



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku za rok 2015



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z działalności w roku 2015

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, rozpoczęła się 6 czerwca 2013 roku.

Na dzień 1 stycznia 2015 roku Rada Nadzorcza liczyła 8 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Rozłucki — Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Denis Hall — Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Todd L. 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.

W dniu 29 maja 2015 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (dalej ZWZ), na którym nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

W okresie następującym po ZWZ Pan Tomasz Stamirowski złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z dniem 10 listopada 2015 roku z uwagi na niemożność dostosowania się do nowego przepisu ustawy Prawo bankowe, który ograniczył liczbę funkcji pełnionych przez członka rady nadzorczej banku, w związku z innymi zobowiązaniami zawodowymi. Z dniem 22 grudnia 2015 roku Pani Roshni Haywood złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

Na koniec okresu sprawozdawczego, tj. na dzień 31 grudnia 2015 roku, Rada Nadzorcza liczyła 6 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,
- Rafał Rybkowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach — Członek Rady Nadzorczej

W marcu 2015 roku trzech z ośmiu członków Rady Nadzorczej: Pan Wiesław Rozłucki, Pan Rafał Rybkowski oraz Pan Tomasz Stamirowski złożyło „Oświadczenie o niezależności”. Rada Nadzorcza dokonała oceny członków Rady Nadzorczej pod kątem ich niezależności w oparciu o złożone oświadczenia. Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę niezbędne wytyczne zapisane w Statucie Banku, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, Zaleceniu Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku, dotyczącym roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej), a także w ustawie z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Na podstawie przedstawionych oświadczeń oraz dokonaniu oceny Rada Nadzorcza uznała, że Pan Wiesław Rozłucki, Pan Rafał Rybkowski oraz Pan Tomasz Stamirowski są członkami niezależnymi Rady Nadzorczej, tj. wolnymi od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do

podejmowania bezstronnych decyzji. Na dzień podejmowania uchwały członkowie niezależni stanowili 37,5% składu Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku, w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej, dwóch z sześciu członków Rady Nadzorczej było niezależnych, czyli spełniono kryterium, iż 30% członków Rady Nadzorczej stanowią członkowie niezależni.

Według stanu na 31 grudnia 2015 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 2015 roku, członkowie niezależni Rady Nadzorczej pełnili następujące funkcje: Pan Wiesław Rozłucki — Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Członka Komitetu Audytu, Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Członka Komitetu ds. Ryzyka, Pan Rafał Rybkowski — Przewodniczącego 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 2015 roku wynosił ponad 16 %.

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 stosownie 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 przygotowywane i rozpatrywane.

Rada Nadzorcza wykonywała swoje zadania przy wsparciu czterech 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 szczególny zajmował się monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, współpracował z audytem wewnętrznym i audytorem zewnętrznym. Komitet ds. Ryzyka monitorował i oceniał 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 sprawie polityki wynagradzania oraz 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 aktywnie uczestniczyli w pracach Rady. W 2015 roku Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń i 5 spotkań, podjęła 60 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, m.in. ryzyka płynności, współczynnika wypłacalności, realizacją zaleceń pionspekcyjnych, korespondencją z regulatorami oraz działalnością audytu wewnętrznego i compliance. W ramach swoich uprawnień Rada Nadzorcza wspierała Zarząd w podejmowaniu istotnych decyzji mających na celu dostosowywanie działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego. Rada Nadzorcza monitorowała przygotowanie Programu Naprawczego Banku, zaakceptowała Program Naprawczy, a także monitorowała jego wykonanie.

Ponadto Rada Nadzorcza m.in. zatwierdziła oraz zaktualizowała operacyjny (roczny) oraz strategiczny (wieloletni) plan audytu wewnętrznego, zaakceptowała ustalony przez Zarząd limit na ryzyko operacyjne, przyjęła sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku

zgodności oraz oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

W 2015 roku Rada Nadzorcza wypełniła wszystkie spoczywające na niej obowiązki raportowe, przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

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 9 lutego 2015 roku Pan Wilfried Mathias Seidel złożył rezygnację z dniem 31 marca 2015 roku z funkcji członka Zarządu Banku, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem. 23 marca Wilfried M. Seidel poinformował o zmianie terminu wejścia w życie swojej rezygnacji z 31 marca 2015 roku na 31 sierpnia 2015 roku lub na dzień skutecznego powołania jego następcy w Zarządzie Banku BPH odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem.

