stabilny wolumen transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. W 2012 roku o 5% r/r zwiększył się udział aktywnych kart obciążeniowych w portfelu tych kart.

W ubiegłym roku zanotowano znaczący wzrost liczby kart w segmencie korporacyjnym (+33% r/r) oraz wzrost wolumenu transakcji (średnio o 16% r/r).

Zarządzanie należnościami

W zakresie zarządzania należnościami w 2012 roku Bank BPH przetworzył blisko 33 mln transakcji typu TransCollect opiewających na łączną kwotę ponad 13 mld zł. Umocniona została pozycja Banku jako banku rozliczeniowego dla sektora energetycznego, co zaowocowało m.in. rozwojem obsługi nowych kanałów płatności. Odnotowano także znaczący przyrost bazy Klientów segmentu MSP, wynikający m.in. z rozbudowy oferty produktowej skierowanej do tych Klientów.

Operacje gotówkowe

W 2012 roku odnotowano wzrost wolumenu wpłat gotówkowych w formie zamkniętej w segmencie Klientów korporacyjnych o ok. 8% r/r. Dynamicznie rozwijała się współpraca z sieciami handlowymi, w tym m.in. z dyskontami, marketami spożywczymi oraz sklepami zajmującymi się sprzedażą produktów RTV i AGD.

Rozszerzono ofertę produktów gotówkowych dla Klientów Mikro, Małych i Średnich przedsiębiorstw udostępniając im produkt TransPay pozwalający na automatyczne wypłaty gotówkowe oraz składanie zleceń i pobieranie raportów w systemie BankConnect.

Faktoring

W zakresie usług faktoringowych Bank BPH pozyskał w 2012 roku blisko 40 Klientów. W omawianym okresie wartość nabytych wierzytelności sięgnął 162,9 mln zł, a wolumen nowych limitów faktoringowych wyniósł 200 mln zł. W grudniu 2012 roku zawarto dwie znaczące umowy faktoringowe, które pozytywnie wpłynęły na wyniki generowane w 2013 roku.

Oferta kredytowa

W 1 połowie 2012 roku Bank wprowadził nową kompleksową ofertę kredytową dla firm oraz nowe procesy podejmowania decyzji kredytowych w stosunku do poszczególnych segmentów Klientów. Bank koncentrował się również na zmianie struktury portfela kredytowego MSP rezygnując z kredytów niezabezpieczonych na rzecz ekspozycji posiadających materialne pokrycie. Wspomniane działania przyczyniły się do istotnego ograniczenia kosztów działalności operacyjnej oraz kosztów ryzyka kredytowego. Rezygnacja z części portfela niezabezpieczonych kredytów obrotowych MSP przyczyniła się do obniżenia wolumenu kredytów tego segmentu, pomimo wzrostu nowej sprzedaży w tym segmencie o 35% r/r. Portfel kredytów Klientów Korporacyjnych wzrósł w 2012 roku 37% r/r.

W ramach zmian wprowadzanych w ofercie kredytowej Banku skierowanej do Klientów komercyjnych usprawniono obsługę dotychczasowych Klientów Banku poprzez ograniczenie wymogów dokumentowych i honorowanie dokumentów pozyskanych drogą elektroniczną. Dodatkowo zaimplementowano szereg innych uproszczeń w zakresie oceny Klientów o potwierdzonej i poprawnej historii współpracy z Bankiem.

Udział Banku w finansowaniu projektów Unii Europejskiej

Bank BPH wspiera Klientów, którzy korzystają z funduszy Unii Europejskiej, a jego celem jest utrzymanie silnej pozycji wśród instytucji zapewniających finansowanie inwestycji beneficjentom programów UE z sektora MSP. W swojej ofercie Bank posiada produkty kredytowe dostosowane do zasad korzystania z funduszy pomocowych (Euro Ekspres Kredyt, Kredyt Technologiczny), prowadzona jest także działalność informacyjna i szkoleniowa w tym zakresie głównie podczas bezpośrednich spotkań z Klientami oraz za pośrednictwem Internetu. W 2012 roku przedsiębiorcom ubiegającym się o pomoc unijną Bank BPH udzielił kredytów lub promesy finansowania w łącznej wysokości 59,6 mln zł.

Współpraca z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym

Na mocy umowy podpisanej w grudniu 2011 r. Bank BPH został Pośrednikiem Finansowym wspólnotowego Programu Ramowego na rzecz Konkurencyjności i Innowacji na lata 2007-2013. Decyzją Komisji Europejskiej środki z tego pro-

gramu zostały przeznaczone na poręczenia kredytowe udzielane przez Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców. Poręczenia EFI zostały wdrożone do oferty Banku BPH w marcu 2012 r. i objęły następujące produkty kredytowe: Auto Sezam w ofercie dla mikro i małych firm, Kredyt Inwestycyjny w ofercie dla firm średnich i korporacyjnych.

Współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

Bank BPH podpisał 30 sierpnia 2012 r. umowę współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie Portfelowej Linii Poręczeniowej. Została ona zawarta w ramach rządowego programu "Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK", z którego środki przeznaczono na poręczenia spłaty kredytów dla mikro, małych i średnich firm. Limit portfelowej linii poręczeniowej, z której korzysta Bank wynosi 38,5 mln zł. Poręczeniem BGK mogą być objęte kredyty inwestycyjne i obrotowe, udzielane Klientom komercyjnym, którzy posiadają status mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Dzięki możliwości objęcia poręczeniem nawet 60% kwoty kredytu, Bank BPH zwiększa dostępność finansowania przedsiębiorców, którzy nie mają wystarczającego majątku lub nie chcą go przeznaczać na zabezpieczenie kredytu.

9. Produkty skarbowe i powiernicze

W 2012 roku działania podejmowane w obszarze produktów skarbowych i powierniczych były zgodne ze strategią „Bank BPH. Po Prostu Fair”. Dużą wagę przyłożono do budowy otwartego i ciągłego dialogu z Klientami. W odpowiedzi na potrzeby Klientów sprzedaż koncentrowała się na wystandaryzowanych produktach: natychmiastowych i terminowych transakcjach wymiany walut oraz prostych transakcjach zabezpieczających ryzyko stopy procentowej, w tym również dla Klientów Biznesowych. Położono nacisk na dostosowanie oferty produktowej do potrzeb Klientów. Efektem tego było wprowadzenie do oferty chińskiego juana (CNY) odgrywającego coraz większą rolę w handlu zagranicznym. Transakcje kupna lub sprzedaży juana mogą być zawierane zarówno z dealerami jak i on-line, poprzez platformę DealingNet.

DealingNet (internetowy kanał sprzedaży produktów skarbowych, w pełni zintegrowany z korporacyjną platformą internetową BusinessNet, umożliwiający zawieranie transakcji walutowych oraz lokat utrzymał pozycję w czołówce platform transakcyjnych dla produktów skarbowych i został doceniony przez Klientów, co potwierdziły wyniki przeprowadzonej ankiety satysfakcji. Klienci potwierdzili wysoką jakość systemu i świadczonych usług oraz dostosowanie systemu do ich potrzeb. Zadowolenie użytkowników DealingNet przełożyło się na wzrost liczby Klientów korzystającej z platformy (o 17% Klientów korporacyjnych i 5% Klientów MSP) oraz na zwiększenie roli DealingNet wśród kanałów dystrybucji. W 2012 roku platforma została rozbudowana m.in. o mechanizm wspierający zarządzanie płynnością Klienta (Arkusz Otwartych Sold). Dodatkowo, w trosce o dobro Klienta, wprowadzono system automatycznego ostrzegania przed zawarciem transakcji nieodpowiedniej dla Klienta na podstawie ustaleń dyrektywy MIFID.

Bank utrzymał swoją pozycję na rynku usług powierniczych w 2012 roku. Biuro Powiernicze Banku BPH rozpoczęło współpracę z nowymi funduszami inwestycyjnymi oraz utrzymało relacje z obsługiwanyimi funduszami i brokerami – zdalnymi członkami GPW. Mimo mocno niesprzyjających trendów rynkowych dotyczących wielkości aktywów obsługiwanych funduszy inwestycyjnych oraz skali obrotów na rynku wtórnym GPW, Bank odnotował zmniejszenie przychodów z działalności powierniczej o ok. 19%. Udział Banku BPH w wartości transakcji rozliczanych dla zdalnych członków GPW w 2012 kształtował się średnio na poziomie 16%.

9.1 Zarządzanie aktywami i pasywami

Działania Departamentu Skarbu w 2012 roku koncentrowały się na:

- Bezpiecznym zarządzaniu ryzykiem rynkowym (stopy procentowej i walutowym) oraz ryzykiem płynności (w tym portfelem płynnościowym);
- Efektywnym zarządzaniu źródłami finansowania, dzięki czemu Bank zredukował koszty odsetkowe o 13,2% r/r;
- Dalszej optymalizacji długoterminowego finansowania otrzymanego od podmiotów z Grupy GE, stanowiącej część długoterminowej strategii Banku polegającej na ograniczaniu z tego zadłużenia i dążeniu do samofinansowania;
- Integracji detalicznych i komercyjnych jednostek sprzedaży produktów skarbowych w ramach struktur Departamentu Skarbu.

Na krajowym rynku finansowym Bankowi BPH po raz kolejny został przyznany status Dealera Rynku Pieniężnego, umożliwiający bezpośredni dostęp do operacji płynnościowych oferowanych przez Bank Centralny, co z kolei pozwala na bardziej efektywne i bezpieczniejsze zarządzanie płynnością Banku.

W 2013 roku Bank w dalszym ciągu będzie prowadził bezpieczną politykę finansowania, opartą na dywersyfikacji struktury produktowej i terminowej pasywów. Jednocześnie będzie wspierał wynik Banku poprzez optymalizację procesu sprzedaży produktów skarbowych.

10. Działalność Grupy Banku BPH S.A.

Na koniec 2011 i 2012 roku Grupa Banku BPH obejmowała trzy podmioty: Bank BPH S.A., jako podmiot dominujący, BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. (spółka bezpośrednio zależna) oraz BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI, spółka pośrednio zależna poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.).

Skład Grupy Banku BPH S.A. (wg stanu na 31 grudnia 2012 roku)

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZ/ZW spółki	Kapitał własny (tys. zł)	Aktywa (tys. zł)
Jednostka dominująca				
Bank BPH Spółka Akcyjna	Kraków			
Jednostki zależne objęte konsolidacją				
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%	120 376	129 263
<i>Jednostki pośrednio zależne – zależne od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.</i>				
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	50,14%	56 926	72 174

W Sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH konsolidacją została objęta spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o. wraz z pośrednio zależną spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI).

W dniu 6 grudnia 2012 roku nastąpiło podpisanie przedwstępnej warunkowej umowy sprzedaży akcji spółki BPH TFI S.A. przez jej akcjonariuszy, w tym spółkę zależną od Banku BPH. Zakończenie transakcji jest uzależnione od spełnienia warunków zawieszających, w tym m.in. od otrzymania stosownych zgód Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz otrzymania braku sprzeciwu Komisji Nadzoru Finansowego wobec przeprowadzenia powyższej transakcji oraz wobec nabycia akcji BPH TFI S.A. przez nabywcę. Do momentu zakończenia transakcji, działalność BPH TFI S.A. w ramach Grupy Banku nie uległa zakresowi i zmianie.

BPH TFI S.A. działa od 1998 roku. Na koniec grudnia 2012 r. Towarzystwo oferowało uniwersalną gamę funduszy skierowanych do szerokiego kręgu odbiorców. W ofercie zarządzanych funduszy znajdowało się 13 funduszy inwestycyjnych: 1 fundusz inwestycyjny otwarty parasolowy - BPH FIO Parasolowy - z 13 wydzielonymi subfunduszami, 11 funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz 1 Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „Total Profit”. W ramach działalności Towarzystwo oferuje również Klientom indywidualnym i instytucjonalnym usługę zarządzania portfelami na zlecenie. Na koniec 2012 roku wartość aktywów netto funduszy zarządzanych przez BPH TFI wyniosła 3.213,5 mln PLN. Oznacza to obniżenie aktywów o 1,2% w porównaniu do rezultatów z końca 2011 r. Udział w rynku wyniósł 2,2%.

11. Technologia informatyczna

Rok 2012 był dla Pionu Informatyki okresem dużych zmian, ukierunkowanych na zwiększenie efektywności działania i wzrost produktywności.

Bank systematycznie wdrażał nowe projekty i rozwiązania, które wymagały wsparcia informatycznego. Były to m.in.:

- Nowe usługi i produkty: konta Dopasowane, Cool oraz Lubię to!, obsługa chińskiego juana,
- Pilotażowe wdrożenie projektu Wirtualny Oddział (www.wirtualnyoddzial.bph.pl), czyli uruchomienie kanału pozwalającego wykorzystać technologię wideo podczas kontaktu Klienta z Bankiem.
- Nowa platforma do transakcji giełdowych dla Klientów Biura Maklerskiego, o nazwie M@klerPlus.
- Nowa funkcjonalność dla kart płatniczych - transakcje zbliżeniowe PayPass.
- Zmiany w systemie Sez@m: nowa szata graficzna, Asystent Finansowy wspomagający zarządzanie prywatnym budżetem przez Klientów oraz integracja dotychczasowego systemu GEM24 z systemem Sez@m,
- Wdrożenie biometrycznego systemu identyfikacji Klienta - Finger Vein,
- Moduł Prawny w BusinessNet dla Klienta korporacyjnego.

Dwa nowe rozwiązania wprowadzone w tym roku przez Bank BPH – Finger Vein oraz Asystent Finansowy - uzyskały tytuł: Innowacja Roku 2012 przyznawany w konkursie realizowanym pod patronatem Wydziału Nauk Technicznych Polskiej Akademii Nauk.

Unowocześniona została usługa bankowości mobilnej dla Klientów indywidualnych - jako pierwszy bank w Polsce udostępniliśmy Klientom aplikację Augmented Reality (tzw. rozszerzonej rzeczywistości) do wyszukiwania oddziałów i bankomatów.

W roku 2012 Bank zrealizował także szereg projektów i zmian umożliwiających ograniczanie kosztów funkcjonowania IT oraz realizację zobowiązań wobec regulatorów, w tym również tych mających wpływ na poprawienie obsługi Klientów. Przykładem takich projektów może być migracja kart płatniczych, portfela kredytów hipotecznych i portfela spraw windykacyjnych na jedną platformę dla każdego produktu, kontynuacja integracji systemów kontaktów telefonicznych z Klientami.

