



Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinia na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 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 2014 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.

RN stwierdza, że sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 r., wykazujące sumę bilansową w kwocie 30 721 290 tysięcy złotych,
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2014 r., wykazujący zysk netto za okres w kwocie 123 496 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2014 r., wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 118 598 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, wykazujące zwiększenie kapitałów własnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2014 r. o kwotę 121 430 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2014 r. w kwocie 1 165 880 tysięcy złotych,
- Dodatkowe noty objaśniające.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 r. zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta - spółkę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Biegły Rewident w dniu 20 marca 2015 roku wydał opinię bez zastrzeżeń na temat sprawozdania finansowego Banku.

W swojej opinii Biegły Rewident stwierdził, że sprawozdanie finansowe Banku oddaje prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. i wyników finansowych Banku za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 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.

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2014 r. oraz biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dnia 18 marca 2015 roku i opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń, pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Banku za 2014 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2014 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.

Opinia w sprawie wniosku Zarządu Banku dot. podziału zysku za 2014 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Zarząd Banku przedłożył wniosek dotyczący podziału zysku za 2014 r. informując, że zysk netto Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony 31.12.2014 wyniósł 123 495 537,60 zł, a ujęta w nim nadwyżka przychodów nad wydatkami Kasy Mieszkaniowej nie będąca przedmiotem podziału wyniosła 8 235 428,42 zł.

W związku z powyższym Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku netto Banku za 2014 r. w kwocie 115 260 109,18 złotych na kapitał zapasowy Banku.

RN pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu i rekomenduje Zwyczajnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie zaproponowanego powyżej sposobu podziału zysku Banku za 2014 r.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2014

W oparciu o wymogi art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. dokonała oceny sprawozdania Zarządu Banku („Zarząd”) z działalności Banku za rok 2014 r.

W ocenie Rady Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa, księgami rachunkowymi i dokumentami,
- przedstawia faktyczny obraz sytuacji finansowej Banku, wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2014 r. i rekomenduje jego przyjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.



Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2014

Rada Nadzorcza Banku BPH, realizując zapisy „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (rozdział III pkt 1 ppkt 1) przedkłada zwięzłą ocenę sytuacji Banku, uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku.

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

- Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku BPH S.A. za rok 2014,
- Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za rok 2014,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2014,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2014.

Ocena sytuacji finansowej w 2014 roku

W 2014 roku Bank kontynuował realizację swoich głównych celów strategicznych umożliwiających budowę bezpiecznego, efektywnego i zyskowego Banku. Strategia ta oparta jest na pięciu głównych kierunkach:

1. Wyróżnianie się poprzez „Fair Play” – Bank BPH koncentruje się na zapewnieniu stałej poprawy doświadczenia i zadowolenia klientów. Dodatkowo kładzie nacisk na bycie partnerem oferującym „prostotę i przejrzystość” dla wszystkich swoich interesariuszy.
2. Rozwój podstawowej działalności – Bank koncentruje się na wybranych segmentach rynku masowego (kredyty gotówkowe, karty kredytowe i rachunki bieżące) oraz rozwija program bankowości osobistej w celu uzyskania wiodącej pozycji w segmencie klientów średnio-zamożnych. Celem Banku jest także zwiększenie udziału rynkowego w segmentach mikro i małych MSP (z naciskiem na podstawowe relacje bankowe) oraz zwiększenie udziału rynkowego w dochodowych usługach bankowych dla średnich przedsiębiorstw z selektywnym pozyskiwaniem dużych przedsiębiorstw. W swojej działalności Bank stara się

wypracowywać długoterminowe relacje z klientami, przy jednoczesnym optymalizowaniu ryzyka i przychodów.

3. Utrzymanie wysokiego poziomu bezpieczeństwa – działalność Banku BPH prowadzona jest w ramach przyjętego „apetytu na ryzyko” i w duchu przestrzegania wszystkich wskaźników regulacyjnych. Celem Banku jest utrzymanie wizerunku instytucji działającej sprawnie w zakresie globalnych i lokalnych regulacji.
4. Inwestycje – celem Banku jest tworzenie i utrzymanie „zdrowej” platformy technologicznej oraz infrastruktury nastawionej na potrzeby klienta, koncentracja na cyfryzacji i innowacji, a także wspieranie zaangażowania i rozwoju pracowników.
5. Możliwości zwiększenia posiadanego portfela poprzez akwizycję portfela o odpowiedniej wielkości i poziomie synergii.

W ramach prowadzonej w 2014 r. działalności, zarówno produktowej, jak i finansowej, Bank kontynuował wdrażanie inicjatyw i projektów uwiarygadniających przyjęte cele.

