



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinia na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2012 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. („Bank”) za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2012 r.

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

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2012 r. zostało szczegółowo omówione z Zarządem oraz Biegłym Rewidentem Banku i ocenione przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 13 marca 2013 roku. Sprawozdanie finansowe zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta - Spółkę KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Biegły rewident w dniu 13 marca 2013 roku wydał opinię bez zastrzeżeń na temat sprawozdania finansowego Banku. Komitet Audytu RN dokonał oceny sprawozdania finansowego z uwzględnieniem wyników badania tego sprawozdania przez KPMG Audyt. Wyniki oceny sprawozdania finansowego zostały przedstawione RN na posiedzeniu w dniu 17 kwietnia 2013.

W swojej opinii Biegły Rewident stwierdził, że sprawozdanie finansowe Banku oddaje prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. i wyników finansowych Banku za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. oraz, że we

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

RN stwierdza, że sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2012r., wykazujące sumę bilansową w kwocie 33 540 781 tysięcy złotych,
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2012 r., wykazujący zysk netto za okres w kwocie 252 963 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2012, wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 256 275 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, wykazujące zwiększenie kapitałów własnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2012 r. o kwotę 257 070 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zwiększenie - stanu środków pieniężnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2012r. w kwocie 1 455 770 tysięcy złotych,
- Dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Banku za 2012 rok oraz rekomenduje jego przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku.

Opinia w sprawie wniosku Zarządu Banku dot. podziału zysku za 2012

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości wniosek Zarządu Banku dotyczący podziału zysku za 2012 r. Mając na uwadze zobowiązania wynikające z realizacji Programu postępowania naprawczego RN pozytywnie ocenia propozycję Zarządu odnośnie podziału zysku za rok 2012 w ten sposób, że zysk za rok 2012 w kwocie 241 261 116.26 zł zostanie przeznaczony na kapitał zapasowy Banku.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2012

W oparciu o wymogi art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. dokonała oceny sprawozdania Zarządu Banku („Zarząd”) z działalności za rok 2012.

Zarząd przedstawił w sprawozdaniu z działalności:

- główne czynniki wpływające na pozycję finansową Banku BPH S.A. w roku 2012, w tym w szczególności pozytywne efekty kontynuacji realizacji Strategii przebudowy platformy biznesowej, realizowanej począwszy od maja 2010. Doprowadzenie do odwrócenia niekorzystnych tendencji w zyskowności i poprawa wyników finansowych osiągnięte zostały dzięki konsekwentnej realizacji zadań jednocześnie we wszystkich obszarach przyjętej Strategii.
- kontynuowanie strategii pozycjonowania marki pod hasłem „Bank BPH. Po prostu fair”, realizowanej 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. Potwierdzeniem przedstawianych deklaracji i obietnic było kontynuowanie wdrażania konkretnych działań i inicjatyw (tzw. „Reasons to Believe”) przedkładanych w szczególności klientom ale również pracownikom, społecznościom, kontrahentom i pozostałym interesariuszom.
- informacje wymagane przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości,
- podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe ujawnione w rocznym sprawozdaniu finansowym, opis czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na działalność Banku i osiągnięte przez niego wyniki w roku obrotowym,
- informacje o źródłach finansowania działalności operacyjnej Banku, charakterystykę aktywów i pasywów Banku oraz opis głównych pozycji bilansu, strukturę udzielonych

kredytów, strukturę posiadanych depozytów, opis udzielonych przez Bank gwarancji i poręczeń,

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

W ocenie Rady Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku:

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

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2012 r. i rekomenduje jego przyjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Zwięzła ocena sytuacji Spółki w roku 2012

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

- Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku BPH S.A. za rok 2012,
- Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za rok 2012,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2012,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2012.

Ocena sytuacji finansowej w 2012 roku

Rok 2012 był kontynuacją działań związanych z funkcjonowaniem Banku w ramach Grupy GE Capital. Nakreślone strategiczne cele i kierunki rozwoju były aktywnie realizowane mimo zmieniającego się dynamicznie otoczenia makroekonomicznego. W lipcu 2012 roku, Bank BPH zakomunikował swoje zaktualizowane kluczowe 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%.

Efekty działań podjętych w latach wcześniejszych są widoczne w postaci utrzymywania w całym roku zyskowności oraz w wypracowanym na koniec roku wyniku finansowym netto w kwocie 252 963 tysięcy złotych.

Zysk na akcję (EPS) wyniósł w 2012 r. 3,3 złotych. Wartość księgowa na akcję (BV/S) w 2012 roku wyniosła 49,0 złotych, zaś w 2011 r. było to 45,65 złotych. Współczynnik wypłacalności Banku wyniósł w 2012 r. 13,5%, a w 2011 r. 13,37 %.

Zysk przed opodatkowaniem za rok 2012 wyniósł 321 618 tysięcy złotych. Zysk netto Banku za analizowany okres wyniósł 252 963 tysięcy złotych i był wyższy o 22,9% niż w 2011 r. Na jego wielkość w znacznym stopniu miało wpływ efektywne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego, które przyczyniło się do zmniejszenia poziomu kosztów ryzyka. Zwrot na kapitale (ROE) osiągnął wartość 8,86% brutto i 6,97% netto. Zwrot netto na aktywach (ROA) wyniósł 0,73 %. Wskaźnik kosztów do dochodów (CIR) wyniósł 74,60%.