W roku 2012 Pion IT wypracował strategię wspierającą kierunki strategiczne Banku na lata 2013–2015. Strategia opiera się m.in. na:

- Budowaniu otwartego i tolerancyjnego środowiska wspierającego innowacje.
- Wysokiej dostępności systemów IT dla Klientów i użytkowników w ramach ustalonych parametrów usług oraz terminowym rozwiązywaniu incydentów.
- Bieżącym monitorowaniu i usprawnianiu procesów IT oraz badaniu satysfakcji Klientów i użytkowników.
- Elastycznym i szybkim procesie przygotowywania, testowania i wdrażania projektów i zmian do systemów IT.
- Ujednoliconym organizacyjnie i kompetencyjnie sposobie zarządzania projektami.
- Koncentracji na rozwoju systemów IT najbardziej istotnych z punktu widzenia przewagi konkurencyjnej.
- Większym udziale dostawców zewnętrznych w rozwoju systemów Banku, bez uzależnienia od pojedynczych dostawców, z zachowaniem know-how.
- Realizacji długofalowej strategii rozwoju architektury systemów IT, zakładającej m.in: zmniejszanie liczby aplikacji i kosztów ich użytkowania, wdrażaniu uniwersalnej, reużywalnej architektury modułowej oraz wdrożeniu nowej Centralnej Platformy Bankowej.
- Udostępnianiu infrastruktury IT jako niedrogiej, stabilnej, elastycznej i standardowej usługi, świadczonej Klientom i Pracownikom Banku.

12. Kapitał ludzki

12.1 Zatrudnienie w Banku BPH

Zatrudnienie na koniec 2012 roku bez urlopów macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych wynosiło 5 555 etatów i było niższe o 607 etatów w porównaniu z końcem 2011 roku. Spadek ten wynikał w głównej mierze z przeprowadzonych w Banku procesów restrukturyzacyjnych.

Zatrudnienie w etatach (bez urlopów macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych)

Jednostki organizacyjne	31 grudnia 2012	31 grudnia 2011
Bankowość Detaliczna	2 022	2 081
Bankowość Komercyjna	410	438
Funkcje wsparcia	3 069	3 583
Biuro Maklerskie	52	54
Kasa Mieszkaniowa	2	6

Razem Bank BPH	5 555	6 162
-----------------------	--------------	--------------

Pracownicy Banku BPH mają odpowiednie przygotowanie merytoryczne i doświadczenie zawodowe. Średnia wieku w skali roku nieznacznie się podniosła z 34,1 do 34,5 lat na koniec 2012 roku. Większość kadry Banku stanowią kobiety: ich udział na koniec 2012 roku wynosił 69,1% w porównaniu do 68,4% rok wcześniej. Wskaźnik pracowników Banku legitymujących się wyższym wykształceniem wzrósł z 73,1% ogółu zatrudnionych w grudniu 2011 roku do 74,2% na koniec 2012 roku.

12.2 Restrukturyzacja zatrudnienia

W 2012 roku Bank BPH przeprowadził restrukturyzację zatrudnienia. Szczegółowa analiza sytuacji Banku wykazała, iż poziom kosztów jest niewspółmierny do obecnych i prognozowanych w kolejnych latach przychodów. W związku z tym Zarząd Banku zdefiniował inicjatywy, których celem było trwałe obniżenie kosztów do poziomu przychodów Banku m.in. poprzez uproszczenie struktury organizacyjnej Banku, dostosowanie liczby kadry menedżerskiej do jego skali oraz konsolidację i optymalizację procesów zaplecza.

Pierwotnie przewidywano łączną redukcję zatrudnienia na poziomie nie większym niż 600 pracowników w okresie od maja 2012 do końca listopada 2012 roku, z czego ostatecznie restrukturyzacją objęto 500 pracowników. Zrealizowana restrukturyzacja przyniosła spodziewane efekty, m.in. w zakresie struktury zatrudnienia. Poniższa tabela obrazuje porównanie zatrudnienia z wyodrębnieniem kadry kierowniczej w odniesieniu do roku 2011. Do kadry kierowniczej zaliczono Zarząd oraz dyrektorów wszystkich szczebli zarządzania wliczając stanowiska, w których nazwie występuje fraza „dyrektor”.

Struktura zatrudnienia Banku BPH (w etatach)

Stan na 31 grudnia 2012			Stan na 31 grudnia 2011		
Ogółem etaty	Kadra kierownicza	Pozostali pracownicy	Ogółem etaty	Kadra kierownicza	Pozostali pracownicy
5 555	522	5 033	6 162	572	5 590

Realizując restrukturyzację, Bank zapewnił, uzgodnione z zakładowymi organizacjami związkowymi, działania osłonowe w postaci dodatkowych, ponad ustawowych odszkodowań, których wysokość uzależniono od stażu pracy w Banku. Szczególną ochroną i dodatkowymi świadczeniami objęci zostali pracownicy samotnie wychowujący dzieci oraz dzieci z orzeczeniem stopnia niepełnosprawności. W Banku uruchomiony został profesjonalny program w zakresie outplacementu świadczony przy wykorzystaniu własnych specjalistów HR, jak i usług firmy zewnętrznej.

Spadek zatrudnienia ogółem postępuje w Banku szybciej niż zwolnienia grupowe, co wynika m.in. z polityki efektywnego zarządzania wakatami oraz przekwalifikowania, jak też naturalnych odejść.

12.3 Dialog społeczny

Bank przykładą dużą wagę do dialogu społecznego, czego przykładem było osiągnięcie porozumienia w zakresie restrukturyzacji. Spory zbiorowe wszczęte przez związki zawodowe we wcześniejszych latach, pozostają nadal otwarte z formalnego punktu widzenia. Od stycznia 2005 roku trwa spór dotyczący wewnętrznych Regulaminów: Pracy i

Wynagradzania, a od października 2007 roku - drugi spór zbiorowy wszczęty przez dwa związki zawodowe, który został przez pracodawcę przyjęty w części dotyczącej żądania podwyżki wynagrodzeń zasadniczych. Spory te są nieaktywne.

12.4 Polityka personalna

W 2012 roku Bank rozpoczął prace nad nową polityką personalną. Definiuje ona kluczowe obszary zarządzania zasobami ludzkimi i jest oparta o tzw. cykl pracownika, który obejmuje następujące obszary:

- zatrudnianie i pozyskiwanie talentów,
- rozwój,
- zarządzanie,
- utrzymywanie.

Strategia wskazuje kluczową rolę odpowiedniej komunikacji wewnętrznej oraz wysokich standardów procesów HR, które łącznie w powyżej wskazanych elementami przekładają się na pełne zaangażowanie i satysfakcję kadry Banku.

Bank prowadzi systematyczną analizę potrzeb pracowników i ich satysfakcji, poprzez badanie opinii pracowniczej tzw. GEOS (GE Opinion Survey). Na podstawie wyników tego badania definiowane są kluczowe inicjatywy wspierające zaangażowanie pracowników, a przez to przyczyniają się do wzrostu Banku.

Wysiłki Banku w obszarze zasobów ludzkich znajdują uznanie wśród pracowników oraz docenione zostały w niezależnym audycie polityki personalnej. Na przełomie 2012 i 2013 roku Bank BPH po raz kolejny został wyróżniony prestiżowym tytułem Inwestor w Kapitał Ludzki przez Fundację Obserwatorium Zarządzania.

12.5 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów

Bank rozwija aktywną politykę rekrutacyjną a jej założeniem jest pozyskanie talentów. Proces rekrutacyjny realizowany jest w sposób transparentny, w oparciu o sprawdzony model. Bank przykładą dużą wagę do pozyskania młodych talentów dopiero wkraczających na rynek pracy. W tym obszarze Bank funduje m.in. praktyki w ramach konkursu „Gras o staż”. W 2012 roku zaoferowano 10 płatnych staży dla najbardziej utalentowanych osób. Bank uczestniczył w targach pracy i dniach kariery, adresowanych do studentów i absolwentów uczelni wyższych w trzech głównych lokalizacjach Warszawa, Kraków, Gdańsk. Kontynuowane są także działania w zakresie tzw. Employee branding zwiększając obecność na wielu forach i portalach, także społecznościowych. Wszystkie te działania mają pozytywny wpływ na budowanie wizerunku pożądanego Pracodawcy, wspierając w ten sposób proces rekrutacyjny.

12.6 Szkolenia i rozwój personelu

Bank w sposób konsekwentny realizuje strategię wsparcia i rozwoju pracowników. Programy szkoleniowe i rozwojowe dostępne są dla wszystkich pracowników, dzięki czemu w 2012 roku przeszkolono większość personelu Banku. Rozpoczęła się również kampania edukacyjna wśród pracowników Banku na tematy związane z rozwojem i budowaniem kariery w oparciu o korporacyjną filozofię Career Navigation. Strategia szkoleniowa przyjęta przez Bank jest podporządkowana aspiracji kreowania przyjaznego i twórczego miejsca pracy i opiera się na następujących inicjatywach szkoleniowych:

- *Akademia Rozwoju* – inicjatywa promująca budowanie kultury dzielenia się wiedzą. W 2012 roku w „szkoleniach przygotowanych przez pracowników dla pracowników” wzięło udział ponad 1400 osób.
- *Learn & Lead* – cykl szkoleń dla kadry kierowniczej Banku. Szkolenia prowadzone są przez wewnętrznych trenerów, którzy otrzymali certyfikat wydawany przez centrum szkoleniowe General Electric w Crotonville.
- *Szkolenia lokalne* – zarówno z produktów i systemów bankowych, kursy języka angielskiego, jak też szkolenia nakierowane na wzmocnienie kompetencji menedżerskich, np. umiejętności z zakresu zwiększania zaangażowania pracowników oraz efektywnego prowadzenia spotkań. Na uwagę zasługuje zwłaszcza program onboardingu sprzedażowego, wdrożony w Pionie Sprzedaży, w ramach którego każdy nowozatrudniony pracownik oddziału ma możliwość uczestniczenia w szeregu szkoleń kompleksowo przygotowujących go do efektywnej pracy.
- *Szkolenia e-learningowe* – nowoczesne i efektywne rozwiązanie wspierające proces rozwoju pracownika, dostępne dla całej organizacji poprzez korporacyjną platformę szkoleń elektronicznych MyLearning.

Poza ofertą szkoleń, pracownicy Banku BPH mogli korzystać z lokalnych i korporacyjnych programów rozwojowych, m.in. takich jak:

- *Future Leaders Program* – inicjatywa skierowana do kobiet na stanowiskach kierowniczych wspierająca rozwój strategicznego myślenia oraz umiejętności menedżerskie.
- *Coach for Better* – grupa wewnętrznych profesjonalnych coachów.
- *Executive coaching* – program rozwoju kadry managerskiej średniego i wyższego szczebla, w którym udział wzięło 20 utalentowanych kobiet oraz ich przełożeni.
- *GlobalEnglish* – program nauki języka angielskiego online, z którego skorzystało blisko 400 pracowników.

12.7 Polityka wynagrodzeń i ocena pracownicza

Zgodnie z obowiązującym w Banku od 2011 roku Regulaminem Wynagradzania, wynagrodzenie pracownika składa się z płacy zasadniczej, zależnej od stanowiska pracy (część stała) oraz premii (część zmienna). Każde stanowisko podlega wycenieniu z uwzględnieniem warunków rynkowych. System premii uzależniony jest od wykonania celów sprzedażowych (w przypadku pracowników sieci sprzedaży), wyników Banku, jak też rocznej oceny pracowniczej (tzw. Employee Management System, EMS). Ocena ta prowadzona jest według unikatowej metodologii i doświadczeń zgromadzonych przez GE. Elementem oceny jest także wyłonienie pracowników najbardziej utalentowanych i z największym potencjałem rozwojowym. Ocena jest dokonywana w oparciu o wyniki pracy i przejawiane wartości. Toczy się ona na kilku poziomach organizacji, odpowiednio do kategorii zaszeregowania, a jej wynik jest powiązany z gratyfikacją w postaci podwyżek wynagrodzeń zasadniczych i premii, a także oferowanych przez Bank szkoleń. Pracownik otrzymuje informacje zwrotne od bezpośredniego przełożonego na temat jego postawy, aby móc sprostać oczekiwaniom osób z nim współpracujących. Wychodząc także naprzeciw oczekiwaniom pracowników, menedżerowie Banku zostali wyposażeni w dodatkowe materiały wspomagające efektywne planowanie kariery. W Banku funkcjonuje nowatorski program nagradzania i wyróżniania pracowników – tzw. Above and Beyond umożliwiający udział każdego z pracowników w procesie nominowania do nagrody. Polityka wynagradzania definiuje szeroki wachlarz benefitów, jakie Bank oferuje pracownikom, tj. m.in. pakiety opieki medycznej, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, vouchery pozwalające na wstęp do obiektów rekreacyjno-sportowych i kulturalno-rozrywkowych.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A., która ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz wspierać realizację strategii działalności oraz ograniczającą konflikt interesów. Polityka ta zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku jest odroczone w czasie i/ lub wypłacone w instrumencie finansowym, którego wartość oparta jest na cenie akcji Banku.

12.8 Wsparcie zaangażowania Pracowników (Wolontariat Pracowniczy)

Bank przykładą dużą wagę do kreowania pozytywnej atmosfery oraz zaangażowania pracowników. Jedną z inicjatyw w tym zakresie jest rozwijany od kilku lat wolontariat pracowniczy. W 2012 r. wolontariusze Banku BPH przeprowadzili 130 projektów wolontariatu w 50 miastach Polski. W projektach na rzecz 7 500 beneficjentów wzięło udział ponad 1 700 wolontariuszy – pracowników Banku.

Największymi inicjatywami 2012 roku były następujące:

- *Wiosna z GE Volunteers* - siódma edycja konkursu na najlepsze projekty charytatywne,
- *Fun&Safety Kits for Kids* – akcja przeprowadzona w 50 miastach, w ramach której przekazano dla 3 200 dzieci ze 100 placówek opiekuńczych i wychowawczych zestawy upominkowe umożliwiające bezpieczne i atrakcyjne spędzenie czasu w wakacje,
- *Akcja Witaj Szkoło* - zrealizowana w kilkunastu lokalizacjach Banku zbiórka materiałów szkolnych dla najuboższych, dzięki której przekazano zestawy materiałów szkolnych dla blisko 1000 dzieci,
- *Wspieramy Samotne Mamy* akcja wolontariuszy Banku, w ramach której wyremontowano ośrodki dla samotnych matek z dziećmi w Warszawie, Gdańsku i Krakowie,

Wolontariat umożliwia pracownikom integrację w ramach realizacji celów pozabiznesowych, ich wzajemne poznanie się, a także lepszą współpracę, która przekłada się również na jakość wzajemnych relacji na co dzień.

12.9 Wsparcie różnorodności

Bank aktywnie wspiera różnorodności w środowisku pracy. Poprzez realizację strategii różnorodności, Bank zachęca wszystkich pracowników do pełnego wykorzystania swojego potencjału, bez względu na płeć, wiek, wyznanie, pochodzenie etniczne czy niepełnosprawność. W kwietniu 2012 roku Bank ogłosił Strategię Różnorodności, która skupia swoje działania w czterech obszarach:

- Programy rozwojowe,
- Dobre praktyki,
- Komunikacja wewnętrzna,
- Komunikacja zewnętrzna.