Zysk za okres osiągnięty w 2014 roku wyniósł 123 496 tys. zł wobec 289 525 tys. zł zysku wypracowanego w 2013 roku. Zysk brutto ukształtował się na poziomie 168 411 tys. zł w 2014 roku, zaś rok wcześniej wyniósł 344 307 tys. zł. W omawianym okresie Bank osiągnął łączny wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji w wysokości ponad 1,2 mld zł.

Wynik z tytułu odsetek za cały 2014 rok wyniósł 927 889 tys. zł i był niższy niż w 2013 roku o 4,8% (tj. o 46 500 tys. zł). Pozostawał on głównym źródłem przychodów Banku BPH. W omawianym okresie koszty z tytułu odsetek spadły o 33,8% r/r (tj. o 189 307 tys. zł). Jednak ta zmiana nie zneutralizowała 15,4% obniżki przychodów z tytułu odsetek, które w 2014 roku osiągnęły wielkość 1 298 523 tys. zł wobec 1 534 330 tys. zł odnotowanych rok wcześniej.

Na wielkość przychodów odsetkowych największy wpływ mają przychody z tytułu kredytów i pożyczek, które generują 87,2% wszystkich przychodów z tytułu odsetek. Jednak w konsekwencji obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w tym stopy referencyjnej o 50 punktów bazowych i stopy lombardowej o 100 punktów bazowych ich wielkość spadła o 187 785 tys. zł (tj. o 14,2% r/r). Natomiast przychody z tytułu papierów wartościowych w 2014 roku osiągnęły poziom 145 135 tys. zł, co oznacza spadek o 24,5% w ujęciu rocznym. Na ich wielkość miał wpływ spadek wolumenu i struktury portfela papierów wartościowych Banku.

Na spadek kosztów z tytułu odsetek największy wpływ miała zmiana kosztów z tytułu odsetek od depozytów, rachunków terminowych i bieżących, które osiągnęły w 2014 roku wartość 169 290 tys. zł, a rok wcześniej 311 798 tys. zł (spadek o 45,7% r/r). Było to spowodowane bieżącym dostosowywaniem polityki cenowej Banku do zmieniających się warunków na rynkowych. Dodatkowo, pozytywny wpływ na koszty z tytułu odsetek miały niższe o 44 261 tys. zł (tj. o 21,5%

r/r) koszty kredytów oraz pożyczek otrzymanych, co zostało osiągnięte m.in. dzięki spłacie części zadłużenia wobec podmiotów z Grupy GE, które Bank otrzymał na finansowanie kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich.

W 2014 roku łączna kwota odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wyniosła 57,5 mln zł wobec 139,2 mln zł za rok 2013 i była niższa o 81,7 mln zł tj. o 58,7% od wyniku sprzed roku. Tak istotny spadek poziomu łącznych strat kredytowych Banku był głównie efektem istotnego zmniejszenia wyniku z tyt. odpisów na portfel z utratą wartości tj. o 134,2 mln zł (48,8%) do kwoty 140,9 mln zł wobec 275,1 mln zł w 2013 roku, co związane było ze znaczącą redukcją tego portfela oraz poprawą jego jakości w wyniku mniejszej ilości nowych kredytów niespłacanych (default), jak też skutecznych procesów windykacji, głównie w obszarze kredytów detalicznych oraz restrukturyzacji w portfelu komercyjnym, wspartych zintensyfikowaną sprzedażą nieściągalnych długów. Osiągnięty niższy niż przed rokiem wynik z tyt. odpisów na portfel bez utraty wartości (straty poniesione, ale nieujawnione) o 31,3 mln zł (49,8%) tj. w kwocie 31,5 mln zł wobec 62,8 mln zł za rok 2013 związany jest z zahamowanym wobec poprzedniego roku spadkiem tego portfela kredytów tj. o 313 mln zł (1,4%) w 2014 roku wobec 2,8 mld zł (11,3%) w 2013 roku przy jednoczesnej dalszej poprawie jego jakości, parametrów i miar ryzyka. Dodatkowo w wyniku przeprowadzonych, zasadniczo w 4 kwartale 2014 roku, standardowych walidacji modeli wyceny nastąpiło zmniejszenie rezerwy IBNR, głównie jako efekt zanotowanej poprawy parametrów, w tym w szczególności parametru PD (prawdopodobieństwo defaultu) w portfelu kredytów detalicznych.

Wynik z tytułu prowizji w 2014 roku wyniósł 292 927 tys. zł i był o 21,0% niższy niż rok wcześniej. Na jego poziom negatywny wpływ miał spadek o 51 641 tys. zł (tj. o 46,8%) wyniku z tytułu pośrednictwa ubezpieczeń, z tym że w 2013 roku wynik z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń został zwiększony przez jednorazowy przychód wynikający z zawarcia z STU Ergo Hestia S.A. ugody dotyczącej umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki. W wyniku tej ugody zysk netto Banku zwiększył się o kwotę 33,4 mln zł. Wynik z tytułu płatności krajowych obniżył się o 14 454 tys. zł (tj. o 12,7%) w wyniku niższych przychodów osiągniętych głównie z opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych oraz polecenia przelewów.