23 marca 2015 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Pawła Bandurskiego na stanowisko członka Zarządu Banku, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem, pod warunkiem i z dniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego wydanej w trybie art. 22b ustawy – Prawo bankowe. 4 sierpnia 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Pawła Bandurskiego na stanowisko członka Zarządu Banku BPH S.A.

Rada Nadzorcza przykładła dużą wagę do monitorowania sytuacji w kontekście potencjalnych konfliktów interesów. 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 dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza przyjęła na drodze uchwały znowelizowany tekst Regulaminu Rady Nadzorczej wprowadzający m.in. limit funkcji pełnionych przez członków Rady Nadzorczej wynikający z ustawy Prawo bankowe oraz rozszerzający zakres raportowania Rady Nadzorczej do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Nowelizacja wynikała m.in. z konieczności dostosowania Regulaminu Rady Nadzorczej do przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, a także do postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016.

Rada Nadzorcza uchwałą z dnia 17 grudnia 2015 roku wprowadziła również zmiany do:

1. Regulaminu Komitetu Audytu,
2. Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka,
3. Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

W grudniu 2015 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zmiany Regulaminu Zarządu, który został dostosowany do przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, a także do postanowień Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016.

W dniu 17 grudnia 2015 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę, w której zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku o stosowaniu Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz potwierdziła ich stosowanie w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej od dnia 1 stycznia 2016 r.

Rada Nadzorcza w obecnym, zróżnicowanym składzie ma możliwość skutecznego wykonywania zadań na nią nałożonych oraz daje rękojmię należytego wykonywania swoich obowiązków. Poszczególni Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji. Liczba funkcji pełnionych przez poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jest zgodna z wymogami ustawy Prawo bankowe. Członkowie Rady Nadzorczej poświęcają

wystarczającą ilość czasu niezbędną do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku.

W świetle powyższych stwierdzeń Rada Nadzorcza uznaje, że jako organ Banku spełnia wymogi zawarte w Prawie bankowym, określone szczegółowo w „Polityce Doboru i Oceny Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.”.

Szczegółowe zestawienie obecności członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach Rady w roku 2015 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		✓	✓	✓
Todd Smith	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		5/7	✓		✓	
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	09/09/2011		7/7	✓	✓		
Andrew Bull	Członek Rady Nadzorczej	Tak		28/05/2014		6/7	✓			✓
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008	10/11/2015	6/6	✓	✓		
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		6/7		✓		
Roshni Haywood	Członek Rady Nadzorczej	Tak		28/05/2014	22/12/2015	7/7			✓	

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, 14 stycznia 2016 roku, Rada Nadzorcza powołała Pana Denisa Hall na Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.



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. 2009 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.

17 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie nowelizacji Regulaminu Komitetu Audytu dostosowując Regulamin do przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Zmiany dotyczyły dodania do kompetencji Komitetu analizy szczególnych przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych zgłaszanych Radzie Nadzorczej i przekazanych do wyjaśnienia Komitetowi Audytu.

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.

W trakcie 2015 roku pan Tomasz Stamirowski zrezygnował z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z członkostwa w Komitecie. Pan Tomasz Stamirowski pełnił

funkcję członka Komitetu do dnia 10 listopada 2015 r. W dniu 8 grudnia 2015 r. członkiem Komitetu został Pan Wiesław Rozłucki.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej tworzyli:

1. Rafał Rybkowski - Przewodniczący Komitetu (członek niezależny RN),
2. Andrew Bull,
3. Todd Smith,
4. Wiesław Rozłucki (członek niezależny RN).

Komitet pracuje w oparciu o przyjęty Plan Pracy. W 2015 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń.

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 2015 roku zajmował się, m.in. następującymi zagadnieniami:

- Omówił podsumowanie działalności Audytu Wewnętrznego w 2014 roku,
- Wydał pozytywną opinię na temat planów kontroli wewnętrznych w 2015 roku, planu strategicznego Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) na lata 2015-2018 oraz budżetu (w tym szkoleniowego) DAW w 2015 roku,
- Dokonał analizy i oceny rocznych Sprawozdań Finansowych Banku BPH i Grupy Banku BPH za 2014 rok oraz pozytywnie zaopiniował projekty następujących dokumentów:
 - Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania finansowego Banku za 2014 r. oraz opinię na temat wniosku Zarządu Banku o podziale zysku za 2014 rok,
 - Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za 2014 rok oraz oceny działalności Spółki w 2014 roku.