Doskonałym przykładem praktyk w zakresie różnorodności jest wieloletnia działalność GE Women's Network, a także programy dla uzdolnionych kobiet, takie jak Future Leaders Program czy Executive Coaching. Bank wprowadził program Babymagination dla pracowników, którzy zostali rodzicami i dla ich menedżerów. Bank stał się także partnerem Forum Odpowiedzialnego Biznesu przy programie Karta Różnorodności.

12.10 Kultura korporacyjna

Budowanie wspólnej kultury korporacyjnej pozostawało jednym z głównych obszarów funkcjonowania Banku. Kierunki działania w ramach tego zagadnienia wynikają m.in. z rezultatów badania opinii pracowników (tzw. GEOS). W 2012 roku skupiono się na wzmocnieniu komunikacji kadry menedżerskiej z pracownikami Banku. W tym obszarze w Banku organizowane są kwartalne spotkania z całą kadra managerską, celem omówienia bieżącej sytuacji finansowej Banku oraz jego priorytetów. W 3 kwartale zorganizowano także spotkania wszystkich pracowników w ramach poszczególnych funkcji, omawiając kluczowe priorytety na nadchodzące lata. Kontynuowano również działania edukacyjne i informacyjne, mające na celu zaznajomienie wszystkich pracowników Banku z realizowaną Strategią – zrealizowane to zostało m.in. w formie szkolenia e-learningowego na temat strategii Banku. W Banku kontynuowana była inicjatywa HealthA-head, która promuje zdrowy tryb życia.

Ważnym obszarem było wzmocnianie kultury compliance, w tym budowanie kultury otwartości i przejrzystości. W omawianym okresie prace kontynuowała grupa Ombudspersons (tzw. rzeczników praw), do których pracownicy mogli zgłaszać wszelkie wątpliwości i podejrzenia nadużyć.

Wszystkie te inicjatywy przyczyniły się do znaczącego wzmocnienia nastrojów pracowniczych, co potwierdziły wyniki kolejnego cyklicznego badania opinii pracowniczej przeprowadzonego pod koniec 2012 roku (tzw. GEOS).

12.11 Wsparcie dla pracowników

Bank od wielu lat udziela wsparcia pracownikom w trudnej sytuacji materialnej. Wsparcie to realizowane jest m.in. poprzez Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych (np. w formie zapomóg), a także poprzez specjalny Fundusz Pomocy. W 2012 roku środki finansowe na nim zgromadzone zostały przeznaczone m.in. na: pokrycie kosztów leczenia, finansowanie turnusów rehabilitacyjnych, wypłatę "rent" dla dzieci zmarłych pracowników.

12.12 Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company

Kontynuowano Długoterminowy Program Motywacyjny GE dla kadry menedżerskiej najwyższego szczebla. Opcje przyznane w 2012 roku wszystkim pracownikom szczebla kierowniczego poniżej Zarządu Banku sięgnęły 12 000 (w 2011 roku: 100 500). Opcje udzielone Członkom Zarządu Banku zostały przedstawione w poniższych tabelach.

Opcje przyznane w 2012 roku poszczególnym Członkom Zarządu Banku

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE
Richard Gaskin	60 000
Mathias Seidel	7 000
Grzegorz Dąbrowski	4 000
Krzysztof Nowaczewski	10 000
Mariusz Kostera	4 000
Grzegorz Jurczyk	6 500
Grażyna Utrata	4 000
Andras Bende	7 000
Razem	102 500

Opcje przyznane w 2011 roku poszczególnym Członkom Zarządu Banku

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE
Richard Gaskin	60 000
George Newcomb	18 000
Grzegorz Dąbrowski	6 000
Krzysztof Nowaczewski	8 000
Ronald Malak	5 000
Grzegorz Jurczyk	6 000
Mathias Seidel	10 000*
Grażyna Utrata	4 000
Razem	117 000

* M. Seidel otrzymał opcje na akcje w czerwcu, pełniąc już obowiązki Wiceprezesa Zarządu Banku BPH, ale związane one były z poprzednią pracą w GE.

13. Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2012 rok

13.1 Rachunek zysków i strat

Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty w 2012 roku wyniósł 261 039 tys. zł i był wyższy o 19,7% niż w 2011 roku. Na jego wielkość w znacznym stopniu miało wpływ efektywne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego, które przyczyniło się do zmniejszenia poziomu kosztów ryzyka. Dzięki temu Bank odnotował 5,4% wzrost r/r (tj. z 1 596 587 tys. zł w 2011 roku do 1 682 089 tys. zł w 2012 roku) wyniku na działalności bankowej po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za 2012 rok wyniósł 1 251 931 tys. zł i był niższy niż w porównywalnym okresie 2011 roku o 7,2% (tj. o 96 441 tys. zł). Na zmianę wyniku z tytułu odsetek miała wpływ realizacja strategii optymalizacji kosztów finansowania, której efektem było obniżenie kosztów odsetkowych o 13,2% r/r. Z drugiej zaś strony spadek przychodów odsetkowych (o 9,4%) był wynikiem skurczenia się wolumenu kredytów na koniec 2012 rok, co wynikało z zamknięcia dwóch linii biznesowych tj. kredytów ratalnych oraz samochodowych udzielanych przez pośredników oraz z położenia nacisku na produkty zabezpieczone dla MSP.

Wynik z tytułu odsetek (tys. zł)

	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011	Zmiana (1/2)		01.10.2012 31.12.2012	01.10.2011 31.12.2011	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł 3	w % 4	5	6	w tys. zł 7	w % 8
Przychody z tytułu odsetek	1 930 684	2 130 267	-199 583	-9,4	467 847	525 817	-57 970	-11,0
Koszty z tytułu odsetek	-678 753	-781 895	103 142	-13,2	-172 321	-184 725	12 404	-6,7
Wynik z tytułu odsetek	1 251 931	1 348 372	-96 441	-7,2	295 526	341 092	-45 566	-13,4

Odpisy z tytułu utraty wartości

W ciągu 2012 roku utworzone zostały odpisy z tytułu utraty wartości w kwocie 119 948 tys. zł, co oznacza ich spadek o 265 653 tys. zł w stosunku do roku poprzedniego. Na wyraźne obniżenie poziomu strat kredytowych wpływ miały poprawa jakości portfela kredytowego oraz spadek należności z utratą wartości, m.in. jako efekt skutecznego wykorzystania narzędzi windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Te ostatnie działania były źródłem dodatkowych wpływów, m.in. ze sprzedaży portfela z utratą wartości w łącznej kwocie 100 483 tys. zł w 2012 (o 74,3% więcej r/r). Na skutek poprawy jakości oraz zmniejszenia wielkości portfela kredytowego o 8,9% r/r nastąpiło obniżenie rezerwy IBNR, która w 2012 roku wyniosła 74 974 tys. zł.

Odpisy z tytułu utraty wartości (tys. zł)

	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011	Zmiana (1/2)		01.10.2012 31.12.2012	01.10.2011 31.12.2011	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł 3	w % 4	5	6	w tys. zł 7	w % 8
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-309 383	-501 339	191 956	-38,3	-84 366	-107 779	23 413	-21,7
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	74 974	46 552	28 422	61,1	8 556	5 446	3 110	57,1
Odzyski z należności spisanych	100 483	57 651	42 832	74,3	27 657	16 578	11 079	66,8
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	13 978	11 535	2 443	21,2	673	-2 405	3 078	128,0
Odpisy z tytułu utraty wartości	-119 948	-385 601	265 653	-68,9	-47 480	-88 160	40 680	-46,1

Wynik z tytułu prowizji

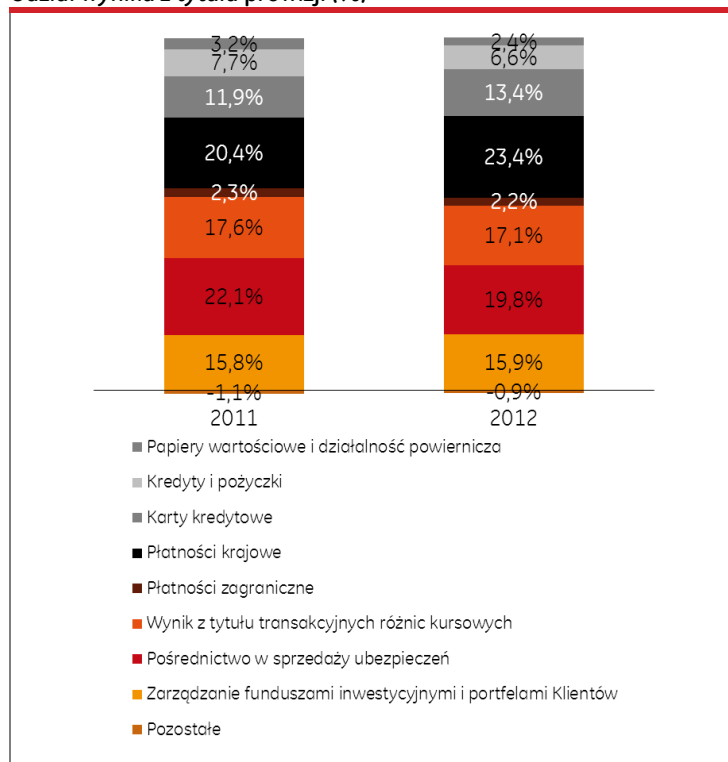
Wynik z tytułu prowizji w 2012 roku wyniósł 519 525 tys. zł i był o 14,7% (89 760 tys. zł) niższy niż rok wcześniej. Na wynik ten w znacznej mierze miał wpływ spadek o 31 695 tys. zł (tj. o -23,5% r/r) przychodów z pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, co wynikało ze spadku zainteresowania ubezpieczeniem kredytów udzielanych Klientom z wyższą zdolnością kredytową. Obniżeniu uległ również wynik prowizyjny z tytułu transakcyjnych różnic kursowych o 18 461 tys. zł oraz z tytułu zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami Klientów o 14 004 tys. zł (odpowiednio 17,2% r/r i 14,5%

r/r). Ponadto, w konsekwencji wycofania się z dwóch linii biznesowych (kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników) wynik prowizyjny z tytułu kredytów i pożyczek skurczył się o 12 521 tys. zł lub -26,7% r/r.

Struktura wyniku z tytułu prowizji (tys. zł)

	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011	Zmiana (1/2)		01.10.2012 31.12.2012	01.10.2011 31.12.2011	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł 3	w % 4	5	6	w tys. zł 7	w % 8
Papiery wartościowe i działalność powiernicza	12 623	19 679	-7 056	-35,9	2 513	4 745	-2 232	-47,0
Kredyty i pożyczki	34 386	46 907	-12 521	-26,7	6 742	8 890	-2 148	-24,2
Karty kredytowe	69 691	72 234	-2 543	-3,5	19 346	18 384	962	5,2
Płatności krajowe	121 633	124 508	-2 875	-2,3	31 639	31 631	8	0,0
Płatności zagraniczne	11 651	14 137	-2 486	-17,6	2 993	3 518	-525	-14,9
Transakcyjne różnice kursowe	89 065	107 526	-18 461	-17,2	21 001	29 067	-8 066	-27,7
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i portfelami Klientów	82 374	96 378	-14 004	-14,5	19 644	21 259	-1 615	-7,6
Pośrednictwo sprzedaży ubezpieczeń	103 007	134 702	-31 695	-23,5	29 048	22 574	6 474	28,7
Pozostałe	-4 905	-6 786	1 881	27,7	-1 042	-2 239	1 197	53,5
Wynik z tytułu prowizji	519 525	609 285	-89 760	-14,7	131 884	137 829	-5 945	-4,3

Udział wyniku z tytułu prowizji (%)



Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych w 2012 roku wyniósł 29 632 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do roku poprzedniego o 43,6%.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (tys. zł)

	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2011 31.12.2011	Zmiana (1/2)		01.10.2012 31.12.2012	01.10.2011 31.12.2011	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł 3	w % 4	5	6	w tys. zł 7	w % 8
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	15 590	-11 916	27 506	+230,8	7 590	-11 539	19 129	+165,8
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	1 656	1 804	-148	-8,2	5	658	-653	-99,2
Pochodne instrumenty finansowe i różnice kursowe	12 386	30 746	-18 360	-59,7	6 514	11 474	-4 960	-43,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	29 632	20 634	8 998	43,6	14 109	593	13 516	2 279,3

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

Koszty działania Grupy Banku BPH wyniosły 1 331 469 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 2011 roku o 15 027 tys. zł. Wzrosły koszty osobowe o 2,4% r/r do 690 579 tys. zł oraz koszty utrzymania budynków o 8,7 % r/r do 162 635 tys. zł. Obniżenie kosztów spowodował spadek kosztów z tytułu amortyzacji o 10,1% r/r oraz pozostałych kosztów o 1,1% r/r. W 2012 roku koszty bazowe (skorygowane o jednorazowe wydarzenia) wyniosły 1 298 645 tys. zł i były niższe o 58,4 mln zł lub o 4,3% r/r. Obniżenie kosztów bazowych było efektem korzyści z restrukturyzacji, ścisłej kontroli wydatków i zatrudnienia. Koszty bazowe nie uwzględniają „nadzwyczajnych” pozycji, takich jak utworzenie rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia czy też rozwiązania rezerw kosztowych np. na premie.

Zmiany poszczególnych składników kosztów (tys. zł)

	01.01.2012		01.01.201		01.10.2012		01.10.201	
	31.12.2012	31.12.201	Zmiana (1/2)		31.12.2012	31.12.201	Zmiana (5/6)	
			w tys. zł	w %			w tys. zł	w %
	1	2	3	4	5	6	7	8
Wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników	-690 579	-674 495	16 084	2,4	-151 565	-174 982	-23 417	-13,4
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	-162 635	-149 557	13 078	8,7	-37 548	-30 483	7 065	23,2
Pozostałe koszty	-392 875	-397 441	-4 566	-1,1	-85 289	-90 519	-5 230	-5,8
Amortyzacja	-85 380	-94 949	-9 569	-10,1	-20 878	-28 672	-7 794	-27,2
Razem koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 331 469	-1 316 442	15 027	1,1	-295 280	-324 656	-29 376	-9,0

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2012 rok był ujemny i wyniósł -5 321 tys. zł.