Wynik odsetkowy za 2012 r. wyniósł 1 239 milionów złotych i był niższy niż w roku 2011 o 7,25 %. Na zmianę wyniku z tytułu odsetek miała wpływ realizacja strategii optymalizacji kosztów finansowania, której efektem było obniżenie kosztów odsetkowych o 12,8% r/r. Z drugiej zaś strony spadek przychodów odsetkowych (o 9,3%) był wynikiem obniżenia się wolumenu kredytów na koniec 2012 rok, co wynikało z zamknięcia dwóch linii biznesowych tj. kredytów ratalnych oraz samochodowych udzielanych przez pośredników, a także z położenia nacisku na produkty zabezpieczone dla MSP.

Wynik z tytułu prowizji w 2012 roku wyniósł 473 075 tys. zł i był o 14,6% (80 827 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, wynikających m.in. ze zmniejszenia 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 6 359 tys. zł (odpowiednio 16,0% r/r i 0,8% r/r). Ponadto, jako konsekwencja wycofania się z dwóch linii biznesowych (kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników) wynik prowizyjny z tytułu kredytów i pożyczek skurczył się o 12 520 tys. zł lub -26,7% r/r.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych w 2012 roku wyniósł 30 858 tys. zł i zwiększył się w porównaniu do roku poprzedniego o 71,9%.

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.

Koszty działania Banku BPH wyniosły 1 296 614 tys. zł i wzrosły w porównaniu do 2011 roku o 1,55% tj. o kwotę 19 739 tys. zł.

W roku 2012 Bank kontynuował działania restrukturyzacyjne zmierzające do obniżenia kosztów. Restrukturyzacja objęła 500 pracowników Banku. Koszty bazowe (skorygowane o jednorazowe wydarzenia) wyniosły 1 263 790 tys. zł i były niższe o 53,6 mln zł lub o 4,1% r/r. Obniżenie kosztów bazowych było efektem restrukturyzacji, ścisłej kontroli wydatków i zatrudnienia. 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.

Suma bilansowa Banku BPH zmniejszyła się wobec końca 2011 r. o 2 509,6 mln (tj. 7,0%) - do poziomu 33 540,8 mln zł.

Spadek ten był spowodowany głównie zmniejszeniem się portfela kredytowego o 2 477,8 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 1 651,1 mln. zł.

W roku 2012 Bank przeznaczył do sprzedaży części nieruchomości położonej w Warszawie i nieruchomości położonej w Krakowie, których wartość księgowa wynosiła odpowiednio 46,3 mln zł oraz 15,1 mln zł.

Bank podjął także decyzję o sprzedaży BPH TFI S.A. i w grudniu 2012 roku BPH PBK Zarządzenie Funduszami S.A. spółka w pełni zależna od Banku podpisała przedwstępną warunkową umowę sprzedaży akcji spółki BPH TFI S.A.. Zakończenie transakcji jest uzależnione od spełnienia szeregu warunków zawieszających. Bank spodziewa się realizacji planu sprzedaży w ciągu najbliższego roku. Przedmiotem działalności BPH TFI S.A. jest zarządzanie kilkunastoma funduszami inwestycyjnymi oraz zarządzanie portfelami klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Wartość aktywów netto TFI SA przeznaczonych do sprzedaży wynosi 38,5 mln zł.

Według stanu na koniec grudnia 2012 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 2 933 mln zł i była o 320 mln zł niższa niż rok wcześniej. Poprawą jakości portfela wynikała z udzielania kredytów Klientom o wyższej wiarygodności oraz z poprawy parametrów ryzyka „starego” portfela kredytowego.

Poziom pasywów na koniec 2012 r. był niższy o 7,0% - tj. o kwotę o 2 509,1 mln zł niż w 2011 r. Główny wpływ na tę sytuację miał spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji o 2 150,5 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 579,7 mln zł (tj. o 4,2%).

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

Rada Nadzorcza ocenia, że ogólna sytuacja finansowa Banku w roku 2012 poprawiła się i kontynuowała stabilizację. Bank utrzymywał silną bazę kapitałową oraz odpowiednio zarządzał płynnością finansową. W 2013 r. najważniejszym wyzwaniem dla Banku będzie dalsza poprawa wyników biznesowych i wskaźników finansowych. Duży nacisk będzie położony na uatrakcyjnienie oferty dla klientów, wdrażanie inicjatyw dostosowujących koszty do skali działalności Banku i sytuacji rynkowej, prorozwojowe i wzrostowe działania biznesowe oraz dalszą poprawę jakości aktywów i sytuacji płynnościowej.

W ocenie Rady Nadzorczej na zdolność Banku do realizacji zakładanych celów strategicznych w roku 2013 oraz osiągnięcie wyników i wskaźników finansowych będą mieć wpływ głównie czynniki makroekonomiczne w Polsce i na świecie, zmiany w systemie bankowym w zakresie regulacyjnym, centralizacja procesów, integracja i wdrażanie nowych systemów, a także dynamika rozwoju kluczowych produktów Banku. Bank w dalszym ciągu będzie skupiać się na optymalizacji finansowania otrzymywanego z Grupy GE, która jest częścią długoterminowej strategii Banku polegającej na ograniczaniu tego zadłużenia i dążeniu do samofinansowania. Kluczowy będzie także wzrost efektywności procesów biznesowych, który przekładać się będzie na większe możliwości w zakresie pozyskiwania nowych klientów.