Koszty działania i koszty ogólnego zarządu były w 2014 roku na poziomie zbliżonym do kosztów roku poprzedniego. Największa zmiana miała miejsce w zakresie kosztów usług zewnętrznych i konsultingu, które w 2014 roku wyniosły 94 997 tys. zł i były o 22 424 tys. zł (tj. o 30,9%) wyższe niż

w 2013 roku. Było to konsekwencją uwzględnienia w kosztach roku 2013 korekty kosztów z lat poprzednich związanych z umową konsultingową tzw. Master Services Agreement („MSA”), która reguluje współpracę Banku BPH z GE Capital EMEA. Po wyeliminowaniu tego efektu, koszty działania i koszty ogólnego zarządu odnotowałyby 1,9% spadek r/r. Największe spadki kosztów rok do roku dotyczą optymalizacji kosztów utrzymania sprzętu IT i kosztów biurowych, które obniżone zostały o 8 371 tys. zł (tj. o 12,4% r/r) oraz kosztów utrzymania i wynajmu lokalizacji, które łącznie spadły o 6 952 tys. zł (tj. o 4,5% r/r).

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2014 rok był dodatni i wyniósł 1 004 tys. zł.

Na koniec 2014 roku suma bilansowa Banku BPH wyniosła 30 721 290 tys. zł i uległa obniżeniu o 1 388 941 tys. zł (tj. o 4,3%) w porównaniu z końcem 2013 roku. Zmiana poziomu aktywów Banku była spowodowana redukcją aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, które uległy zmniejszeniu o 1 293 842 tys. zł (tj. o 20,0% r/r) do poziomu 5 187 901 tys. zł na koniec 2014 roku. Środki pozyskane z tego tytułu zostały przeznaczone m.in. na spłatę części linii kredytowej zaciągniętej od podmiotu z Grupy General Electric w wysokości 200 mln franków szwajcarskich w 1 kwartale 2014 roku i 150 mln franków szwajcarskich w 3 kwartale 2014 roku.

Według stanu na koniec grudnia 2014 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 2 243 004 tys. zł, a rok wcześniej było to 2 892 735 tys. zł.

Na zmniejszenie kapitału własnego i zobowiązań główny wpływ miał spadek zobowiązań wobec klientów o 908 447 tys. zł (tj. o 6,8%) oraz spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji o 718 816 tys. zł (tj. o 5,7%). Spadek wartości zobowiązań wobec klientów na koniec 2014 roku był konsekwencją m.in. zmian warunków cenowych produktów depozytowych oferowanych przez Bank i ich dostosowania do bieżącej sytuacji rynkowej, co z kolei wpłynęło na poziom zainteresowania klientów tymi produktami. W ciągu 2014 roku Bank BPH dokonał dwóch spłat części zobowiązania zaciągniętego od podmiotu z Grupy GE w celu finansowania portfela kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich, co wpłynęło na spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji.

Na koniec 2014 roku zatrudnienie w Banku BPH (z wyłączeniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych) wynosiło 5 375 etatów i było niższe od zatrudnienia na koniec 2013 roku o 26 etatów.

6 sierpnia 2014 roku Zarząd Banku BPH S.A. podjął decyzję o odstąpieniu od zbycia akcji BPH TFI S.A. Było to efektem przeprowadzonego przeglądu ofert inwestorów zainteresowanych nabyciem akcji BPH TFI S.A., z których żadna nie okazała się optymalna z punktu widzenia Banku w oparciu o ocenę kryteriów branych pod uwagę przez Bank oraz zmienioną perspektywę Banku wobec uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych transakcji. Przy podejmowaniu decyzji uwzględniono warunki makroekonomiczne i regulacyjne oraz zmiany na rynku funduszy inwestycyjnych, a także perspektywy rozwoju BPH TFI S.A. w najbliższych latach.

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych. Na koniec 2014 roku akcje Banku wchodziły w skład indeksów: WIG, WIG250¹, MIS80², WIG-Polska, WIG-Banki, InvestorMS oraz RESPECT.

Zysk na akcję (EPS) wyniósł w 2014 r. 1,61 zł. Wartość księgowa na akcję (BV/S) w 2014 roku wyniosła 54,38 zł, w porównaniu do 52,79 zł w 2013 r. Według danych na 31 grudnia 2014 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 16,67% (16,38% w 2013 r.) i ukształtował się powyżej poziomu ustanowionego przez Regulatora. W ciągu 2014 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

15 października 2014 roku Zarząd Banku powziął wiadomość, iż General Electric Company, podmiot dominujący wobec akcjonariuszy większościowych Banku, tj. GE Investments Poland sp. z o.o., Selective American Financial Enterprises, Inc. i DRB Holdings B.V., analizuje strategiczne możliwości sprzedaży akcji Banku należących do tych akcjonariuszy, oraz że do udziału w tym procesie zaangażowano banki inwestycyjne i innych doradców.