13.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Dla zapewnienia porównywalności w ujęciu kwartalnym, poniżej została zaprezentowana tabela zawierająca dane dotyczące Grupy Kapitałowej Banku BPH.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (w tys. zł)

Wyszczególnienie	4 kwartał 2012	3 kwartał 2012	2 kwartał 2012	1 kwartał 2012	4 kwartał 2011	3 kwartał 2011	2 kwartał 2011	1 kwartał 2011
Przychody z tytułu odsetek	467 847	479 427	490 860	492 550	525 817	539 773	534 537	530 140
Koszty z tytułu odsetek	-172 321	-164 335	-169 905	-172 192	-184 725	-197 909	-203 364	-195 897
Wynik z tytułu odsetek	295 526	315 092	320 955	320 358	341 092	341 864	331 173	334 243
Odpisy z tytułu utraty wartości	-47 480	-3 460	-38 675	-30 333	-88 160	-96 116	-84 969	-116 356
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	248 046	311 632	282 280	290 025	252 932	245 748	246 204	217 887
Przychody z tytułu pro-	182 974	168 154	179 387	178 935	189 557	199 744	205 033	215 259

wizji								
Koszty z tytułu prowizji	-51 090	-48 307	-50 917	-39 611	-51 728	-48 557	-49 077	-50 946
Wynik z tytułu prowizji	131 884	119 847	128 470	139 324	137 829	151 187	155 956	164 313
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	14 109	1 869	5 397	8 257	593	6 153	9 714	4 174
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	-15	0	426	538	3 897	0	0	0
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-295 280	-312 153	-371 911	-352 125	-324 656	-337 518	-335 149	-319 119
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-4 679	-1 758	6 138	-5 022	10 318	8 510	-949	-1 652
Zysk/strata przed opodatkowaniem	94 065	119 437	50 800	80 997	80 913	74 080	75 776	65 603
Podatek dochodowy	-20 555	-24 234	-11 668	-16 748	-17 038	-14 845	-15 793	-14 917
Zysk/ strata za okres:	73 510	95 203	39 132	64 249	63 875	59 235	59 983	50 686
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	71 708	92 790	35 578	60 963	59 982	54 266	56 465	47 444
2. przypadający na udziały niekontrolujące	1 802	2 413	3 554	3 286	3 893	4 969	3 518	3 242

13.3 Nakłady inwestycyjne

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy Banku BPH na środki trwałe oraz wartości niematerialne w 2012 roku wyniosły 92 225 tys. zł.

Nakłady inwestycyjne (tys. zł)

Wyszczególnienie	Realizacja na 31.12.2012	Realizacja na 31.12.2011
Nakłady inwestycyjne	92 225	60 701
Hardware	20 705	3 491
Software	22 014	28 017
Modernizacja placówek i budynków centrali	25 136	17 048
Zakupy gotowych dóbr*	24 370	12 145

*/ W tym środki trwałe w budowie.

W 2012 roku skupiono się na projektach związanych z realizacją strategii Banku oraz zakończeniu projektów związanych z optymalizacją procesów. W ramach wydatków inwestycyjnych największe nakłady poniesiono na:

- kontynuację realizacji budowy wspólnej platformy do obsługi kart bankowych oraz przygotowanie do migracji produkcyjnej kart na jedną platformę,
- zintegrowanie posprzedażowej obsługi Klienta w jednym call center i za pomocą jednego systemu telefonicznego oraz informatycznego,
- zintegrowanie platform internetowych oraz udostępnienie Klientom bankowości elektronicznej narzędzia Asystent Finansowy do zarządzania finansami własnymi,
- migrację portfela kredytów hipotecznych na jeden system,

- wdrożenie usługi biometrycznej identyfikacji Klienta Finger Vein,
- wdrożenie platformy do obsługi faktoringu dla małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw,
- dostosowanie Biura Maklerskiego do wymogów nowego systemu transakcyjnego wdrażanego przez GPW,
- dostosowanie systemów Banku do monitorowania transakcji w celu zapewnienia zgodności z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- dostosowanie systemów Banku do przepisów unijnej dyrektywy o kredycie konsumenckim,
- przygotowanie projektu wprowadzenia po fuzji nowej, zintegrowanej hurtowni danych,
- uruchomienie 10 nowych oddziałów,
- dostosowanie 55 placówek do obsługi gotówkowej,
- modernizację istniejącej sieci dystrybucyjnej,
- rozpoczęcie dostosowywania budynków Centrali Banku w Gdańsku i Krakowie do potrzeb optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych,
- zakończenie prac budowlanych w budynku Centrali Banku w Warszawie w celu optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych,
- dostosowanie budynku Centrali Banku w Krakowie do wymagań bezpieczeństwa,
- modernizację systemów zabezpieczeń w budynkach Banku,
- odtworzeniową wymianę samochodów i infrastruktury sprzętowej.

W planach na 2013 rok priorytetem będzie realizacja Strategii Banku, w tym optymalizacja sieci dystrybucji.

W ramach zaplanowanej kwoty nakładów inwestycyjnych przewidziano środki na:

- rozpoczęcie prac nad wdrożeniem nowej platformy docelowego bankowego systemu transakcyjnego,
- przeprowadzenie projektu konsolidacji centrów przetwarzania danych w jednej lokalizacji,
- wdrożenie pierwszego etapu projektu realizującego nową hurtownię danych,
- dostosowanie systemów Banku do regulacji Związku Banków Polskich dotyczących polecenia zapłaty,
- zakończenie dostosowywania budynków Centrali Banku w Gdańsku i Krakowie do potrzeb optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych,
- dostosowanie systemu Banku do systemu rozliczeniowego Sorbnet2 NBP,
- konsolidacja centrów przetwarzania danych umieszczonych w różnych lokalizacjach,
- poprawienie funkcjonalności przelewów on-line produktów kartowych,
- Klienta z segmentu SME i Klienta Korporacyjnego,
- centralizacja baz danych, odnowienie licencji oprogramowania, odtworzenie zużytej technologicznie infrastruktury teleinformatycznej,
- integracja narzędzi do obsługi posprzedażowej Klienta w sieci dystrybucji oraz centrali Banku,

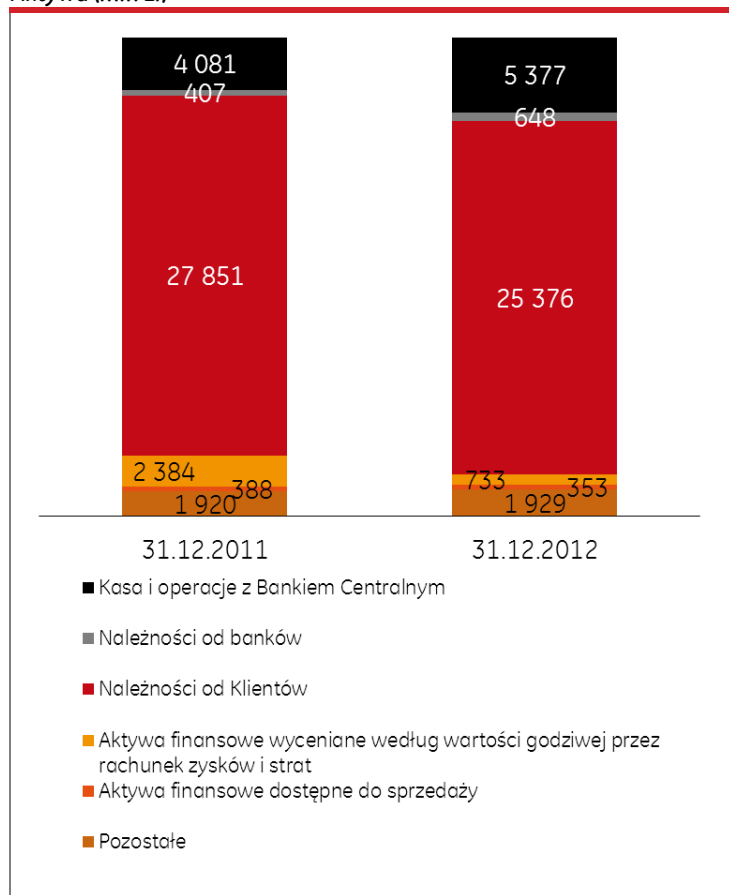
- unowocześnienie systemów informatycznych pod kątem zwiększenia ich szybkości działania oraz zapewnienia większego bezpieczeństwa
- rozszerzenie i optymalizacja sieci dystrybucji poprzez modernizację istniejącej sieci dystrybucyjnej oraz uruchomienie nowych oddziałów,
- dalsze odtworzenie wyeksploatowanej floty samochodowej.

13.4 Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej

Suma bilansowa Grupy Banku BPH zmniejszyła się wobec końca 2011 r. o 2 614 mln zł (tj. o 7,1%) do poziomu 34 416,4 mln zł. Spadek ten był spowodowany zmniejszeniem się portfela kredytowego o 2 475,1 mln zł. zł w wyniku zaniechania udzielania kredytów ratalnych i kredytów samochodowych przez pośredników oraz portfela papierów wartościowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o 1 557,4 mln. zł. Natomiast, wzrost uzyskano w pozycji „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym” o 1 295,5 mln zł (31,7%), głównie z tytułu bonów pieniężnych, pozycji „Należności od banków” o 241,3 mln zł (59,3%) i pozycji „Aktywa przeznaczone do sprzedaży” o 130,0 mln zł. Wzrost pozycji „Aktywa przeznaczone do sprzedaży” wynikał z zamiaru sprzedaży przez Bank części nieruchomości położonej w Warszawie i nieruchomości położonej w Krakowie, których wartość księgowa wynosiła odpowiednio 46,3 mln zł oraz 19,8 mln zł. Bank przeklasyfikował do pozycji „Aktywa przeznaczone do sprzedaży” również spółkę pośrednio zależną BPH TFI S.A. Wartość księgowa aktywów BPH TFI wynosiła 64,1 mln. zł, a zobowiązania były na poziomie 8,1 mln. zł.

Aktywa

Aktywa (mln zł)



Struktura należności netto (mln zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2011	Zmiana (1/2)	
			w tys. zł	w %
	1	2	3	4
Należności od banków	648	407	241	59,2
Należności od Klientów	25 376	27 851	-2 475	-8,9

Według stanu na koniec grudnia 2012 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 2 934 tys. zł i była o 319 tys. zł niższa niż rok wcześniej. Poprawa jakości portfela wynikała z udzielania kredytów Klientom o wyższej wiarygodności oraz z poprawy parametrów ryzyka „starego” portfela kredytowego.

Podział portfela kredytowego Grupy Banku BPH, uwzględniający kredyty dyskontowe zaprezentowane w notcie „Kasa i operacje z Bankiem Centralnym” (kapitał w mln zł)

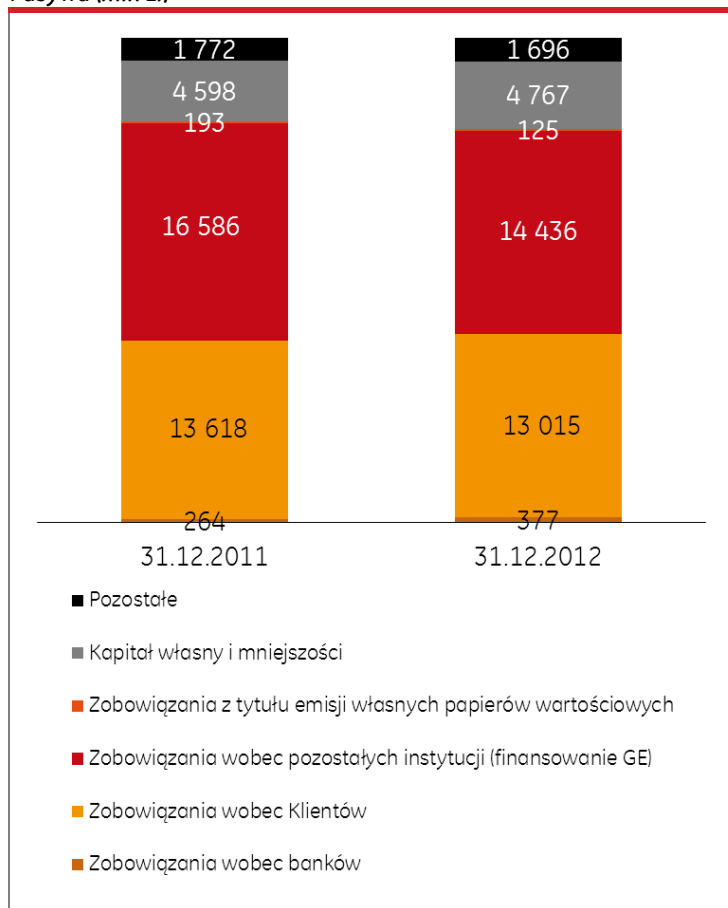
Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2012	%	Stan na 31.12.2011	%
Kredyty z utratą wartości	2 934	10,6	3 253	10,7
Kredyty bez utraty wartości	24 741	89,4	27 150	89,3
Razem	27 675	100	30 403	100

Zestawienie nie obejmuje nierozliczonej korekty w kwocie 31 859 tys. zł (37 766 tys. zł w 2011 roku) dotyczącej wyceny portfela kredytowego Banku BPH do wartości godziwej, która dokonana została na dzień przejęcia przez GE.

Pasywa

Na zmniejszenie pasywów o 2 614,3 mln zł w 2012 roku główny wpływ miał spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji o 2 150,4 mln zł (tj. o 13%), który wynikał ze spłaty części zobowiązań Banku wobec GE. W tym okresie obniżyła się również wartość depozytów od Klientów o 602,7 mln zł (tj. o 4,4%).

Pasywa (mln zł)



Depozyty od Klientów niebankowych według podziału sektorowego gospodarki (w mln zł)

Wyszczególnienie			Struktura (w %)	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	84	187	0,7	1,4
Wobec przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	2 827	2 839	22,5	21,6
Wobec przedsiębiorców indywidualnych	569	603	4,5	4,6
Wobec osób prywatnych	7 513	8 114	59,8	61,8
Wobec rolników indywidualnych	11	13	0,1	0,1
Wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	264	262	2,1	2,0
Wobec Klientów sektora finansowego	587	553	4,6	4,2
Wobec Klientów sektora Budżetowego	716	569	5,7	4,3
Razem	12 571	13 140	100,0	100,0

14. Raport dotyczący ryzyka

14.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest identyfikacja obszarów ryzyka rynkowego oraz podejmowanie przedsięwzięć mających na celu jego ograniczanie w sposób optymalizujący wynik finansowy Banku. Bank BPH szczególną wagę przykładą do kontroli i zarządzania ryzykiem rynkowym.

Sposób zarządzania tym rodzajem ryzyka jest uregulowany przez szereg polityk i zasad. Główną regulacją jest Polityka Inwestycyjna oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku BPH S.A., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, która określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym na poziomie ogólnym. Na podstawie Polityki Bank określa szczegółowe procedury w formie dokumentów wewnętrznych zatwierdzonych przez właściwe organy Banku (Zarząd Banku, ALCO, tj. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz poszczególnych członków Zarządu w zakresie ich kompetencji).

Za okresową kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiedzialny jest ALCO. Na swych cyklicznych posiedzeniach ALCO dokonuje oceny poziomu ryzyka, na które Bank jest narażony i w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki do podjęcia odpowiednich kroków w celu ich ograniczenia.