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie sprawozdań finansowych oraz sprawozdań Zarządu z działalności za rok 2012 oraz udzielenie Członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok 2012.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

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

Kontrolę instytucjonalną, czyli badanie, ocenę i doskonalenie istniejących w ramach Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania w Banku BPH sprawuje audyt wewnętrzny. Praca audytu wewnętrznego skupia się na obszarach największych ryzyk określonych w podejściu opartym o ryzyko inherentne dla danego obszaru. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego jest podporządkowany bezpośrednio Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu, natomiast służbowo podlega Prezesowi Zarządu Banku. Zarząd jest

odpowiedzialny za zapewnienie właściwego i terminowego wdrożenia rekomendacji audytu wewnętrznego. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Kluczowe działania wykonywane przez Komitet Audytu obejmują systematyczne przeglądanie i omawianie raportów Audytu Wewnętrznego oraz przegląd rocznego i 3 letniego planu działań.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

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

Zarządzanie kapitałem Banku jest w pełni zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem, tak więc decyzje kapitałowe są dopasowane do ryzyka podejmowanego przez Bank w ramach operacji biznesowych. Fundusze Banku w pełni pokrywają poziom ryzyka zgodnie z wymogami kapitałowymi, w podziale na poszczególne rodzaje ryzyk. Według danych na 31 grudnia 2012 r. współczynnik wypłacalności w Banku BPH wynosił 13,50% i był powyżej ustawowego progu 8%. W ocenie Rady Nadzorczej aktualny system zarządzania ryzykiem pozwala na systematyczne identyfikowanie, monitoring i kontrolę ryzyka związanego z działalnością Banku oraz właściwie określa apetyt Banku na ryzyko, dostosowując do niego kapitał wewnętrzny oraz kapitał regulacyjny.



Bank BPH
Grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z działalności w roku 2012

Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 1 stycznia 2012 roku Rada Nadzorcza liczyła 11 członków i pracowała w składzie:

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

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

Na koniec okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza funkcjonowała w następującym składzie:

1. Wiesław Rozłucki - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
3. Richard Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
4. Aleš Blažek - Członek Rady Nadzorczej
5. Maria DiPietro - Członek Rady Nadzorczej
6. Denis Hall - Członek Rady Nadzorczej
7. Dorota Podedworna-Tarnowska - Członek Rady Nadzorczej

8. Rafał Rybkowski - Członek Rady Nadzorczej
9. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej
10. Tomasz Stamirowski - Członek Rady Nadzorczej.

Zgodnie z zaleceniami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW oraz zapisami Statutu Banku, kryterium, iż 30% członków Rady Nadzorczej stanowią członkowie niezależni tj. wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji - było spełnione. Na koniec 2012 roku 4 z 10 członków Rady złożyło „Oświadczenia o niezależności”, co stanowiło 40% składu Rady Nadzorczej. Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na posiedzeniu w dniu 26 lutego 2013 roku, Rada Nadzorcza przyjęła „Oświadczenia o niezależności” złożone przez Wiesława Rozłuckiego, Rafała Rybkowskiego, Agnieszka Słomkę - Gołębiowską oraz Tomasza Stamirowskiego.

Członkowie niezależni pełnią następujące funkcje: Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Wiesław Rozłucki, oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu - Pan Rafał Rybkowski.

Organizacja prac Rady

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych. W 2012 roku Rada Nadzorcza odbyła sześć posiedzeń i podjęła 44 uchwały.

Pomiędzy posiedzeniami stacjonarnymi członkowie Rady zapoznawali się z materiałami dotyczącymi m.in. okresowych wyników finansowych Banku, zagadnieniami dotyczącymi dostosowywania Banku do rekomendacji i zaleceń regulatorów oraz zmian w otoczeniu prawnym. Szczególna uwaga RN skierowana była na realizację założeń Programu Naprawczego prowadzonego w Banku. Obszarem, na który Rada kierowała swoją uwagę były także wyniki okresowe Banku osiągnane w poszczególnych segmentach biznesowych, poziom kosztów operacyjnych i strat na portfelu kredytowym oraz jakość portfela kredytowego. Dodatkowo RN wspierała Zarząd w podejmowaniu wielu istotnych decyzji mających na celu dostosowywanie działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego oraz oczekiwań Klientów. W 2012 roku RN wypełniła wszystkie spoczywającej na niej obowiązki raportowe, przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez WZ.

Swoje zadania Rada Nadzorcza wykonywała również poprzez funkcjonujące w jej ramach 4 komitety. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej. Komitet Audytu („KA”) w sposób szczegółowy zajmował się monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

wewnętrznej. KA współpracował z audytorem zewnętrznym i monitorował jego prace, a także aktywnie uczestniczył w procesie wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 r. oraz za kolejne lata obrotowe. Do zadań Komitetu ds. Inwestycji („KI”) należało wydawanie opinii w zakresie wydatków inwestycyjnych i projektów, których wartość przekraczała określone limity. Komitet ds. Wynagrodzeń („KW”) wypowiadał się w kwestii kontraktów i wynagrodzeń Członków Zarządu. Komitet ds. Ryzyka („KR”) monitorował i oceniał zarządzanie ryzykiem w Banku BPH oraz wydawał opinie o zaangażowaniach kredytowych, których wartość przekraczała określone limity.