4 listopada 2014 roku agencja ratingowa Moody's Investor's Service (Agencja) poinformowała o obniżeniu długoterminowego i krótkoterminowego ratingu depozytowego Banku do poziomu Baa3/Prime-3 z poziomu Baa2/Prime-2 i umieszczeniu ich na liście obserwacyjnej z możliwością dalszej obniżki. Decyzja Moody's jest konsekwencją zawiadomienia General Electric Company dotyczącego analizowania strategicznej możliwości sprzedaży akcji Banku należących do ostatecznego podmiotu dominującego General Electric Capital Corporation („GECC”; rating A1, stabilny). Agencja ratingowa umieściła także na liście obserwacyjnej z możliwością obniżki ratingu siły finansowej (Bank Financial Strength Rating, BFSR) Banku na poziomie D, odpowiednik oceny ryzyka kredytowego (Baseline Credit Assessment, BCA) na poziomie ba2.

¹ Zgodnie z decyzją GPW w Warszawie z początkiem 2015 roku zaprzestano publikacji indeksu WIG250.

² Właścicielem indeksu MIS80 była Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami. Był on publikowany w okresie marzec-grudzień 2014 roku. Zgodnie z decyzją GPW w Warszawie od początku 2015 roku wznowiona została publikacja indeksu sWIG80, który zastąpił indeks MIS80.

Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła kontynuację programu postępowania naprawczego Banku do końca czerwca 2016 roku, skutkującą koniecznością sporządzenia projekcji ekonomiczno-finansowych oraz programu działań operacyjnych realizujących zakładane przez Bank cele biznesowe.

Rada Nadzorcza ocenia, że ogólna sytuacja finansowa Banku w roku 2014 była stabilna, uwzględniając wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank zmian w bankowym otoczeniu regulacyjnym oraz sytuacji makroekonomicznej. Bank utrzymywał silną bazę kapitałową oraz odpowiednio zarządzał płynnością finansową.

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 oraz wielkości ryzyka w działalności Banku.

W Banku BPH S.A. funkcjonują mechanizmy organizacyjne oraz proceduralne 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. Mechanizmy 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 przez 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 funkcja audytu wewnętrznego. Zadania audytu wewnętrznego skupiają się na obszarach o najwyższym poziomie istotności określonym w podejściu opartym o ryzyko inherentne dla danego obszaru. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego jest niezależny i podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie właściwego i terminowego wdrożenia rekomendacji audytu wewnętrznego. Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu Wewnętrznego sprawuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej. Kluczowe działania wykonywane przez Komitet Audytu obejmują ocenę systemu kontroli wewnętrznej, systematyczne przeglądanie i omawianie raportów Audytu Wewnętrznego oraz przegląd rocznego i wieloletniego planu działań.

System kontroli wewnętrznej w Banku BPH S.A. składa się z trzech poziomów:

Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe mające na celu ograniczanie ryzyk zidentyfikowanych w procesach (np. Procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.),

Poziom 2: Mechanizmy kontroli wewnętrznej regularnie stosowane przez wyodrębnione jednostki organizacyjne Banku powołane do zarządzania określonymi rodzajami ryzyk bankowych. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1 Poziomu,

Poziom 3: Kontrola instytucjonalna sprawowana przez Departament Audytu Wewnętrznego, która polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu.

W roku 2013 Departament Audytu Wewnętrznego Banku został poddany zarówno wewnętrznemu, jak i zewnętrznemu przeglądowi zgodności funkcji audytu wewnętrznego z zapisami Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego. Wymóg oceny komórki Audytu Wewnętrznego wynika również z Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W wyniku ww. przeglądów, funkcjonowanie Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku BPH S.A. uzyskało najwyższą ocenę, „generalnie zgodne” z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego. Ponadto, stwierdzono że działalność audytu wewnętrznego wspiera proces kontroli wewnętrznej w Banku.

W grudniu 2014 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę, w której zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF oraz potwierdziła ich stosowanie w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej od dnia 1 stycznia 2015 r.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza w sposób systematyczny monitoruje zarządzanie ryzykami w Banku. Ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności i operacyjne oraz pozostałe istotne ryzyka związane z działaniem Banku są omawiane i monitorowane zarówno przez Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, jak również przez całą Radę.

Zarząd Spółki dla celów opiniodawczo-doradczych oraz decyzyjnych powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”), Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania, Komitet ds. Ryzyka Braku Zgodności, Komitet Ryzyka Technologicznego.