Pomiar ryzyka rynkowego odbywa się poprzez pomiar wartości zagrożonej VaR (zarówno mierzonej dla wszystkich czynników ryzyka, jak i dla pojedynczych czynników ryzyka), stress-testy, miary wrażliwości cenowej (BpV), jak i poprzez przeprowadzanie analiz scenariuszowych. Regularnie przeprowadzane stress-testy mają charakter kompleksowy. Obejmują analizę wpływu zmian w otoczeniu gospodarczym na poziom strat kredytowych, wielkość wolumenów depozytowych i kredytowych, strukturę bilansu, wynik finansowy, pozycję płynnościową oraz adekwatność kapitałową Banku.

Bank BPH określa apetyt na ryzyko rynkowe za pomocą systemu limitów, wartości progowych i zasad, który uwzględnia wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

14.2 Ryzyko walutowe

Ekspozycja na ryzyko pozycji walutowej monitorowana jest z zastosowaniem metody wartości zagrożonej (Value at Risk) opartej na modelu symulacji historycznej. VaR oznacza stratę na danej pozycji, której poziom nie powinien zostać przekroczony z prawdopodobieństwem 99% w ciągu najbliższego dnia roboczego.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2012 roku (w tys. zł)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2012	31.12.2011
4	104	20	18	20

Maksymalny poziom otwartych pozycji walutowych jest ograniczony przez limity otwartych pozycji walutowych. Poziomy wykorzystania tych limitów są monitorowane na koniec, jak i w ciągu dnia roboczego. Kolejnym istotnym dopełnieniem monitorowania ryzyka walutowego jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych przy założeniu skrajnych zmian czynników ryzyka. Pozycja walutowa jest zarządzana w sposób scentralizowany przez wyodrębnioną jednostkę posiadającą na bieżąco informacje o aktualnej pozycji walutowej całego Banku (wraz z transakcjami oddziałowymi). Ryzyko walutowe Banku BPH pozostawało w 2012 roku na niskim poziomie.

14.3 Ryzyko stopy procentowej

Bank BPH zarządza ekspozycjami w portfelu bankowym i handlowym, zapewniając zrównoważony i bezpieczny wzrost swojej działalności, z uwzględnieniem przyjętego profilu ryzyka. W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę wartości zagrożonej (Value at Risk) opartej na modelu symulacji historycznej, wartości punktu bazowego (Basis-point-Value – BpV) oraz zmienności wyniku odsetkowego. Ekspozycja z tytułu ryzyka stopy procentowej Banku wynika przede wszystkim z tytułu niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych oraz z tytułu ryzyka bazowego, które wynika z niedoskonałej korelacji stóp procentowych

aktywów walutowych i transakcji finansujących. Największe ryzyko z tytułu stopy procentowej na koniec 2012 roku wynika głównie z ekspozycji na walutach PLN, CHF oraz znacznie mniejsze z ekspozycji na EUR i USD. Ryzyko stopy procentowej z tytułu ekspozycji w innych walutach niż wymienione jest nieznaczne.

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2012 roku (w tys. zł)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2012	31.12.2011
532	2 726	1 134	971	2 308

Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej łącznie dla Grupy Banku BPH na 31 grudzień 2012 roku wynosi 997 tys. zł (31.12.2011: 2 312 tys. zł).

14.4 Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności

Celem Banku BPH jest minimalizacja ryzyka płynności a także zapewnienie bezpiecznego, równomiernego i stabilnego wzrostu, dlatego też na bieżąco monitorowane są tendencje w zakresie kształtowania się wielkości przyrostu aktywów i finansujących je pasywów. Bieżąca analiza pozwala na wczesną identyfikację i odpowiednio wczesną reakcję na niekorzystne zjawiska płynnościowe mogące zmaterializować się m.in. poprzez szybszy przyrost długoterminowych aktywów w porównaniu do finansujących je stabilnych pasywów.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku prowadzona jest m.in. w oparciu o utrzymywanie odpowiedniego bufora środków płynnych przewyższającego bieżące zapotrzebowanie płynnościowe. Bufor ten przeznaczony jest na realizację zobowiązań płatniczych wynikających ze zmaterializowania się scenariusza kryzysowego, a przez to - na zapewnienie odpowiedniego czasu niezbędnego do podjęcia przez Bank dodatkowych działań przewidzianych w planie awaryjnym.

Duży margines bezpieczeństwa, który Bank BPH pozostawia prognozując przepływy związane ze spłatą należności oraz restrykcyjne podejście w odniesieniu do prognozowania zobowiązań pozwala na ostrożną ocenę poziomu ryzyka płynności. Zabezpieczanie tak wyliczonego ryzyka oraz symulacje pokazujące prognozowane przepływy w sytuacjach kryzysu dodatkowo obrazują ewentualne zapotrzebowanie Banku na środki płynne zarówno w najbliższym, jak i średnim oraz długim okresie. Symulacje te wspierane są planem awaryjnym opisującym działania, które będą podejmowane przez Bank w przypadku wystąpienia kryzysu. Prognozowane osłabienie dynamiki wartości udzielanych kredytów wraz z pozyskanym finansowaniem zapewniają bezpieczny poziom ryzyka płynności w Banku.

W celu zapewnienia płynności na bezpiecznym poziomie w okresie średnio i długoterminowym Bank ma dostęp do źródeł finansowania w postaci niewykorzystanej, bezwarunkowej, odnawialnej i długoterminowej linii kredytowej przyznanej przez jeden z podmiotów należących do większościowego akcjonariusza Banku. Dodatkowe, niespodziewane potrzeby płynnościowe Banku są stosunkowo łatwe do zaspokojenia biorąc pod uwagę wspomnianą powyżej linię kredytową oraz znaczny zasób aktywów płynnych.

Sytuacja płynnościowa Banku BPH powoduje, że transakcje na rynku międzybankowym dokonywane są w głównej mierze w celu odpowiedniego, zgodnego z polityką inwestycyjną i płynnościową Banku dopasowania struktury terminowej i walutowej (np. poprzez transakcje FX-swap). Pozostała aktywność na rynku międzybankowym sprowadza się do lokowania nadwyżek pieniężnych Banku (zakup papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP oraz lokaty międzybankowe).

14.5 Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, nieadekwatnych procedur, działań ludzi, działań systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne oraz uwzględnia ryzyko reputacji jako efekt zdarzenia operacyjnego, wyłącza natomiast ryzyko strategiczne. Bank stosuje metodę standardową na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka.

Politykę Banku BPH jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Cele zarządzania tym ryzykiem realizowane są w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym, który został wprowadzony uchwałą Zarządu.

W regulacji tej określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi członkowie Zarządu, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, jednostka odpowiedzialna za kontrolę ryzyka operacyjnego (Biuro Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Departamencie Ryzyka Operacyjnego i Zarządzania Projektami), Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego poszczególnych Pionów/ Obszarów Banku oraz wyznaczeni przez nich Championi Ryzyka Operacyjnego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za funkcjonowanie procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego, natomiast Komitet jest ciałem decyzyjnym, a także rekomenduje działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. W jego skład wchodzi wybrani Członkowie Zarządu, przedstawiciele Departamentów: Compliance, oraz Audytu Wewnętrznego.

Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych przez nich obszarach w oparciu o informacje dostarczone z poszczególnych jednostek/ komórek organizacyjnych, a zwłaszcza przez podległych Championów Ryzyka Operacyjnego.

Za proces kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialne jest Biuro Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym który monitoruje ryzyko w całym Banku, a także wprowadza odpowiednie metody i instrumenty kontroli ryzyka operacyjnego.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych,
- Ewidencja Danych o Stratach Operacyjnych,
- Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (ang. Key Risk Indicators, KRI).

Opis stosowanych procesów i metod w zakresie ryzyka operacyjnego znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Banku BPH.

14.6 Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej dochodowości operacji kredytowych, zapewniającej stały wzrost zysków. Dzięki szerokiej i elastycznej palecie produktów kredytowych dostosowanych do potrzeb Klientów, Bank alokuje kapitał w najbardziej ekonomiczny sposób zapewniając odpowiednią kontrolę ryzyka kredytowego.

Bank stosuje efektywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie portfelowym, jak i indywidualnych zaangażowań, metody te są systematycznie weryfikowane i rozwijane. Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem jest ściśle powiązane z działalnością biznesową i planowaniem strategicznym w całej organizacji. Rozwój działalności kredytowej odbywa się w ramach określonego w strategii Banku apetytu na ryzyko.

14.7 Działania realizowane w 2012 roku

W 2012 roku Bank przeprowadził segmentację Klientów komercyjnych, różnicując model obsługi oraz ofertę kredytową w ramach dwóch nowoutworzonych segmentów – Małych Firm i Średnich Firm.

Zarządzanie ryzykiem – kredyty detaliczne

W zakresie produktów kredytowych dla Klientów detalicznych Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej Klientów poszukując obszarów bezpiecznego wzrostu.

Jednym z kluczowych elementów uwiarygadniających rzeczywiste zaangażowanie Banku w realizację filozofii fair play było wdrożenie Świadectwa Kredytowego, o którym szerzej w punkcie 6.3. „Bank BPH. Po prostu fair - Dowody potwierdzające nowe pozycjonowanie – tzw. „Reasons to Believe”.

W segmencie detalicznych kredytów hipotecznych, od 1 stycznia 2012 roku Bank wdrożył wymogi Rekomendacji S III Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące oceny zdolności kredytowej polegające na uwzględnieniu faktu osiągnięcia przez kredytobiorcę w okresie kredytowania wieku emerytalnego i związanego z tym potencjalnego spadku dochodów oraz na ograniczeniu maksymalnego okresu spłaty kredytu służącego do określenia zdolności kredytowej do 25 lat.

Ponadto w 2012 roku Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. W przypadku ekspozycji detalicznych optymalizacji poddano działania w zakresie windykacji wczesnej poprzez wdrażanie testów porównawczych zakładających nowe, innowacyjne rozwiązania w zakresie segmentacji rachunków z wykorzystaniem zaawansowanych modeli ryzyka.

Bank rozszerzył ponadto zakres wykorzystywania danych z Biura Informacji Kredytowej (BIK) co pozwoliło na kompleksowy przegląd sytuacji finansowej kredytobiorców i dopasowanie odpowiedniej ścieżek postępowania restrukturyzacyjnego lub windykacyjnego.

Dodatkowo w zakresie windykacji późnej zintensyfikowano działania ugodowe, mające na celu zwiększenie poziomu odzysków.

Zarządzanie ryzykiem – kredyty dla Małych Przedsiębiorstw

W 2012 r. Bank kontynuował restrykcyjne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do segmentu Małych Przedsiębiorstw. Utrzymane zostały dotychczasowe ograniczenia w zakresie finansowania tego segmentu Klienta, szczególnie produktami prostymi niezabezpieczonymi, w związku ze zidentyfikowanym jeszcze w drugim półroczu 2011r. zwiększonym ryzykiem finansowania podmiotów gospodarczych z branży budowlanej.

W związku z powyższym zweryfikowano kryteria oceny ryzyka kredytowego i w konsekwencji dokonano modyfikacji metodologii wyznaczania dostępnego poziomu limitu kredytowego oraz poszerzono zakres analizy sytuacji finansowej kredytobiorcy.

W wyniku zmiany podejścia Banku do segmentacji klientów komercyjnych dokonano przeglądu oferty kredytowej dla segmentu Małych Przedsiębiorstw. W efekcie przeprowadzonej analizy ofertę dla tego segmentu Klientów wzmocniono zmodyfikowanymi produktami prostymi zabezpieczonymi oraz zweryfikowano politykę kredytową w odniesieniu do tej grupy produktów. Duży nacisk położono na kryteria weryfikacji zdolności i wiarygodności kredytowej, cel i okres finansowania działalności gospodarczej oraz na formę zabezpieczenia, w szczególności w postaci zabezpieczenia na nieruchomościach.

Bank kontynuował regularny monitoring i optymalizację narzędzi weryfikacyjnych w tym modeli scoringowych oraz poziomów akceptowalnych ocen scoringowych.

W 2012 roku Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. Optymalizacji poddane zostały działania w zakresie windykacji wczesnej dla segmentu Small SME, poprzez wdrożenie strategii zakładającej nowe rozwiązania w zakresie segmentacji i szerszego wykorzystania dostępnych narzędzi windykacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem – Klienci korporacyjni i Średnie Firmy

Przyjęta na 2012 r. Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w poprzednich latach ograniczenia dotyczące finansowania długoterminowego, przedmiotu finansowania, jak również rekomendacje dotyczące wymaganego poziomu zabezpieczenia ekspozycji w zależności od ratingu Klienta i okresu kredytowania.

W roku 2012 zintensyfikowano działania związane z identyfikacją i ograniczaniem ryzyka branży. W odniesieniu do Klientów działających w branżach wysokiego ryzyka (m.in. budownictwo, transport, branża meblarska) zaostrzono wymogi w zakresie minimalnego ratingu oraz poziomu zabezpieczenia dla nowych zaangażowań.

W odniesieniu do Klientów Korporacyjnych i Średnich Firm Bank stosuje tak jak dotychczas indywidualne podejście w celu zapewnienia wysokiej jakości portfela kredytowego i w konsekwencji ograniczenie kosztów ryzyka poprzez angażowanie kapitału w transakcje przynoszące odpowiedni, w ocenie Banku, poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka.

W związku z udostępnieniem przez Główny Urząd Statystyczny – przeglądarki REGON, przez Ministerstwo Gospodarki – Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (od lipca 2011 roku – CEIDG) oraz przez Ministerstwo Sprawiedliwości – Krajowego Rejestru Sądowego (od lipca 2012 – KRS) jak również dzięki rozwojowi przeglądarki Ksiąg Wieczystych – Bank sukcesywnie rezygnował z konieczności przedkładania przez Klientów powyższych dokumentów i

zastąpił je ich wersjami elektronicznymi, co jest znacznym ułatwieniem dla przedsiębiorców starających się o kredyt w Banku BPH S.A.

W ramach monitorowania polityk i procedur kredytowych w zakresie zabezpieczeń zostały zaktualizowane zasady wyceny zabezpieczeń oraz polityka w zakresie wyceny nieruchomości. Przeprowadzono również walidację wag ekonomicznych stosowanych w Banku zarówno w procesie wyceny ekspozycji, jak i dla celów kalkulacji materialnego pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniem, jednego z istotnych parametrów zarządzania ryzykiem.

Modyfikacji uległy również zasady oceny ryzyka środowiskowego, metodyki oceny ryzyka kredytowego a także proces monitorowania wykorzystania kompetencji kredytowych.