Zgodnie z § 26 ust. 4 Statutu Banku BPH uchwały RN dotyczące świadczeń Banku na rzecz członków Zarządu oraz zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym z Bankiem, członkiem jego organów oraz z podmiotami z nimi powiązanymi, a także odnośnie wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku podejmowane były za zgodą większości członków niezależnych.

Działalność Rady Nadzorczej

W 2012 roku sytuacja na globalnych rynkach finansowych oraz w Polsce cechowała się wysoką zmiennością nastrojów i prognoz, co sprawiło, że rok 2012 wiązał się z koniecznością podejmowania wielu decyzji w celu dostosowania działalności Banku do otoczenia rynkowego i oczekiwań klientów. Dzięki podjętym przez Zarząd Banku, a zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą decyzjom, Bank BPH kontynuował w 2012 roku poprawę wyników w stosunku do roku ubiegłego, wypracowując w 2012 roku w sposób trwały dodatnie wyniki finansowe.

Zgodnie z zakresem swoich kompetencji Rada Nadzorcza systematycznie zapoznawała się również m.in. z:

- Sytuacją makroekonomiczną i bieżącymi tendencjami na rynkach finansowych,
- Kształtowaniem się wyników finansowych Banku w podziale na poszczególne segmenty biznesowe,
- Informacją na temat realizacji inicjatyw strategicznych,
- Poziomem kosztów operacyjnych oraz wysokością wskaźnika kosztów do dochodów,
- Relacjami z podmiotami należącymi do Grupy GE, w tym usługami świadczonymi przez podmioty powiązane na rzecz Banku,
- Kosztami ryzyka, w tym kształtowaniem się jakości portfela kredytowego,
- Sytuacją w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej,
- Wynikami testów warunków skrajnych,

- Strategią nowego pozycjonowania marki Banku BPH oraz działalnością marketingową,
- Raportami dotyczącymi bezpieczeństwa Banku oraz działalnością funkcji compliance.

Rada Nadzorcza w ubiegłym roku zwracała szczególną uwagę na realizację założeń Programu postępowania naprawczego, a w szczególności na osiągnięcie trwałego dodatniego wyniku finansowego. W maju 2012 RN zatwierdziła Uchwałę Zarządu Banku BPH S.A. w sprawie akceptacji kontynuacji „Programu Postępowania Naprawczego Banku BPH S.A. na lata 2012-2013”. RN monitorowała również na bieżąco proces realizacji zawartych w Programie zadań, w zakresie m.in. wyników finansowych, poziomu kosztów operacyjnych oraz jakości portfela kredytowego, zapoznając się co kwartał z postępami w ich realizacji. W 2012 r. RN zatwierdziła zaktualizowany Plan Finansowania Banku na rok 2012, który stanowił dostosowanie planu Banku do danych stanowiących podstawę Programu Naprawczego na lata 2012-2013, przedłożonego do KNF.

Wypełniając swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, Rada Nadzorcza monitorowała w okresach kwartalnych status realizacji zaleceń poinspekcyjnych KNF będących efektem przeprowadzonych w roku 2012 kontroli problemowych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Szczególną uwagę Rada Nadzorcza poświęciła analizie relacji z podmiotami należącymi do Grupy GE, które świadczą usługi doradcze na rzecz Banku w ramach umowy Master Service Agreement.

Mając na względzie konieczność zapewnienia dywersyfikacji źródeł finansowania i efektywnego zarządzania ryzykiem płynności strukturalnej Banku, RN zatwierdziła zmianę programu emisji obligacji, o charakterze podporządkowanym. Rada Nadzorcza monitorowała także zagadnienia dotyczące procesu wymogów Rekomendacji T oraz zmienionego prawa w zakresie kredytów hipotecznych. Przedmiotem zainteresowania RN były również postępy prac przygotowawczych związanych z wprowadzeniem dyrektywy CRD III, zatwierdzając w trakcie 2012 roku polityki i zasady zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła także zmiany w Regulaminie Zarządu Banku mające na celu usprawnienie procesu wydawania regulacji wewnętrznych w Banku BPH S.A. oraz przededefiniowanie obszarów wymagających kolegialnej decyzji Zarządu Banku.

W zakresie pozostałych regulacji wewnętrznych wymagających akceptacji RN dokonano m.in. zmian w: Polityce Inwestycyjnej oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami w Banku BPH SA, Polityce Zgodności, Polityce Zarządzania Kapitałem w Banku BPH SA, Polityce Informacyjnej Banku BPH S.A. Zatwierdzono także zmianę zasad dotyczących kompetencji kredytowych dla segmentu małych firm oraz zaktualizowano zasady procesu ICAAP. RN zatwierdziła również zmiany do

Regulaminie Departamentu Audytu Wewnętrzny oraz Instrukcji w sprawie Systemu kontroli Wewnętrznej w Banku BPH S.A.

W roku 2012 Rada Nadzorcza analizowała również szczegółowo regulacje prawne w zakresie wyboru audytora i podjęła działania związane z uruchomieniem procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku w roku 2013. Ostatecznie, w dniu 20 stycznia 2013 roku, po uzyskaniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wyborze biegłego rewidenta firmy PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. 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.

Do kompetencji Rady Nadzorczej w szczególności należy również podejmowanie decyzji w odniesieniu do składu Zarządu. Dokonując zmian w składzie Zarządu Rada Nadzorcza brała pod uwagę kwalifikacje i wykształcenie kandydatów powoływanych na funkcje członka Zarządu. W ciągu 2012 roku wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku BPH:

- w dniu 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,
- w związku z powyższym z dniem 1 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Andrasa Q. Bende na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy.
- jednocześnie z dniem 1 czerwca 2012 do składu Zarządu Rada Nadzorcza powołała Pana Mariusza Kosterę na funkcję członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Marketingu i Zarządzania Produktami.