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.

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 2014

Skład Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. działa na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Zgodnie z § 21 Statutu Banku Rada Nadzorcza składa się z pięciu do czternastu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata. Obecna kadencja Rady Nadzorczej, na mocy uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 30/2013, rozpoczęła się 6 czerwca 2013 roku.

Na dzień 1 stycznia 2014 roku Rada Nadzorcza liczyła 10 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Rozłucki — Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Denis Hall — Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Richard Laxer — Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Aleš Blažek — Członek Rady Nadzorczej,
- Maurice Benisty — Członek Rady Nadzorczej,
- Rafał Rybkowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska — Członek Rady Nadzorczej,
- Todd Smith — Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Stamirowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach — Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 maja 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (dalej ZWZ), na którym nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Aleš Blažek złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami poza Grupą GE,
- Pan Richard Laxer złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z innymi obowiązkami w strukturach Grupy GE,
- Pan Andrew Bull został powołany na członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.,
- Pani Roshni Haywood została powołana na członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.

W związku z rezygnacją Pana Richarda Laxera, dotychczasowego Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN, w dniu 28 maja 2014 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym Rada Nadzorcza powierzyła wykonywanie funkcji Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN Panu Toddowi Smith. W okresie następującym po ZWZ Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z dniem 22 października 2014 roku w związku z planowanym objęciem stanowiska, którego nie można łączyć z funkcją w Radzie Nadzorczej Banku BPH. Z dniem 18 grudnia 2014 roku Pan Maurice Benisty złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 31 grudnia 2014 roku, Rada Nadzorcza liczyła 8 członków i funkcjonowała w następującym składzie:

- Wiesław Rozłucki — Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Denis Hall — Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Todd Smith — Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Andrew Bull — Członek Rady Nadzorczej,
- Roshni Haywood — Członek Rady Nadzorczej,
- Rafał Rybkowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Stamirowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach — Członek Rady Nadzorczej.

Zgodnie z zaleceniami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW oraz zapisami Statutu Banku, w 2014 roku spełniono 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. Na koniec 2014 roku 3 z 8 członków Rady: Pan Wiesław Rozłucki, Pan Rafał Rybkowski oraz Pan Tomasz Stamirowski, złożyło „Oświadczenie o niezależności”, co stanowiło 37,5% składu Rady Nadzorczej. Niezależność członków Rady Nadzorczej została potwierdzona uchwałą Rady nr 3/2014 z dnia 11 lutego 2014 roku.

Według stanu na 31 grudnia 2014 roku w każdym z Komitetów Rady Nadzorczej uczestniczył co najmniej jeden członek niezależny, w tym w Komitecie Audytu członkowie niezależni stanowili 50% składu Komitetu. Na dzień 31 grudnia 2014 roku, członkowie niezależni Rady Nadzorczej pełnili następujące funkcje: Pan Wiesław Rozłucki — Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Członka Komitetu ds. Ryzyka, Pan Rafał Rybkowski — Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz Członka Komitetu ds. Inwestycji, Pan Tomasz Stamirowski — Członka Komitetu Audytu oraz Członka Komitetu ds. Inwestycji.

Skład Rady Nadzorczej jest zróżnicowany. Połowa Członków posiada obywatelstwo polskie. Wśród Członków Rady Nadzorczej występuje zróżnicowanie w rodzaju doświadczenia zawodowego, kwalifikacji i wykształcenia, adekwatne do wykonywanych obowiązków. Udział kobiet w składzie Rady Nadzorczej na koniec 2014 roku wynosił 25%.

Organizacja prac Rady

Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. jest zorganizowana w sposób adekwatny do wymogów przewidzianych w Prawie bankowym, Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku oraz do potrzeb Banku.

Dwóch Wiceprzewodniczących w składzie Rady umożliwia sprawne podejmowanie decyzji w przypadku nieobecności Przewodniczącego. Natomiast Komitety Rady

usprawniają pracę Rady i stanowią wsparcie i gwarancję, że sprawy, w których Rada podejmuje decyzje są odpowiednio rozpatrywane i analizowane.

Swoje zadania Rada Nadzorcza wykonywała przy wsparciu 4 komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu ds. Ryzyka, Komitetu ds. Inwestycji oraz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminami poszczególnych Komitetów. Komitet Audytu w sposób szczegółowy zajmował się monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz współpracował z audytorem zewnętrznym. Komitet ds. Ryzyka monitorował i ocenił zarządzanie ryzykiem w Banku oraz wydawał opinie o zaangażowaniach kredytowych, których wartość przekraczała określone limity. Do zadań Komitetu ds. Inwestycji należało wydawanie opinii w zakresie wydatków inwestycyjnych i na usługi, których wartość przekraczała określone limity. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wydawał opinie m.in. w kwestii umów i wynagrodzeń Członków Zarządu.