W ramach procesu monitoringu portfela kredytowego utrzymane zostały działania w zakresie funkcjonującego w Banku Systemu Wczesnego Ostrzegania. W odniesieniu do Klientów, wobec których zidentyfikowano sygnały wczesnego ostrzegania, Bank stosował przewidziane regulacjami i warunkami umownymi czynności zapobiegawcze, obejmujące m.in.: zmniejszenie zaangażowania kredytowego, wzmocnienie zabezpieczenia oraz zmianę struktury finansowania. W ramach działań monitoringowych – obok wczesnej i skutecznej identyfikacji podmiotów generujących podwyższone ryzyko – Bank kładł szczególny nacisk na zagadnienia związane z przepływami finansowymi realizowanymi przez Klientów za pośrednictwem rachunków w Banku. W przypadku nieadekwatności przeprowadzanych wpływów w kontekście zobowiązań umownych, podejmowano działania przewidziane w umowach kredytowych. Rozwiązania w tym zakresie są przedmiotem przeglądu i optymalizacji. Bank pracuje nad dalszą budową i rozwojem narzędzi wspierających monitoring indywidualny Klienta oraz automatyzacją procesu monitoringu

Regularnemu monitorowaniu i raportowaniu podlegała także jakość danych i procesów ratingowych stanowiących podstawę do oceny, walidacji i ewentualnej rekalkulacji wykorzystywanych przez Bank modeli ratingowych. Weryfikacja jakości modeli statystycznych wykorzystywanych w Banku (walidacja) jest częścią szerszego procesu kontroli wewnętrznej w ramach systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem. W wyniku tego procesu na koniec 4 kwartału 2012 roku przeprowadzona została rekalkulacja jednego z modeli ratingowych.

Wycena portfela kredytowego

Bank realizuje wycenę portfela kredytowego w oparciu o standardy MSSF wg zasad opisanych w rocznym sprawozdaniu finansowym. Proces i wyniki wyceny podlegają regularnej walidacji zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

Wystawione tytuły egzekucyjne

Bank BPH wystawił w 2012 roku 40,5 tys. tytułów egzekucyjnych (w 2011 roku: 56 tys.) na łączną kwotę 639,1 mln zł (w 2011 roku: 786,4 mln zł). Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub majątku kredytobiorców, wobec których zostały wystawione tytuły egzekucyjne (pod uwagę brane były zabezpieczenia rzeczowe; hipoteki, zastawy, umowy przewłaszczenia), ukształtowała się na poziomie 118,1 mln zł (na 31 grudnia 2011 roku było to 245,3 mln zł).

14.8 Wymogi nadzorcze związane z Nową Umową Kapitałową

Bank BPH spełnia wymogi określone w uchwałach KNF wdrażających dyrektywę CRD (*Capital Requirements Directive*) w Polsce. Zgodnie z przyjętymi założeniami, dla Filaru I NUK, Bank przyjmuje następujące podejścia:

- ryzyko kredytowe – metoda standardowa,

- ryzyko rynkowe – metoda standardowa,
- ryzyko operacyjne – metoda standardowa.

Dla potrzeb wsparcia procesu kalkulacji wymogów kapitałowych (Filar I) Bank stosuje narzędzie informatyczne, automatyzujące proces kalkulacji.

W ramach Filaru II NUK w procesie kalkulacji kapitału wewnętrznego dla najważniejszych ryzyk Bank stosuje następujące metody:

- ryzyko kredytowe - wewnętrznie skorygowana metoda IRB-AA (*Internal-ratings Based Advanced Approach*). Dla niszowych segmentów portfela kredytowego, dla których Bank nie posiada systemu ratingowego i wewnętrznych oszacowań parametrów ryzyka, jako wartość kapitału wewnętrznego przyjmowane są wyliczenia wymogu kapitałowego z Filara I.
- ryzyko operacyjne - metoda standardowa (Filar I),
- ryzyko rynkowe – model wartości zagrożonej (VaR),
- ryzyko biznesowe - model wewnętrzny.

W ramach tzw. Filaru III NUK i zgodnie z „Polityką informacyjną Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”, Bank opublikował „Raport ryzyka Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2011”. Raport stanowi wypełnienie zobowiązań regulacyjnych wynikających z Uchwały KNF 385/2008 z późniejszymi zmianami. Publikacja tego raportu była poprzedzona weryfikacją przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz zatwierdzeniem przez Zarząd Banku. Raport ten został zaprezentowany na stronie internetowej Banku BPH (www.bph.pl), w sekcji „Relacje Inwestorskie”.

14.9 Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem jest zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem, tak by decyzje podejmowane w zakresie kapitałów odpowiadały wielkości ryzyka przyjmowanego przez Bank.

Bank BPH dąży do stosowania wiodących rozwiązań rynkowych w zarządzaniu kapitałem, a także do zapewnienia zgodności z wymogami ostrożnościowymi KNF. W tym celu Bank opracował i wdrożył „Politykę zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.”. Dokument ten został przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Polityka określa w szczególności długoterminowe cele kapitałowe, zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych (awaryjny plan kapitałowy), podstawy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jak też podział odpowiedzialności i strukturę sprawozdawczości. Polityka zapewnia spełnienie wymagań regulacyjnych Filaru II NUK i jest ona odpowiednio aktualizowana, aby odzwierciedlać zmiany zachodzące w Banku oraz jego środowisku biznesowym.

Ogólny cel polityki kapitałowej

Celem polityki kapitałowej jest aktywne zapewnienie zrównoważonego, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i utrzymanie kapitału na poziomie, który umożliwi Bankowi działanie w sposób ostrożny, a jednocześnie skuteczny. Osiągnięcie tego celu jest realizowane poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka Banku i przepisy ostrożnościowe, a także uwzględniając zarządzanie kapitałem w oparciu o ryzyko w ramach planowanych celów w działalności gospodarczej.

Zarządzanie kapitałem to podstawowy element zarządzania działalnością Banku, nieodłącznie związany z jego ogólną strategią. Większość decyzji biznesowych bezpośrednio lub pośrednio wiąże się z zarządzaniem kapitałem.

Cele kapitałowe

Ustalając cele kapitałowe, Bank BPH bierze pod uwagę swoje plany strategiczne i przewidywany rozwój działalności oraz warunki zewnętrzne, w tym sytuację makroekonomiczną i inne czynniki środowiska biznesowego. Cele kapitałowe mają podobny horyzont jak strategia biznesowa i są zatwierdzane przez Zarząd.

Cele kapitałowe koncentrują się z jednej strony na minimalnych wymogach kapitałowych i współczynnika adekwatności kapitałowej, a z drugiej strony na kapitale wewnętrznym wymaganym do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i zostały ustanowione w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.” poprzez określenie akceptowalnych poziomów współczynnika adekwatności kapitałowej, współczynnika kapitału poziomu I oraz współczynnika kapitału wewnętrznego.

Preferowana struktura kapitału

Bank BPH określa swoją preferowaną strukturę kapitału na podstawie współczynnika kapitału poziomu II do kapitału poziomu I.

Awaryjne plany kapitałowe

Bank BPH posiada „awaryjne plany kapitałowe” (CCP – Capital Contingency Plan), aby terminowo przeciwdziałać niewystarczającemu poziomowi bazy kapitałowej. Uruchomienie CCP jest przedmiotem decyzji Banku, podejmowanej po przekroczeniu określonego poziomu współczynników kapitałowych.

Proces zarządzania kapitałem

Zarządzanie kapitałem to proces realizowany na różnych poziomach, w odpowiednich jednostkach organizacyjnych Banku oraz w spółkach zależnych. Nadrzędną rolę w zarządzaniu kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd. Bieżącą realizacją „Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.”, zajmuje się również Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa. W procesie biorą udział wyspecjalizowane jednostki Banku.

Zarządzanie kapitałem koncentruje się na kapitale wymaganym (wewnętrznym, regulacyjnym) i kapitale dostępnym. Kapitał wymagany to kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Kapitał dostępny to kwota kapitału w dyspozycji Banku definiowana jako regulacyjne fundusze własne określone w Art. 127 Prawa bankowego. Obejmuje on kapitał poziomu I (podstawowy) i poziomu II (uzupełniający) pomniejszone o odliczenia szczegółowo określone w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.” Ważnym elementem zarządzania kapitałem jest planowanie kapitałowe, które koncentruje się na porównaniu prognozowanych wymogów kapitałowych z prognozowanym kapitałem dostępnym.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

ICAAP to proces, w ramach którego Bank BPH dokonuje oceny kwoty kapitału potrzebnego na pokrycie ponoszonego ryzyka, z uwzględnieniem jego strategii biznesowej, profilu ryzyka oraz apetytu na ryzyko. Kapitał wewnętrzny musi być całkowicie pokryty kapitałem dostępnym Banku.

Proces ICAAP w Banku obejmuje pięć faz:

- ustalenie ryzyk o istotnym znaczeniu;
- kwantyfikacja ryzyk;
- agregacja ryzyk;
- alokacja kapitału;
- monitorowanie i sprawozdawczość (w tym kontrola ex-post).

Poziom kluczowych wartości w zakresie zarządzania kapitałem (w tys. zł)

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk (Filar I):	31.12.2012	31.12.2011
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	2 088 698	1 966 178
<i>w tym: ryzyko rozliczenia dostawy kontrahenta</i>	12 564	13 326
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	0	0
Ryzyko ogólne stóp procentowych	19 867	30 159
Ryzyko operacyjne	291 231	303 300
I. Całkowity wymóg z tytułu wymogów kapitałowych (Filar I)	2 399 796	2 299 637
II. Fundusze podstawowe	3 495 008	3 347 713
Kapitał akcyjny	383 340	383 340
Pozostałe kapitały	4 183 109	4 068 201
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-1 071 441	-1 103 722
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	-106
III. Fundusze uzupełniające	680 085	675 902
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	5 085	1 691
Pożyczka podporządkowana	675 000	674 211
IV Fundusze własne	4 175 093	4 023 615
Współczynnik wypłacalności (IV/ (I x 12,5))	13,92%	14,00%

Według danych na 31 grudnia 2012 roku współczynnik wypłacalności w Grupy Kapitałowej Banku wynosi 13,92% i jest powyżej poziomu ustanowionego przez regulatora. W ciągu 2012 roku Grupa spełniała wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

15. Organy władzy Banku BPH

Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące składu osobowego Zarządu i Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. wraz z uwzględnieniem zmian jakie miały miejsce w 2012 roku. Omówiono również zasady wynagradzania członków organów Banku.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2012 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Richard Gaskin	Prezes Zarządu
Andras Bende	Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu (rezygnacja złożona przez Grzegorza Dąbrowskiego stała się skuteczna z dniem 31 grudnia 2012 roku)
Grzegorz Jurczyk	Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kostera	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Nowaczewski	Wiceprezes Zarządu
Wilfried Mathias Seidel	Wiceprezes Zarządu
Grażyna Utrata	Wiceprezes Zarządu

Skład Zarządu Banku BPH na 31 grudnia 2011 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Richard Gaskin	Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu
Grzegorz Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Jurczyk	Wiceprezes Zarządu
Ronald Malak	Wiceprezes Zarządu (rezygnacja złożona przez Ronalda Malaka stała się skuteczna z dniem 31 grudnia 2011 roku)
George Newcomb	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Nowaczewski	Wiceprezes Zarządu
Wilfried Mathias Seidel	Wiceprezes Zarządu
Grażyna Utrata	Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku

W marcu 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Richarda Gaskina na Prezesa Zarządu Banku BPH S.A. Od 25 stycznia 2010 roku Pan Gaskin pozostawał członkiem Zarządu Banku, a od 1 sierpnia 2010 roku pełnił obowiązki Prezesa Zarządu Banku. Tego samego dnia KNF wyraziła także zgodę na powołanie Wilfrieda Mathiasa Seidel na członka Zarządu Banku. Pan Seidel od 20 maja 2011 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem.

17 maja 2012 rok Pan George Newcomb złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy. Rezygnacja stała się skuteczna z dniem 31 maja 2012 roku i miała związek z awansem na stanowisko kontrolera w GE Americas.

Z dniem 1 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Andrasa Bende na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy oraz Pana Mariusza Kostera na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Marketingu i Zarządzania Produktami.

Pan Grzegorz Dąbrowski rezygnował z funkcji członka Zarządu Banku, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw, z dniem 31 grudnia 2012 roku, z powodów osobistych.

Żaden z Członków Zarządu Banku nie posiadał na dzień 31 grudnia 2012 akcji Banku BPH.

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych (KSH), Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu Członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu, powoływanych na wspólną, trwającą trzy lata, kadencję. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas zarządzania działalnością Banku. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa. Członek Zarządu, na którego powołanie wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Finansowego zapewnia pełną realizację celów Banku wynikających z planów strategicznych, rocznych planów finansowych oraz ustaleń organów Banku w zakresie bankowości korporacyjnej. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego powołuje się również członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów KSH, Prawa bankowego, innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowy tryb działania Zarządu: podejmowania uchwał, w tym uchwał w trybie obiegowym, wydawania zarządzeń Prezesa Zarządu oraz wyrażania opinii i zaleceń. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach niezastrzeżonych w KSH lub Statucie Banku do kompetencji innych organów. Prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji Banku należy do uprawnień Walnego Zgromadzenia, co reguluje Statut Banku.

Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku

Wysokość wynagrodzeń Członków Zarządu zatwierdza Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z opinią działającego w jej ramach Komitetu ds. Wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie składa się z części stałej oraz części „ruchomej” (premiowej), uzależnionej od stopnia realizacji indywidualnie określonych celów, ustalanych w związku z przyjętą w danym okresie strategią Banku. Rada Nadzorcza dokonuje oceny poprzedzonej analizą wyników osiągniętych przez poszczególnych Członków Zarządu i podejmuje decyzję o wysokości premii.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A., w tym też wszystkich członków Zarządu Banku. Polityka ta ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zniechęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza limity zaakceptowane przez Radę Nadzorczą, a także wspierać realizację strategii działalności i ograniczać konflikt interesów. Nowa polityka zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BPH S.A. jest odroczone w czasie lub wypłacana w gotówce w równowartości ceny akcji Banku ustalonej, jako mediana średnich dziennych cen akcji w okresie 3 miesięcy poprzedzających dzień przeliczenia (cash settled share based payment).

Informacje dotyczące zawartych umów między Bankiem BPH a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku

W umowach o pracę lub innych stosownych uchwałach lub umowach zawartych pomiędzy Bankiem BPH a Członkami Zarządu występują zapisy dotyczące odszkodowań/ rekompensat im przysługujących. Płatności te przysługują w przypadku przedterminowego rozwiązania stosunku prawnego łączącego Członka Zarządu z Bankiem (z wyjątkiem art. 52 Kodeksu Pracy), a także w przypadku zwolnienia w związku z połączeniem z innym podmiotem. Odszkodowania mają charakter pieniężny. Ich wysokość określona została indywidualnie dla każdego z Członków Zarządu. Podstawą do obliczenia wysokości odszkodowania jest podstawowe wynagrodzenie brutto Członka Zarządu z okresu od 6 do 12 miesięcy, poprzedzającego rozwiązanie odpowiedniego stosunku prawnego lub odszkodowanie/ rekompensata określone kwotowo.

Świadczenia dla Członków Zarządu

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek innej formie) wypłaconych lub należnych osobom zarządzającym i nadzorującym przedstawiona została poniżej.