Ponadto, Rada Nadzorcza została poinformowana o następujących zdarzeniach:

- Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 marca 2012 roku wyraziła zgodę na powołanie Richarda Gaskina na Prezesa Zarządu Banku BPH S.A. Pan Richard Gaskin został powołany na Członka Zarządu z dniem 25 stycznia 2010 roku, natomiast od 1 sierpnia 2010 roku pełnił obowiązki Prezesa Zarządu Banku. W tym samym dniu KNF wyraziła także zgodę na powołanie Wilfrieda Mathiasa Seidel na członka Zarządu Banku., który od 20 maja 2011 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem.

W dniu 30 października 2012 roku Bank poinformował o złożonej przez Pana Grzegorza Dąbrowskiego rezygnacji z funkcji członka Zarządu Banku, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw z powodów osobistych, ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2012 roku.

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

Członkowie Rady Nadzorczej mają obowiązek aktywnie uczestniczyć w pracach Rady, a posiedzenia RN odbywają się co najmniej 4 razy w roku. Uczestnictwo członków RN w posiedzeniach odbytych w 2012 roku cechowała wysoka frekwencja, która wyniosła 91%.

Obecność członków RN na poszczególnych posiedzeniach RN w roku 2012

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Powiązanie z GE	Oświadczenie o niezależności	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Członkostwo w Komitecie Audytu	Członkostwo w Komitecie ds. Inwestycji	Członkostwo w Komitecie ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w Komitecie ds. Ryzyka
				Od	Do					
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		6/6				✓
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej			27/05/2009		6/6	✓		✓	
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej			20/05/2011		6/6			✓	
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008		6/6	✓			✓
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008		5/6				✓
Lesław Kuzaj	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008	19/12/2012	3/6				
Maria DiPietro	Członek Rady Nadzorczej			20/05/2011		4/6		✓		
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie		20/02/2008		6/6	✓	✓		
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	09/09/2011		6/6	✓			
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	20/02/2008		6/6	✓		✓	
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		6/6		✓		



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu, jak również kwestii pracowniczych oraz polityki płacowej. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym.

W trakcie 2012 roku skład Komitetu nie uległ zmianie i na koniec grudnia 2012 przedstawiał się następująco:

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

W 2012 roku Komitet odbył 4 posiedzenia. Komitet ds. Wynagrodzeń na bieżąco wspomagał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku. Komitet rozpatrywał i opiniował uchwały RN dot. m.in. akceptacji umów o pracę Członków Zarządu, umów o zakazie konkurencji, premii rocznych a także określenia warunków rozwiązania umowy o pracę. W roku 2012 Komitet położył szczególny nacisk na kwestie dot. implementacji standardów CRD III do polityki wynagradzania kadry kierowniczej Banku BPH będąc aktywnie zaangażowanym w wypracowanie ostatecznie przyjętych rozwiązań.



Bank BPH
Grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Inwestycji

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

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

Komitet ds. Inwestycji odbył 10 spotkań w roku 2012. Komitet zgodnie ze swoimi uprawnieniami wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit. Komitet szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku, jakie może przynieść jej realizacja. Komitet szczególną uwagę przykładał również do właściwego przeprowadzania procesu wyboru dostawców w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty zarówno z punktu widzenia kosztowego jak i jakościowego. W przypadku dodatkowych pytań niejednokrotnie KI zwracał się do Zarządu z prośbą o szczegółowe wyjaśnienia i analizy. Wnioski wymagającej zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą były każdorazowo przedkładane do jej akceptacji po uprzednim zaopiniowaniu przez Komitet Inwestycyjny.

W roku 2012 Zarząd Banku przedłożył Komitetowi do zaopiniowania wnioski dotyczące realizacji istotnych projektów lub zawierania kontraktów z nowymi dostawcami. Wnioski te dotyczyły m.in.: projektów i kontraktów dotyczących szeroko rozumianych usług IT, usług bankomatowych, modernizacji oddziałów, zakupu mediów oraz usług audytorskich.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej (KA) tworzyli :

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

W 2012 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 5 regularnych posiedzeń, pracując w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2012 rok oraz 1 posiedzenie dodatkowe.

Na pierwszym spotkaniu 10 lutego 2012r przedstawiony został raport z działalności Audytu Wewnętrznego („AW”) w 4 kwartale 2011 r. oraz podsumowanie działalności w całym 2011 roku. Komitet Audytu wydał pozytywną opinię na temat planów kontroli wewnętrznych w roku 2012, oraz planu strategicznego Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2013-2014. Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansowy omówił wstępne wyniki finansowe Banku po IV kwartale 2011. KA zaprosił do udziału w posiedzeniu przedstawicieli audytora zewnętrznego w celu uzyskania informacji na temat prowadzonego badania Sprawozdań Finansowych Banku za rok 2011 i oczekiwanego terminu wydania opinii i sporządzenia raportu przez audytora.