Działalność Rady Nadzorczej

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych. Członkowie Rady Nadzorczej mają obowiązek aktywnie uczestniczyć w pracach Rady, a posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej 4 raz w roku. W 2014 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń stacjonarnych i 2 posiedzenia za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, podjęła 49 uchwał.

Na posiedzeniach oraz pomiędzy nimi, Członkowie Rady zapoznawali się z regularnymi raportami i materiałami dotyczącymi m.in. wyników finansowych Banku, wyników okresowych Banku osiągniętych w poszczególnych segmentach biznesowych, wskaźnikami ryzyka oraz szczegółowymi raportami z poszczególnych obszarów ryzyka, np. ryzyka płynności, współczynnika wypłacalności, korespondencją z regulatorami, realizacją zaleceń poadspekcyjnych, działalności funkcji audytu wewnętrznego i compliance.

Dodatkowo, w ramach swoich uprawnień Rada Nadzorcza wspierała Zarząd w podejmowaniu istotnych decyzji mających na celu dostosowywanie działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego. W 2014 roku Rada Nadzorcza wypełniła wszystkie spoczywające na niej obowiązki raportowe, przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

Zgodnie z § 26 ust. 4 Statutu Banku BPH uchwały Rady Nadzorczej dotyczące świadczeń z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu oraz wyrażania zgody na zawarcie przez Bank lub podmiot od niego zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, członkiem jego organów oraz z podmiotami z nimi powiązanymi, a także odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku podejmowane były za zgodą większości członków niezależnych. Rada Nadzorcza monitorowała relacje Banku z podmiotem dominującym, w tym w zakresie wysokości kosztów wynikających z otrzymywanych przez Bank usług.

W ramach wykonywanych zadań Rada Nadzorcza akceptowała propozycje zmian w Statucie Banku oraz akceptowała zmiany w regulacjach wewnętrznych w zakresie ryzyka. Rada Nadzorcza zaakceptowała zmiany w Statucie Banku podkreślające niezależność departamentu audytu wewnętrznego w Banku oraz odzwierciedlające wymagania Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. 24 lutego 2014 i 4 sierpnia 2014 roku Rada Nadzorcza przyjęła uchwały akceptujące uchwały Zarządu Banku w sprawie zmian do „Strategii Banku BPH S.A. w zakresie apetytu na ryzyko”. 30 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę akceptującą uchwałę Zarządu w sprawie zmiany „Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Banku BPH S.A.”.

Finalizując proces wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku w roku 2013, 20 stycznia 2013 roku, po uzyskaniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wyborze firmy

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania i przeglądów sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za rok 2013 oraz za kolejne lata obrotowe.

Do kompetencji Rady Nadzorczej w szczególności należy podejmowanie decyzji w odniesieniu do składu Zarządu. W dniu 16 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Pana Mariusza Bondarczuka na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku, jako odpowiedzialnego za Pion IT oraz Pion Operacji. W dniu 17 kwietnia 2014 roku Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku BPH S.A. na nową 3-letnią kadencję.

Rada Nadzorcza przykładła dużą wagę do monitorowania sytuacji w kontekście potencjalnych konfliktów interesów. Zgodnie z funkcjonującym w Banku "Regulaminem prowadzenia rachunków bankowych, udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz podejmowania innych zobowiązań pozabilansowych wobec podmiotów wymienionych w Art. 79 Ustawy Prawo bankowe" oraz § 26 ust. 4 Statutu Banku, Rada Nadzorcza w 2014 r. podejmowała uchwały w sprawie akceptacji transakcji z podmiotami powiązanymi. Ponadto w dniu 15 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza przyjęła na drodze uchwały znowelizowany tekst Regulaminu Rady Nadzorczej wprowadzający m.in. nową politykę zarządzania konfliktami interesów wśród Członków Rady Nadzorczej, a także szczegółowo regulujący tryb głosowań poza posiedzeniami. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę, w której zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku o stosowaniu Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF oraz potwierdziła ich stosowanie w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej od dnia 1 stycznia 2015 r.

W świetle powyższych stwierdzeń Rada Nadzorcza uznaje, że jako organ Banku spełnia wymogi odpowiedniości zawarte w „Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BPH S.A”. Rada Nadzorcza w obecnym, zróżnicowanym składzie ma możliwość skutecznego wykonywania zadań na nią nałożonych, a poszczególni Członkowie Rady posiadają nieposzlakowaną opinię, wykształcenie, odpowiednie doświadczenie zawodowe oraz kwalifikacje niezbędne do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku. Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu niezbędną do wypełniania swojej funkcji.

Szczegółowe zestawienie obecności członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach Rady w roku 2014 przedstawione jest w tabeli poniżej.