Świadczenia za 2012 rok dla Członków Zarządu pełniących obecnie funkcje (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2012 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Pozostałe świadczenia	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Richard Gaskin	01.01–31.12	2 321,7	0,0	0,0	0,0	2 321,7
Mathias Seidel	01.01–31.12	1 410,8	0,0	0,0	0,0	1 410,8
Andras Bende	01.06–31.12	433,7	0,0	0,0	0,0	433,7
Grzegorz Jurczyk	01.01–31.12	1 008,3	26,8	0,0	61,6	1 096,7
Krzysztof Nowaczewski	01.01–31.12	970,0	28,2	0,0	59,9	1 058,1
Grażyna Utrata	01.01–31.12	634,8	26,7	0,0	44,0	705,5
Mariusz Kostera	01.06–31.12	612,6	15,9	0,0	28,1	656,6
Razem		7 392,0	97,6	0,0	193,6	7 683,2

Świadczenia za 2012 rok dla Członków Zarządu, którzy zakończyli pracę w Zarządzie w 2012 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2012 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Pozostałe świadczenia	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
George Newcomb	01.01–31.05	470,9	0,0	0,0	0,0	470,9
Grzegorz Dąbrowski	01.01–31.12	1 188,1	26,7	0,0	69,5	1 284,3
Razem		1 659,0	26,7	0,0	69,5	1 755,2

Decyzja o wysokości przyznanych premii członkom Zarządu Banku BPH nie została podjęta do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Ich oszacowany koszt za 2012 rok wynosi 2 192 tys. zł. Kwota ta obejmuje zarówno część gotówkową - odroczoną na okres do 3 lat oraz płatną bezpośrednio po przyznaniu, jak i część wypłaconą w gotówce, jako równowartość ceny akcji fantomowych, których wartość obliczana jest na podstawie kursu akcji Banku BPH S.A. – także odroczoną na okres do 3 lat oraz płatną bezpośrednio po przyznaniu, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu retencyjnego.

W roku 2012 Bank wypłacił wynagrodzenia z tytułu premii za 2011 rok w kwocie 4 230 tys. zł.

Świadczenia za 2011 rok dla Członków Zarządu pełniących obecnie funkcje (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2011 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia ¹	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy ²	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Richard Gaskin ³	01.01–31.12	1 661,7	1 294,6	0,0	0,0	0,0	2 956,2
George Newcomb ⁵	01.01–31.12	981,6	702,9	0,0	0,0	0,0	1 684,6
Mathias Seidel ^{5, 6}	20.05–31.12	714,4	342,1	0,0	0,0	0,0	1 056,5
Grzegorz Dąbrowski	01.01–31.12	891,7	576,0	25,3	0,0	116,5	1 609,5
Grzegorz Jurczyk	01.01–31.12	810,0	368,7	26,1	0,0	121,3	1 326,1
Krzysztof Nowaczewski	01.01–31.12	816,7	260,0	25,3	0,0	105,8	1 207,8
Grażyna Utrata ⁶	20.05–31.12	322,0	165,6	11,1	0,0	32,3	531,0
Razem		6 198,1	3 709,9	87,8	0,0	375,9	10 371,7

Świadczenia za 2011 rok dla Członków Zarządu, którzy zakończyli pracę w 2011 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2011 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia ¹	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy ²	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Carl Normann Vökt ⁴	01.01–20.05	422,1	303,7	0,0	0,0	0,0	725,8
Cezary Mączka	01.01–31.07	437,5	216,0	36,6	1 419,0	56,4	2 165,5
Ronald Malak ³	01.01–31.12	1 115,9			1 349,8		2 465,7
Razem		1 975,5	519,7	36,6	2 768,8	56,4	5 356,9

1/ Pozostałe świadczenia obejmują świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia oraz świadczenia związane z delegacjami

2/ Świadczenia z tytułu zakończenia pracy obejmują wartość niewykorzystanych urlopów, rekompensatę za zapis o zakazie konkurencji oraz jednorazowe odszkodowanie z tytułu zakończenia umowy.

3/ Richard Gaskin i Ronald Malak otrzymywali wynagrodzenie w GBP.

4/ Carl Normann Vökt otrzymywał wynagrodzenie w EUR.

5/ George Newcomb i Mathias Seidel otrzymywali wynagrodzenie w USD.

6/ Wynagrodzenie dla Członków Zarządu, którzy rozpoczęli pracę w ciągu roku, stanowi proporcjonalna kwota wynagrodzenia zasadniczego oraz pełna kwota premii, która była wypłacona Członkowi Zarządu.

W roku 2011 Bank wypłacił wynagrodzenia z tytułu premii wraz z narzutami za 2010 rok w kwocie 4 865 tys. zł.

Oprócz zestawionych powyżej kwot zagraniczni Członkowie Zarządu otrzymują dodatkowe płatności i świadczenia (np. z tytułu wynajmu mieszkania, relokacji, opłaty za edukację dzieci i inne).

Łączne koszty dodatkowych świadczeń dla zagranicznych Członków Zarządu (w tys. zł)

	2012	2011
Richard Gaskin	928,5	838,7
Carl Normann Vökt	0,0	1 279,7
George Newcomb	1 051,0	1 642,9
Mathias Seidel	819,7	1 249,5
Andras Bende	370,9	0,0
Razem	3 170,1	5 010,8

Rezerwy na świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują przede wszystkim rezerwy tworzone na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne.

Rezerwa na świadczenia po okresie zatrudnienia (w tys. zł)

Imię i nazwisko	2012	2011	Zmiana 2012-2011	Komentarz do zmian
Richard Gaskin	34,7	18,0	16,7	
Grzegorz Dąbrowski	0,3	23,3	-23,0	
George Newcomb	0,0	14,7	-14,7	Zakończenie pracy z dniem 31.05.2012
Ronald Malak	0,0	44,2	-44,2	Zakończenie pracy z dniem 31.12.2011
Grzegorz Jurczyk	18,0	7,3	10,7	
Krzysztof Nowaczewski	11,7	6,1	5,6	
Grażyna Utrata	5,9	1,9	4,0	
Mathias Seidel	14,7	9,0	5,7	
Mariusz Kostera	5,2	0,0	5,2	
Andras Bende	1,1	0,0	1,1	
Razem	91,6	124,5	-32,9	

Pracownicy są uprawnieni do wypłaty, jeżeli osiągną wiek emerytalny w Banku BPH. Rezerwy są rozwiązywane, jeżeli zatrudnienie ustanie przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

Koszt opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH rozpoznany w rachunku wyników w 2012 i 2011 roku przedstawiony jest w poniższej tabeli.

Całkowity koszt opcji oraz RSU (w tys. zł)

Imię i nazwisko	2012	2011
Richard Gaskin	630	914
Grzegorz Dąbrowski	55	63
Cezary Mączka	0	8
Carl Normann Vökt	(101)	51
George Newcomb	(126)	114
Ronald Malak	(56)	50
Krzysztof Nowaczewski	68	67
Grzegorz Jurczyk	68	78
Grażyna Utrata	20	10
Mariusz Kostera	7	0
Razem	565	1 355

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2012 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej
Maria Ann Di Pietro-Bayus	Członek Rady Nadzorczej
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku BPH na 31 grudnia 2011 roku

Imię i nazwisko	Funkcja
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej
Lesław Kuzaj	Członek Rady Nadzorczej
Maria Ann Di Pietro-Bayus	Członek Rady Nadzorczej
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej

Aktualne składy Komitetów Radu Nadzorczej zamieszczone są na stronie internetowej Banku:

http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny/rada_nadzorcza/komitety

Żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał na dzień 31 grudnia 2012 roku akcji Banku BPH.

Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

Pan Lesław Kuzaj złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH z dniem 19 grudnia 2012 roku w związku z zamiarem kontynuowania kariery zawodowej poza Grupą GE.

Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku

Procedurę ustalania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej określa uchwała nr 41/2011 NWZ Banku z 9 września 2011 roku. Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. mają na celu motywowanie Członków Rady do aktywnego i efektywnego angażowania się w pełnienie tej funkcji. Wysokość wynagrodzenia związana jest

z wyzwaniami stojącymi przed Bankiem i odpowiedzialnością Członków Rady. Wynagrodzenie Członków składa się wyłącznie z części podstawowej i dodatku związanego z funkcją (dodatek funkcyjny) pełnioną w ramach Rady Nadzorczej Banku.

Miesięczne wynagrodzenie podstawowe Członka Rady Banku wynosi 9 tys. zł. Dodatek funkcyjny dla Przewodniczącego Rady wynosi 8 tys. zł. Miesięczny dodatek funkcyjny dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego wynosi 3 tys. zł, dla Przewodniczącego Komitetu Audytu - 6 tys. zł, zaś dodatek dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu Rady 2 tys. zł. W przypadku pełnienia kilku funkcji, dodatki funkcyjne nie sumują się. Przysługuje wówczas najwyższy dodatek funkcyjny.

Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

Wynagrodzenia Rady Nadzorczej wypłacone za 2012 i 2011 rok (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenia	
	Wypłacone w 2012 roku	Wypłacone w 2011 roku
Beata Gessel-Kalinowska vel Kalisz	0,0	40,5
Sławomir Mirkowski	0,0	84,0
Dorota Podedworna-Tarnowska	108,0	108,0
Wiesław Rożłucki	204,0	204,0
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	108,0	108,0
Tomasz Stamirowski	108,0	108,0
Rafał Rybkowski	180,0	37,4
Razem	708,0	689,9

Członkowie Rady Nadzorczej będący pracownikami GE nie pobierali wynagrodzeń z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku BPH.

16. Dodatkowe informacje

16.1 Przedłożenie projekcji finansowych

W dniu 6 sierpnia 2012 roku Bank BPH został powiadomiony przez Komisję Nadzoru Finansowego o akceptacji Programu wzmocnienia efektywności Banku na lata 2012-2013, który wyznacza strategiczne kierunki działania Banku. Zaakceptowany dokument stanowi program postępowania naprawczego, w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego.

16.2 Uproszczenie struktury organizacyjnej Banku

Zarząd Banku podjął decyzję w sprawie uproszczenia struktury organizacyjnej oraz jej dostosowania do Strategii Banku na kolejne lata. Pierwotnie przewidywano łączną redukcję zatrudnienia na poziomie nie większym niż 600 pracowników w okresie od maja 2012 do końca listopada 2012 roku, z czego ostatecznie restrukturyzacją objęto 500 pracowników.

16.3 Istotne umowy

W dniu 12 września 2012 r. Bank zawarł z GECS Polish Funding Co III AB z siedzibą w Sztokholmie, Szwecja ("GECSPF III") umowę o pożyczkę. Na mocy tej umowy GECSPF III udzieli Bankowi pożyczki w wysokości 2,6 mld CHF z przeznaczeniem na spłatę pożyczek nominowanych w CHF, które Bank BPH S.A. zaciągnął we wrześniu 2010 od GECS Polish Funding Co I AB.

24 października 2012 r. Bank wyemitował 675 sztuk niezabezpieczonych obligacji podporządkowanych serii P („Obligacje”). Wartość nominalna każdej Obligacji jest równa jej cenie emisyjnej i wynosi 1 mln zł. Obligacje wyemitowane zostały na okres 8 lat z dniem wykupu 24 października 2020 r. Są one oprocentowane stawką WIBOR 3M+145 punktów bazowych, które będzie naliczane i wypłacane w okresach 3-miesięcznych. Nabywcą Obligacji, będącym jednocześnie jedynym Obligatariuszem, jest spółka GECS Polish Funding Co IV AB spółka komandytowa należąca do Grupy kapitałowej, do której należy również Bank. W tym samym dniu Bank spłacił pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od GE Capital International Financing Corporation wykorzystując środki pozyskane z emisji Obligacji. W związku z tym umowa zawarta 25 marca 2008 r. pomiędzy Bankiem, a GE Capital International Financing Corporation, na mocy porozumienia stron, została rozwiązana.

W dniu 6 grudnia 2012 r. BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. („ZF”), spółka w pełni zależna od Banku, podpisała przedwstępną warunkową umowę sprzedaży akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („BPH TFI”). Pozostałe strony Umowy to General Electric Capital Corporation („GECC” oraz, razem z ZF, „Sprzedawcy”), Investors Holding S.A. jako nabywca („Nabywca”) oraz Bank jako solidarnie zobowiązany z ZF w odniesieniu do niektórych jej zobowiązań. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła sprzedaż akcji Spółki uchwałą z dnia 6 grudnia 2012 r. Umowa dotyczy akcji stanowiących cały kapitał zakładowy BPH TFI za cenę 170,3 milionów złotych, powiększoną o nadwyżkę kapitałów własnych tej spółki ponad minimalny kapitał własny wymagany zgodnie z art. 50 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych na dzień zakończenia transakcji. Cena będzie podlegać korektom w dniu oraz po dniu zakończenia transakcji, na zasadach przewidzianych w Umowie. Cena sprzedaży zostanie podzielona pomiędzy Sprzedawców w proporcji do liczby sprzedawanych Akcji, tj. w następujący sposób: 50,14% otrzyma ZF, a 49,86% otrzyma GECC. Zakończenie transakcji jest uzależnione od spełnienia szeregu warunków zawieszających.

16.4 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku w 2013 roku

Rada Nadzorcza Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, w dniu 20 stycznia 2013 roku podjęła uchwałę o wyborze do badania i przeglądów sprawozdań finansowych Banku BPH S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Banku BPH S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 r. oraz za kolejne lata obrotowe podmiot uprawniony do badania - spółkę PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. (PwC). Zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami PwC nie może przeprowadzać badania sprawozdań finansowych Banku przez okres dłuższy niż 5 kolejnych lat i podmiot ten może ponownie wykonywać badanie sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 2 lat.

16.5 Dywidendy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 30 maja 2012 roku podjęło uchwałę w sprawie przekazania całego zysku za 2011 rok na kapitał zapasowy Banku.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia spółki BPH TFI S.A., w dniu 2 sierpnia 2012 roku została wypłacona dywidenda dla akcjonariuszy: BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o. w kwocie: 108 487 tys. zł oraz dla GE Capital Corporation w kwocie 107 872 tys. zł.

17. Oświadczenia Zarządu

17.1 Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności

Bank BPH uznaje zasady ładu korporacyjnego (Corporate Governance), jak i szerzej – społecznej odpowiedzialności biznesu (Corporate Social Responsibility - CSR), jako wyznacznik zachowań i podstawowy element kultury korporacyjnej. Mają one szczególne znaczenie w związku z nową strategią pozycjonowania marki „Bank BPH. Po Prostu Fair”. Bank przywiązuje szczególną uwagę do przejrzystości działania oraz otwartej komunikacji z interesariuszami w duchu dialogu i zaufania. Wyrazem uznania wysokich naszych standardów zarządzania w zakresie ładu korporacyjnego oraz przejrzystej komunikacji było włączenie akcji Banku BPH do Indeksu RESPECT. Ponadto w 2012 roku Bank BPH znalazł się w gronie trzech najlepszych spółek giełdowych pod względem jakości raportowania danych pozafinansowych w rankingu opublikowanym przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w ramach projektu „Analiza ESG spółek w Polsce”. Bank BPH został wyróżniony w 2 kategoriach: „Spółki polskie należące do indeksu sWIG80” oraz „Sektor finansowy”,

Ład korporacyjny w Banku BPH

Bank BPH przywiązuje dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego wierząc, że sprzyjają one zrównoważonemu rozwojowi i są korzystne dla wszystkich Interesariuszy. W 2012 roku Bank respektował wszystkie wymogi „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”. Od 1 stycznia 2012 r. obowiązują „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” w kształcie zatwierdzonym w dniu 19 października 2011 r. przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie uchwałą nr 20/1287/2011.