KA zapoznał się także z informacjami dotyczącymi przeprowadzonego przez KNF Badania i Oceny Nadzorczej (BION), statusu wdrożenia rekomendacji KNF oraz wymogów KNF odnośnie wypłat dywidendy. Na posiedzeniu przedstawiona została także przez Pion Zarządzania Ryzykiem informacja dotycząca stosowanej przez Bank metodologii w zakresie zarządzania ryzykiem

nadużyć oraz raport dotyczący nadużyć w Banku za III kwartał 2011r. Dyrektor Pionu Compliance przedstawił wyniki kontroli oddziałów w 2011r. Ponadto zaprezentowane zostały nowe zasady kontroli oddziałów Banku obowiązujące w 2012 roku i plan kontroli oddziałów w roku 2012. KA przeanalizował także plan Compliance na rok 2012.

W obszarze zarządzania projektami przedstawiono Komitetowi informacje na temat prowadzonych w Banku kluczowych projektach oraz poinformowano o statusie ich realizacji.

Przedstawiciel Pionu Finansów przedstawił list KNF z dnia 1 lutego 2012 roku dotyczący okresu współpracy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku i rekomendacji Komisji dotyczącej przejrzania strategii współpracy z audytorem i rozważenia zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

Ponadto Komitet Audytu przyjął Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu za 2011r i rekomendował je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia w ramach corocznego Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w roku 2011. Na posiedzeniu przyjęto również plan posiedzeń Komitetu Audytu w roku 2012.

W dniu 2 marca 2012 roku, na swoim kolejnym posiedzeniu, Komitet zgodnie ze swoimi kompetencjami omówił Sprawozdania Finansowe Banku BPH S.A. i Grupy za rok 2011 oraz pozytywnie zaopiniował projekty następujących dokumentów:

- Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinię na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2011 rok,
- Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2011.
- Zwięzłą ocenę sytuacji spółki w roku 2011.

KA zaprosił również do udziału w posiedzeniu przedstawicieli audytora zewnętrznego w celu poznania opinii audytora na temat badania Sprawozdań Finansowych Banku. Przedstawiciel audytora przedstawił Komitetowi oświadczenie o niezależności wraz i szczegółową informacją poświadczającą jego niezależność zgodnie z przepisami prawa. Komitet pozytywnie ocenił dotychczasową współpracę z audytorem. Dodatkowo, KA zapoznał się z Raportem zarządzania ryzykiem nadużyć, za 2011r oraz informacją na temat stosowanej w Banku procedury rozpatrywania skarg klientów.

Na posiedzeniu zorganizowanym 14 maja 2012r. Komitet Audytu przedyskutował szczegółowo przy udziale Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy sprawozdanie finansowe Banku za I kwartał 2012 roku. Komitet zapoznał się również z projektem umowy z audytorem odnośnie badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2012 oraz przeanalizował proponowane opłaty za usługi audytorskie.

Na posiedzeniu Komitetu zapoznano się z raportem z działalności Audytu Wewnętrznego za I kwartał 2012 oraz raportem zarządzania ryzykiem nadużyć za I kwartał 2012. W trakcie posiedzenia przedstawiono także informacje odnośnie procesu skarg od klientów, przesyłanych do Banku za pośrednictwem KNF oraz przedstawiono ogólny plan kontroli placówek sprzedażowych w roku 2012, obejmujący oddziały własne Banku, centra biznesowe i placówki franszyzowe.

Na posiedzeniu zorganizowanym w dniu 20 sierpnia 2012r. przedyskutowano szczegółowo Sprawozdanie Finansowe Banku za I półrocze 2012 roku, przy udziale Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy oraz przedstawicieli KPMG. Dodatkowo KPMG omówiło rekomendacje zawarte w liście do Zarządu za 2011 rok. Na posiedzeniu KA przedyskutowano również rekomendację KNF dotyczącą obowiązku dokonywania okresowych zmian podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku. KA szczegółowo omówił również, rozpoczynający się formalnie proces wyboru nowego audytora Banku. Przeanalizowano też wysokość opłat związanych z badaniem sprawozdań finansowych zarówno za 2011 rok jak i planowanych w 2012 roku. Dyrektor Departamentu Audytu wewnętrznego przedstawił Raport z działalności Audytu Wewnętrznego za II kwartał 2012 roku oraz informację na temat przesłanej przez KNF oceny w standardach CAEL. Zatwierdzona została również aktualizacja Planu Audytu na rok 2012.

Na koniec przedstawiony został Raport Zarządzania Ryzykiem Nadużyć w II kwartale 2012r oraz zaprezentowano zaktualizowaną strategię w zakresie zapobiegania Nadużyciom na lata 2012-2015.

Ostatnie planowe posiedzenie KA odbyło się 13 listopada 2012 roku. Na posiedzeniu zaprezentowane i pozytywnie zarekomendowane zostały propozycje zmian do Polityki Rady Nadzorczej w sprawie współpracy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych Banku. Na Komitecie przedstawiona została także informacja o procesie wyboru nowego audytora Banku oraz dokonano selekcji tzw. krótkiej listy kandydatów dopuszczonych do drugiego etapu. Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansów, przedstawił Sprawozdania Finansowe Banku za III kwartał 2012 roku. Dodatkowo, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansów, omówił prowadzone przez Bank analizy usług wykonywanych przez podmioty powiązane. Dyrektor Departamentu Audytu przedstawił Raport z działalności Departamentu Audytu za III kwartał 2012 roku. Następnie poinformował o wynikach kontroli i wydanych rekomendacjach oraz o planowanych zmianach w regulacjach wewnętrznych Banku dotyczących zmiany Regulaminu Departamentu Audytu Wewnętrznego, aktualizacji instrukcji „System Kontroli Wewnętrznej w Banku BPH S.A.” Komitet Audytu zaakceptował dokonane

zmiany w powyższych regulacjach i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie. Zatwierdzona została również aktualizacja Planu Audytu na rok 2012. Komitet omówił Raport zarządzania ryzykiem nadużyć za III kwartał 2012 roku.