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Powiązanie z GE	Oświadczenie o niezależności	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Komitet Audytu	Komitet Inwestycji	Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	Komitet ds. Ryzyka
				Od	Do					
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		7/7			✓	✓
Denis Hall	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		24/06/2008		6/7			✓	✓
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		20/05/2011	28/05/2014	1/3			✓	
Todd Smith	Członek Rady Nadzorczej/Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		6/7	✓		✓	
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej	Tak		24/06/2008	28/05/2014	2/3	✓			✓
Maurice Benisty	Członek Rady Nadzorczej	Tak		6/06/2013	18/12/2014	5/7		✓		
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	09/09/2011		7/7	✓	✓		
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	20/02/2008	22/10/2014	5/5	✓		✓	
Andrew Bull	Członek Rady Nadzorczej	Tak		28/05/2014		4/4	✓			✓
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		5/7	✓	✓		
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		4/7				
Roshni Haywood	Członek Rady Nadzorczej	Tak		28/05/2014		4/4			✓	

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, 16 stycznia 2015 roku, Rada Nadzorcza powołała Panią Beatę Stelmach w skład Komitetu ds. Inwestycji Rady Nadzorczej jako Przewodniczącą Komitetu.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu Audytu oraz są zgodne z wymogami 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 ze zm.).

Zgodnie z Regulaminem co najmniej dwóch członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, są niezależnymi Członkami Rady Nadzorczej. Dodatkowo przynajmniej dwóch Członków Komitetu posiada kwalifikacje i doświadczenie w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

15 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie nowelizacji Regulaminu Komitetu Audytu, która wzmocniła funkcję compliance w Banku.

Komitet Audytu monitoruje proces sprawozdawczości finansowej Banku oraz efektywność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Do zadań Komitetu należy również m.in. przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawach dotyczących wyboru albo odwołania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, kontrola jego niezależności i obiektywności oraz weryfikacja efektywności jego prac.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej (KA) tworzyli :

1. Rafał Rybkowski (Przewodniczący Komitetu),
2. Andrew Bull,
3. Tomasz Stamirowski,
4. Todd Smith.

W trakcie 2014 roku dwóch członków Komitetu zrezygnowało z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z członkostwa w Komitecie. W 2014 r. Pan Aleš Blažek pełnił funkcję członka Komitetu do dnia 28 maja 2014 r. Natomiast, Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska pełniła funkcję członka Komitetu do dnia 22 października 2014 r. 28 maja 2014 r. do Komitetu został powołany Pan Andrew Bull. 27 października 2014 r. nowym członkiem Komitetu został Pan Tomasz Stamirowski.

W 2014 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 4 regularne posiedzenia, pracując w oparciu o Plan Pracy Komitetu Audytu przyjęty na 2014 rok oraz 2 posiedzenia dodatkowe.

Komitet Audytu szczegółowo omawiał bieżące wyniki finansowe Banku, zapoznawał się z raportami z działalności audytu wewnętrznego oraz spotykał się z przedstawicielami podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku. Dodatkowo analizował bieżące i planowane zmiany w otoczeniu regulacyjnym i ich wpływ na działalność Banku. Komitet Audytu na bieżąco monitorował stan wdrażania zaleceń pokontrolnych wynikających zarówno z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, jak i audytów zewnętrznych. W ramach swoich obowiązków Komitet Audytu w 2014 roku zajmował się, m.in. następującymi zagadnieniami:

- Omówił podsumowanie działalności Audytu Wewnętrznego w 2013 roku i zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku jego przyjęcie,
- Wydał pozytywną opinię na temat planów kontroli wewnętrznych w 2014 roku, planu strategicznego Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) na lata 2014-16 oraz budżetu DAW w 2014 roku, a także opiniował proponowane zmiany w ww. zakresie w trakcie 2014 roku,
- Dokonał analizy i oceny rocznych Sprawozdań Finansowych Banku BPH i Grupy Banku BPH za 2013 rok oraz pozytywnie zaopiniował projekty następujących dokumentów:
 - Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania finansowego Banku za 2013 r. oraz opinię na temat wniosku Zarządu Banku o podziale zysku za 2013 rok,