Na podkreślenie zasługuje zwłaszcza bardzo dobra współpraca pomiędzy Radą Nadzorczą a Zarządem Banku, co w okresie znaczących dla Banku wyzwań, było warunkiem szybkiego i elastycznego działania. Rada Nadzorcza z uznaniem odnosi się do realizowanych inicjatyw na rzecz pozycjonowania nowej marki Banku BPH w duchu fair play i zaufania. W hierarchii ważności rozpatrywanych spraw, zdecydowanie większego znaczenia nabrały zagadnienia związane z zarządzaniem różnymi rodzajami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzyka zgodności ze zmieniającym się w szybkim tempie otoczeniem prawnym i regulatorskim. Ponadto częstym przedmiotem obrad Rady Nadzorczej w 2012 roku były kwestie związane ze zmianą zasad wynagradzania kadry menedżerskiej najwyższego szczebla związane z koniecznością implementacji III Dyrektywy Wymogów Kapitałowych Parlamentu Europejskiego (CRD III) oraz Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowy opis ładu korporacyjnego Banku jest zamieszczony w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2012 roku, będącym załącznikiem do niniejszego dokumentu.

Społeczna odpowiedzialność biznesu Banku BPH

Bank BPH jest wrażliwy na potrzeby wszystkich grup Interesariuszy. Działamy w zgodzie z polskimi regulacjami prawnymi, które są spójne z dyrektywami Unii Europejskiej. Przestrzegamy zasad Dobrej Praktyki Bankowej i reguł The Spirit & The Letter - kodeksu etycznego GE, naszego większościowego akcjonariusza. Realizując strategię nowego pozycjonowania marki naszym celem jest bycie bankiem nr 1 pod względem fair play i zaufania. Kreujemy w ten sposób wizję runek przyjaznej, przejrzystej i godnej zaufania polskiej instytucji finansowej.

W 2012 roku Bank przyjął politykę w zakresie Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, której głównym filarem jest nowa strategia pozycjonowania marki. Polityka ta jest ściśle zintegrowana z celami biznesowymi. Chcemy rozwijać Bank w sposób etyczny, z poszanowaniem interesów wszystkich grup interesariuszy. Główne założenia tej polityki są następujące: (i) przypisanie jednoznacznej odpowiedzialności za nadzór i realizację inicjatyw CSR z wiodącą rolą Prezesa Zarządu, (ii) prowadzenie otwartego dialogu i komunikacja z interesariuszami w sposób klarowny i czytelny, (iii) zapewnienie pełnej przejrzystości we wszystkich działaniach i funkcjach, (iv) roczny cykl wyznaczania zadań i bieżące monitorowanie stopnia ich realizacji, (v) raportowanie działalności CSR zgodnie ze standardami Global Reporting Initiatives (GRI). Ważnym elementem Polityki są aspekty ochrony środowiska. Stąd też Zarząd Banku przyjął w ubiegłym roku Politykę Środowiskową, która określa cele, priorytety, zadania i odpowiedzialność. Polityka ta zamieszczona jest na naszej stronie internetowej pod linkiem: http://www.bph.pl/pl/o_banku/polityka_srodowiskowa.

Natomiast Raporty na temat Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, które Bank BPH publikuje od 2004 roku znajdują się na stronie internetowej http://www.bph.pl/pl/o_banku/spoleczna_odpowiedzialnosc.

17.2 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań finansowych Banku

Dane finansowe i dane porównywalne zaprezentowane w rocznym Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Banku BPH oraz osiągnięty wynik finansowy. Niniejsze roczne Sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Banku BPH, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

17.3 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Badanie skonsolidowanego rocznego sprawozdania Grupy Banku BPH S.A. za rok 2012 dokonała firma audytorska KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa, która została wybrana zgodnie z przepisami prawa w dniu 16 grudnia 2010 roku przez Radę Nadzorczą Banku. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący badania spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej Opinii i Raportu Niezależnego Biegłego Rewidenta, zgodnie z przepisami prawa polskiego.

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012*	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2011*
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostki dominującej oraz grupy kapitałowej (1)	1 703	1 925
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostek zależnych (2)	80	76
Wynagrodzenia za inne usługi poświadczające (3)	875	895

*Kwoty wynagrodzenia nie obejmują podatku od towarów i usług.

(1) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych oraz grupowych pakietów sprawozdawczych.

(2) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych jednostek zależnych.

(3) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem lub przeglądem innych niż rocznych sprawozdań finansowych oraz inne usługi poświadczające.

W Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. zostały zamieszczone informacje dotyczące:

- opisu istotnych czynników ryzyka (ryzyko stóp procentowych, ryzyko płynności, ryzyko wymiany walut, ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe) – nota 46,
- portfela kredytowego poza umieszczonymi w Sprawozdaniu z działalności – nota 46,
- opisu transakcji z podmiotami powiązanymi – nota 42,
- udzielonych gwarancji, poręczeń, umowach o subemisję – nota 37,
- opisu istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym, wartościowym – nota 37,
- opisu postępowań sądowych – nota 36.

18. Słownik użytych pojęć i skrótów

- Agencja – agencja ratingowa Banku BPH, Moody's Investor's Service.
- ALCO (ang. Asset Liability Committee) – Komitet w Banku BPH odpowiedzialny za zarządzanie płynnością.
- Bank, BPH – Bank BPH S.A. (Spółka Akcyjna).
- Bankowość Detaliczna – Pion Bankowości Detalicznej Banku BPH, w 2010 roku przekształcony w Pion Sprzedaży oraz w Pion Marketingu i Zarządzania Produktami.
- Bankowość Komercyjna – Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw – poprzednio Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości Banku BPH, który od 2010 roku obejmuje również MSP i instytucje finansowe.
- Bazylea II (ang. Basel II) – patrz NUK.
- BFSR – rating siły finansowej Banku; jeden z ratingów przypisywany przez agencję ratingową Moody's Investor's Service (Moody's).
- BGK (Bank Gospodarstwa Krajowego) – jedyny polski bank będący własnością państwa, założony w 1924 roku. Jego podstawowym celem biznesowym jest dostarczanie usług bankowych dla sektora finansów publicznych, w szczególności poprzez wsparcie programów gospodarczych państwa, jak też samorządów lokalnych i regionalnych programów rozwoju wdrażanych z wykorzystaniem środków publicznych, w tym z Unii Europejskiej.
- BIK – Biuro Informacji Kredytowej.
- Biuro Maklerskie – Biuro Maklerskie Banku BPH.
- BPH FIO – inwestycyjny fundusz otwarty BPH TFI.
- BPH FIZ – inwestycyjny fundusz zamknięty BPH TFI.
- BPH TFI – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółka pośrednio zależna od Banku BPH.
- BpV (ang. Basis-Point-Value), wartość punktu bazowego, miara wrażliwości cenowej do pomiaru ryzyka rynkowego.
- Call Center (ang.) – centrum bankowości telefonicznej Banku BPH.
- CCP (ang. Capital Contingency Plan) – awaryjny plan zarządzania kapitałem.
- Cena akcji – cena akcji Banku BPH na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w danym dniu.
- CHF – frank szwajcarski.
- Corporate Governance (ang.) – ład korporacyjny tj. relacje pomiędzy organami spółki.
- CRD (ang. Capital Requirements Directive) – dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE zawierające postanowienia NUK tj. zasady wprowadzone przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego mające wzmocnić stabilność międzynarodowego systemu bankowego oraz wprowadzić jednolite reguły konkurencji.
- C/WK – Cena/ Wartości księgowa, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i wartości księgowej przypadającej na jedną akcję.
- C/Z – Cena/ Zysk, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i zysku za okres z ostatniego roku przypadającego na jedną akcję.
- EBC – Europejski Bank Centralny.
- EMS (ang. Employee Management System) – system oceny pracowniczej w Grupie GE.
- EUR – euro, wspólna waluta obowiązująca w strefie euro tj. Europejskiej Unii Monetarnej.
- Fed – Federal Reserve, System Rezerwy Federalnej USA – amerykański odpowiednik banku centralnego.
- Filar I, II i III – pojęcia związane z NUK dotyczące różnych aspektów zarządzania ryzykiem i kapitałem; omówione w Rozdziale „Raport dotyczący ryzyka”.
- FX-swap (ang. foreign exchange swap) – rodzaj transakcji pochodnej polegającej na zwrotnej wymianie umownej kwoty dwóch walut, w dwóch uzgodnionych z góry terminach i po z góry ustalonych kursach wymiany.
- GE – General Electric Company, amerykańska korporacja globalna, jedna z największych na świecie, akcjonariusz większościowy Banku BPH poprzez swoje spółki zależne.
- GE Capital – finansowa część GE, do której należy Bank BPH, a której spółki zależne udzielają mu finansowania w postaci linii kredytowych.
- GEOS (GE Opinion Survey) – badanie opinii pracowniczej w GE.
- GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Grupa – Grupa Banku BPH (jeśli nie podano inaczej).
- GUS – Główny Urząd Statystyczny.
- HealthAhead – program Grupy GE, który promuje zdrowy styl życia.
- ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego tj. proces identyfikacji i pomiaru ryzyka, utrzymywania kapitału na poziomie zgodnym z profilem ryzyka Banku, a także zarządzania ryzykiem i kapitałem w celu zapewnienia utrzymywania wybranego profilu ryzyka, a w konsekwencji umożliwienia realizacji celów strategicznych Banku w zakresie dochodowości kapitału.
- Kapitalizacja rynkowa – iloczyn liczby akcji i ceny akcji na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w Warszawie w danym dniu.

- K/D – Wskaźnik Koszty/ Dochody, iloraz kosztów działania i ogólnego zarządu (K) oraz wyniku na działalności bankowej i wyniku z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (D).
- KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- KNF – Komisja Nadzoru Finansowego, organ administracji sprawujący skonsolidowany nadzór nad rynkiem bankowym, kapitałowym, ubezpieczeniowym i funduszy emerytalnych w Polsce, działający od 01.01.2008 roku.
- Koszty ryzyka – wyrażony procentowo stosunek kredytów z utratą wartości i wolumenu kredytów netto.
- KSH – Kodeks Spółek Handlowych.
- Kw./kw. – kwartał do kwartału.
- Marża odsetkowa na aktywach ogółem – iloraz wyniku odsetkowego i średnich aktywów ogółem.
- MiFID (ang. Markets in Financial Instruments Directive), europejska dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych, której celem jest podwyższenie stopnia harmonizacji usług, aby zagwarantować inwestorom wyższy poziom ochrony ich inwestycji.
- MSP – segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw w Pionie Bankowości Komercyjnej Banku BPH.
- mWIG40 – indeks GPW spółek średniej wielkości.
- NBP – Narodowy Bank Polski, krajowy Bank Centralny.
- NUK – Nowa Umowa Kapitałowa tzw. Bazylea II, jest nie tylko korektą i uzupełnieniem Umowy z 1998 r. (tzw. Bazylei I) o rekomendacje wynikające z przemian sektora bankowego w ostatnich latach, rozwojem technologii, globalizacją, rozwojem rynków finansowych oraz nasilającą się konkurencyjnością i konsolidacją banków.
- PKB – produkt krajowy brutto.
- PLN – waluta polska, złoty.
- pp. (ang. percentage point) – punkt procentowy.
- Program Wzmocnienia Efektywności – Program naprawczy Banku BPH S.A. złożony do KNF w maju 2010 roku, a przygotowany w oparciu o Strategię przebudowy platformy biznesowej.
- Relacja kredytów do depozytów – iloraz należności od Klientów netto i zobowiązań wobec Klientów.
- RESPECT Index – indeks giełdowy skupiający spółki odpowiedzialne społecznie.
- ROA netto – Rentowność aktywów netto, iloraz zysku za okres i aktywów ogółem.
- ROE brutto – Rentowność kapitału brutto, iloraz zysku przed opodatkowaniem i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).
- ROE netto – Rentowność kapitału netto, iloraz zysku za okres i kapitału własnego (liczonego razem z zyskiem za okres).
- RPP – Rada Polityki Pieniężnej, organ kolegialny przy Narodowym Banku Polskim odpowiedzialny za politykę pieniężną Polski.
- r/r – rok do roku.
- RSU (ang. Restricted Stock Units) – uprawnienia do akcji zastrzeżonych GE przyznawanych w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego, pod warunkiem pozostawania w stosunku pracy w Grupie GE.
- Scoring – wystandaryzowany i zautomatyzowany system oceny zdolności kredytowej Klientów Banku BPH.
- Strategia – Strategia przebudowy platformy biznesowej realizowana w Banku BPH do końca 2011 roku jako część integralna Programu Wzmocnienia Efektywności oraz Fair Play i Zaufanie – nowa strategia pozycjonowania marki wprowadzona przez Bank we wrześniu 2011 roku.
- sWIG80 – indeks GPW spółek małych.
- VaR (ang. Value-at-Risk), metoda wartości zagrożonej do pomiaru ryzyka walutowego.
- Współczynnik wypłacalności – kapitały i fundusze po pomniejszeniach/ całkowity wymóg kapitałowy * 12,5.
- WZ – Walne Zgromadzenie Banku BPH.
- Udział kredytów z utratą wartości – iloraz kredytów z utratą wartości i całkowitych kredytów netto.
- Wartość księgowa na akcję – kapitał własny przypadający na jedną akcję.
- WIG – indeks szerokiego rynku na GPW.
- WIG-Banki – indeks GPW sektora bankowego.
- WIG20 – indeks GPW skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek.
- Zysk na akcję – zysk za okres na jedną akcję.

Podpisy Członków Zarządu

13.03.2013	Richard Gaskin Prezes Zarządu podpis
------------	----------------------------------	-----------------

13.03.2013	Andras Bende Wiceprezes Zarządu podpis
------------	------------------------------------	-----------------

13.03.2013	Grzegorz Jurczyk Wiceprezes Zarządu podpis
------------	--	-----------------

13.03.2013	Mariusz Kostera Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---------------------------------------	-----------------

13.03.2013	Krzysztof Nowaczewski Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---	-----------------

13.03.2013	Wilfried Mathias Seidel Wiceprezes Zarządu podpis
------------	---	-----------------

13.03.2013	Grażyna Utrata Wiceprezes Zarządu podpis
------------	--------------------------------------	-----------------