Na koniec, zaproszeni na posiedzenie Komitetu przedstawiciele audytora zewnętrznego, przedstawili opinie odnośnie wstępnego audytu prowadzonego w Banku za rok 2012.

W dniu 14 grudnia 2012 roku odbyło się dodatkowe posiedzenie KA w formie telekonferencji na którym KA omówił proces wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku. Po dyskusji KA jednomyślnie zdecydował zarekomendować Radzie Nadzorczej PwC jako preferowanego kandydata na podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Banku.

Komitet Audytu pracował również aktywnie pomiędzy posiedzeniami biorąc udział m.in. w przygotowaniu i przeprowadzeniu procesu wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku. Członkowie KA uczestniczyli we wszystkich spotkaniach z wybranymi kandydatami na nowego audytora Banku, dokonując szczegółowej analizy przedstawionych ofert. Pomiedzy posiedzeniami, członkowie Komitetu spotykali się też w miarę potrzeb z przedstawicielami władz Banku oraz pracownikami Działu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu przez cały rok 2012 pracował w tym samym składzie.

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



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka RN odpowiedzialny jest za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności za ocenę zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, jak również za ocenę zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

1. Denis Hall - Przewodniczący Komitetu;
2. Aleš Blažek;
3. Wiesław Rozłucki.

W 2012 roku Komitet spotkał się 4 razy. Istotnym i regularnym elementem prac Komitetu była stała analiza struktury i jakości portfela kredytowego, przegląd wyników testów warunków skrajnych oraz analiza zagadnień dotyczących wymagań i rekomendacji regulatora w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym m.in. wydanych rekomendacji i zaleceń KNF w zakresie jakości aktywów, rekomendacji po przeprowadzonych inspekcjach KNF, wymagań wynikających z procesów BION, zagadnień dotyczących ICAAP, a także analiza raportów dotyczących ryzyka operacyjnego, rynkowego i płynności oraz analiza wydanych i zmienianych rekomendacji KNF w zakresie rodzajów ryzyka wymienionych powyżej.

Uwaga członków Komitetu koncentrowała się także na portfelu kredytów hipotecznych, zarówno w kontekście zachodzących zmian w otoczeniu prawnym, jak i w wewnętrznych procedurach Banku. Komitet był informowany o wprowadzanych w 2012 roku zmianach w Polityce zarządzania Ryzykiem Kredytowym, które wynikały m.in. z wprowadzenia nowych produktów (np. faktoring), zmian w zakresie polityki kredytowej w obszarze MSP

czy też rezygnacji ze sprzedaży określonych produktów Banku (np. walutowe kredyty hipoteczne).

Komitet ds. Ryzyka zajmował się także wydawaniem opinii w zakresie:

- zaangażowania kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych dotyczących, ekspozycji przewyższających limity określone w wewnętrznych regulacjach Banku. Opinie w tym zakresie były wydawane każdorazowo w trybie obiegowym. W roku 2012 Komitet wydał 47 opinii w trybie obiegowym,
- wprowadzania zmian w zakresie segmentacji Klientów w procesie kredytowym,
- decyzji odnośnie tworzenia rezerw w kwocie przewyższającej limit określony w instrukcjach dotyczących restrukturyzacji i windykacji wierzytelności,
- opisanym w regulacjach Banku dotyczących polityki ryzyka kredytowego oraz kompetencji podejmowania decyzji kredytowych dotyczących Klientów korporacyjnych.

Przedmiotem szczególnego zainteresowania Komitetu był również projekt dotyczący transformacji ryzyka. Do zadań Komitetu należało także opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania ryzykiem lub mających wpływ na obszar ryzyka, w tym m.in. zaopiniowanie zmian w Polityce inwestycyjnej Banku BPH S.A. dotyczącej zarządzania aktywami i pasywami.

Ocena działania Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w 2012 roku

Zgodnie z wymogiem § 27 ust. 3 pkt 2 Statutu Banku BPH S.A. oraz § 11 ust. 5 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku BPH S.A., Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. na posiedzeniu w dniu 17 kwietnia 2013 roku dokonała oceny swojej pracy w 2012 roku.

Rok 2012 był dla Banku BPH ważnym okresem, gdyż wiązał się z kontynuacją trwałej poprawy wyników finansowych Banku w stosunku do roku 2011. Zarząd Banku realizował założenia programu postępowania naprawczego, który w przypadku Banku nosi nazwę „Programu Wzmocnienia Efektywności Banku na lata 2012 – 2013”, przedłożonego w KNF i wykazał się konsekwentnym podejściem zarówno w zakresie utrzymywania pod stałą kontrolą kosztów działania, jak również poprawą jakości portfela kredytowego. Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z wynikami finansowymi osiąganymi przez Bank oraz kształtowania się najważniejszych parametrów określających poziom ryzyka, na jakie narażony był Bank.