- o Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za 2013 rok oraz oceny działalności Spółki w 2013 roku.
- Zapoznał się z podsumowaniem działalności Banku w zakresie Compliance w 2013 r. oraz Planem działań w tym zakresie na 2014 rok,
- Pozytywnie ocenił niezależność i współpracę z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku w 2013 roku,
- Monitorował realizację wdrożenia rekomendacji zawartych w piśmie Audytora (KPMG) z 2012 roku,
- Przedyskutował List Audytora (PwC) za 2013 rok oraz odpowiedzi Zarządu na zawarte w nim rekomendacje,
- Dokonywał przeglądów półrocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją w 2014 roku,
- Dokonywał przeglądów opłat ponoszonych w związku z usługami audytorskimi i pozaaudytorskimi na rzecz podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych Banku,
- Opiniował wnioski jednostek biznesowych Banku w sprawach angażowania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku do współpracy i świadczenia usług pozaaudytorskich przez ten podmiot,
- Opiniował zmiany w regulacjach dotyczących Audytu Wewnętrznego,
- Monitorował działania prowadzone w Banku w ramach dostosowania do rekomendacji i wymagań pokontrolnych KNF,
- Regularnie omawiał raporty z zarządzania przez Bank ryzykiem nadużyć,
- Opiniował zmiany w Regulaminie Komitetu Audytu,
- W ramach monitoringu efektywności systemu kontroli wewnętrznej w trakcie roku spotykał się z osobami kierującymi: Pionem Prawnym i Relacji Korporacyjnych, Pionem Zarządzania Ryzykiem, Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektorem Compliance.

Komitet Audytu pracował również aktywnie pomiędzy posiedzeniami, a jego członkowie spotykali się w miarę potrzeb z przedstawicielami władz Banku oraz pracownikami Departamentu Audytu Wewnętrznego.

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 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 działania Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem. Do zadań Komitetu należy także opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania ryzykiem lub mających wpływ na obszar ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

1. Denis Hall (Przewodniczący Komitetu),
2. Wiesław Rozłucki,
3. Andrew Bull.

W trakcie 2014 roku Pan Aleš Blažek zrezygnował z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z członkostwa w komitecie. 28 maja 2014 roku do Komitetu został powołany Pan Andrew Bull.

W 2014 roku Komitet spotkał się 4 razy na posiedzeniach regularnych i odbył 1 posiedzenie dodatkowe. Istotnym i stałym elementem prac Komitetu była stała analiza struktury i jakości portfela kredytowego, 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, analiza raportów dotyczących ryzyka operacyjnego, rynkowego i płynności, a także analiza zmian w regulacjach zewnętrznych i wewnętrznych z obszaru ryzyka.

Komitet ponadto opiniował zmiany w regulacjach wewnętrznych Banku z obszaru ryzyka m.in. Strategii zarządzania ryzykiem w Banku, aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, zmian Strategii Banku w zakresie apetytu na ryzyko, zmian w Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz podejmowania innych zobowiązań pozabilansowych wobec podmiotów wymienionych w Art. 79 Ustawy Prawo bankowe.

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,
- decyzji odnośnie tworzenia rezerw w kwocie przewyższającej limit określony w instrukcjach dotyczących restrukturyzacji i windykacji wierzytelności.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do umów z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, polityki doboru i odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym.

W trakcie 2014 roku Pan Richard Laxer oraz Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska zrezygnowali z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z bycia członkami Komitetu. 28 maja 2014 roku na funkcję Przewodniczącej Komitetu została powołana Pani Roshni Haywood. 11 września 2014 roku do Komitetu został powołany Pan Denis Hall. 13 listopada 2014 roku w skład Komitetu został powołany Pan Wiesław Rozłucki.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Roshni Haywood (Przewodnicząca Komitetu),
2. Denis Hall,
3. Wiesław Rozłucki,
4. Todd Smith.

W 2014 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń na bieżąco wspierał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Inwestycji

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu, Komitet wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit oraz szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku z jej realizacji. 15 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza przyjęła zmiany w treści Regulaminu Komitetu Inwestycji zakładające dostosowanie kwot wydatków inwestycyjnych wymagających opinii Komitetu do standardów obowiązujących w innych podmiotach akcjonariusza większościowego Banku. Zmiany weszły w życie w dniu 1 stycznia 2015 r.

Z dniem 18 grudnia 2014 roku Pan Maurice Benisty złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu ds. Inwestycji przedstawiał się następująco:

1. Rafał Rybkowski,
2. Tomasz Stamirowski.

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, 16 stycznia 2015 roku, Rada Nadzorcza powołała Panią Beatę Stelmach w skład Komitetu ds. Inwestycji Rady Nadzorczej jako Przewodniczącą Komitetu.

W 2014 roku Komitet ds. Inwestycji odbył 2 posiedzenia.

Komitet szczególną uwagę przykładał do właściwego przeprowadzania procesu wyboru dostawców w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty zarówno z punktu widzenia kosztowego jak i jakościowego.

W roku 2014 Komitet rozpatrzył i zaopiniował 10 wniosków dotyczących realizacji projektów lub zawierania kontraktów z nowymi dostawcami.

Ponadto Komitet przyjmował materiały informacyjne, w tym m.in. odnośnie planowanych i zrealizowanych projektów oraz kontraktów. Zgodnie ze Statutem Banku, Komitet ds. Inwestycji opiniował wnioski w zakresie jego kompetencji wymagające zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.