Wiele czasu zostało poświęcone szczegółowej analizie zmian w otoczeniu regulacyjnym, które niosły za sobą konieczność odpowiedniego i terminowego dostosowania działalności Banku do wymagań regulatorów oraz funkcjonowania w otoczeniu prawnym. Rada Nadzorcza analizowała m.in. regulacje prawne w zakresie wyboru audytora i podjęła działania związane z uruchomieniem procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku od roku 2013. Ostatecznie, w dniu 20 stycznia 2013 roku, po uzyskaniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wyborze firmy PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. 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.

Zgodnie z zakresem swoich kompetencji Rada Nadzorcza zapoznawała się systematycznie m.in. z

- Sytuacją makroekonomiczną i bieżącymi tendencjami na rynkach finansowych,
- Kształtowaniem się wyników finansowych Banku w podziale na poszczególne segmenty biznesowe,
- Informacją na temat realizacji inicjatyw strategicznych,
- Poziomem kosztów operacyjnych oraz wysokością wskaźnika kosztów do dochodów,
- Kosztami ryzyka, w tym kształtowaniem się jakości portfela kredytowego,
- Sytuacją w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej,

- Wynikami testów warunków skrajnych,
- Strategią nowego pozycjonowania marki Banku BPH oraz działalnością marketingową,
- Raportami dotyczącymi bezpieczeństwa Banku oraz działalnością funkcji compliance.

Wypełniając swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, Rada Nadzorcza monitorowała w okresach kwartalnych status realizacji zaleceń poinspekcyjnych KNF będących efektem przeprowadzonych w roku 2012 kontroli problemowych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Mając na względzie konieczność zapewnienia dywersyfikacji źródeł finansowania i efektywnego zarządzania ryzykiem płynności strukturalnej Banku, Rada Nadzorcza zatwierdziła zmianę programu emisji obligacji o charakterze podporządkowanym.

Istotnym obszarem działalności Rady Nadzorczej było również podejmowanie decyzji odnośnie składu Zarządu. Każdorazowo dokonując zmian w składzie Zarządu Rada Nadzorcza brała pod uwagę kwalifikacje i wykształcenie kandydatów powoływanych na funkcje członka Zarządu.

W związku z rezygnacją złożoną przez Pana George Newcomb z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy, ze skutkiem na dzień 31 maja 2012 roku, Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 czerwca 2012 roku Pana Andrasa Bende na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy. Ponadto z dniem 1 czerwca 2012 do składu Zarządu Rada Nadzorcza powołała Pana Mariusza Kosterę na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Marketingu i Zarządzania Produktami. W dniu 30 października 2012 roku Pan Grzegorz Dąbrowski złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku oraz Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2012 roku.

Rada Nadzorcza ocenia, że zmiany w składzie Zarządu nie miały wpływu na jakość i efektywność pracy Organu.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2012 roku czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych oraz aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. W całym roku Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń stacjonarnych, podjęła 44 uchwały, w tym 21 w trybie obiegowym.

Rada Nadzorcza każdorazowo szczegółowo analizowała przedstawiane do jej wiadomości lub akceptacji dokumenty. Niejednokrotnie zwracała się do Zarządu z prośbą o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień oraz analiz. Równie aktywnie swoje funkcje i zadania realizowały

działające w ramach Rady Nadzorczej komitety ds. audytu, inwestycji oraz ryzyka, które w sposób szczegółowy i na bieżąco śledziły kluczowe obszary funkcjonowania Banku, zaś z pomocą komitetu ds. wynagrodzeń kształtowana była polityka wynagradzania Zarządu Banku.

Podjęte przez Radę decyzje poprzedzone były dyskusją uwzględniającą stanowisko i opinie poszczególnych Członków Rady Nadzorczej. Aktywną rolę w pracach Rady Nadzorczej odgrywali członkowie niezależni, którzy rozpatrując propozycje przedkładane przez inwestora strategicznego mieli również na uwadze interesy akcjonariuszy mniejszościowych. Rada Nadzorcza w swoich pracach kierowała się ideą konsensusu oraz wypracowywania optymalnych rozwiązań.

W 2012 r. została przeprowadzona wśród członków Rady Nadzorczej ankieta mająca na celu zebranie opinii na temat współpracy Banku z Radą Nadzorczą. Wyniki ankiety pozwoliły na wypracowanie usprawnień w zakresie współpracy pomiędzy organami Spółki. Rada Nadzorcza ocenia, że w 2012 r. współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku była konstruktywna, a Zarząd Banku szybko reagował na pojawiające się zapytania i dostarczał satysfakcjonujących wyjaśnień. Wszystkie dokumenty jakie zostały przedstawione Radzie Nadzorczej rozpatrywane były bez zbędnej zwłoki.

W minionym roku w składzie Rady Nadzorczej zaszła jedna zmiana osobowa. Z dniem 19 grudnia 2012 roku, rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH złożył Pan Lesław Kuzaj. Jednakże zmiana ta nie miała wpływu na jakość i efektywność pracy Organu.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza ocenia, iż w 2012 roku działała w sposób efektywny, realizując wszystkie stojące przed nią zadania oraz sprawując stały nadzór nad działalnością Banku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie oraz pracę wykonaną przez Zarząd na rzecz kontynuacji poprawy wyników finansowych Banku i wzmocnienia jego pozycji konkurencyjnej. Rada Nadzorcza jest przygotowana na 2013 rok, w którym przewidywany jest niższy wzrost gospodarczy.

Powyższa ocena przedstawiona zostanie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku BPH S.A., jako element Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2012 rok.