- Zapoznał się z podsumowaniem działalności Banku w zakresie Compliance w 2014 r. oraz Planem działań w tym zakresie na 2015 rok,
- Pozytywnie ocenił niezależność i współpracę z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku w 2014 roku,
- Monitorował realizację wdrożenia rekomendacji zawartych w piśmie Audytora (PWC) za lata 2013 i 2014,
- Dokonywał przeglądów półrocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją w 2015 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. 2009 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.

17 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie nowelizacji Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka, która wynikała z konieczności dostosowania Regulaminu do przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Zmiany te polegały na wyszczególnieniu następujących zadań Komitetu: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. W Regulaminie zapisano również, że do zadań Komitetu należy weryfikacja czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i strategią przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka monitorował i ocenił zarządzanie ryzykiem w Banku oraz wydawał opinie o zaangażowaniach kredytowych, których wartość przekraczała określone limity.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

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

W trakcie 2015 roku nie nastąpiły żadne zmiany personalne w składzie Komitetu ds. Ryzyka.

W 2015 roku Komitet spotkał się 5 razy na posiedzeniach.

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. Polityki Zarządzania Kapitałem czy Polityki Inwestycyjnej.

Komitet ds. Ryzyka zajmował się także m.in. wydawaniem opinii w zakresie zaangażowań kredytowych Banku.



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 odpowiedzialności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym. 17 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie nowelizacji Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, która wynikała z konieczności dostosowania Regulaminu do przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Wprowadzone zmiany dotyczyły m. in. oceny i monitorowania polityki wynagrodzenia kluczowych menedżerów, wsparcia w opracowaniu i implementacji tej polityki, zapewnienia przez Bank Komitetowi dostępu do informacji, zasobów oraz wsparcia niezbędnego do wykonywania jego zadań Komitetu, w tym dostępu do zewnętrznych ekspertów.

W 2015 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń na bieżąco wspierał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku. W 2015 roku Komitet spotkał się 8 razy na posiedzeniach regularnych.

W dniu 22 grudnia 2015 roku Pani Roshni Haywood zrezygnowała z funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu.

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, w dniu 14 stycznia 2016 roku, Rada Nadzorcza powołała Pana Denisa Hall na Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Denis Hall,
2. Wiesław Rozłucki,
3. Todd Smith.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Inwestycji

Do zadań Komitetu ds. Inwestycji należy wydawanie m.in. opinii w odniesieniu do wydatków w ramach projektów inwestycyjnych, których budżet przekracza określony limit, wydatków na pokrycie długoterminowych zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni w kwocie przekraczającej określony limit, wydatków na pozostałe usługi przekraczających określony limit kwotowy.

Komitet szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku z jej realizacji.

Z dniem 10 listopada 2015 roku Pan Tomasz Stamirowski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A., a tym samym z pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 8 grudnia 2015 r. członkiem Komitetu został Pan Denis Hall.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku skład Komitetu ds. Inwestycji przedstawiał się następująco:

1. Beata Stelmach (Przewodnicząca Komitetu),
2. Rafał Rybkowski,
3. Denis Hall.

W 2015 roku Komitet ds. Inwestycji odbył 2 posiedzenia.

W celu wydania opinii członkowie Komitetu otrzymują, wraz z wnioskiem o jej wydanie, dokumenty niezbędne do zaopiniowania danej inwestycji lub wydatku, w tym szczegółową analizę biznesową inwestycji lub wydatku oraz informacje dotyczące procesu wyboru głównych dostawców dla celów ich realizacji.

W roku 2015 Komitet rozpatrzył i zaopiniował 9 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.



Bank BPH
grupa GE Capital

Po prostu fair

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania finansowego Banku za rok 2015 oraz opinia na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie pokrycia straty za 2015 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 31 grudnia 2015 r.

Zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694, z późn. zm.) Zarząd Banku BPH („Zarząd”) jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. Natomiast Rada Nadzorcza („RN”) wraz z Zarządem Banku 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 31 grudnia 2015 r., wykazujące sumę bilansową w kwocie 31 207 541 tysięcy złotych,
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 r., wykazujący stratę netto za okres w kwocie 304 363 tysiące złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 r., wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie minus 234 071 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, wykazujące zmniejszenie kapitałów własnych w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2015 r. o kwotę 231 139 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2015 r. o kwotę 100 538 tysięcy złotych,
- Dodatkowe noty objaśniające.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 r. zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta - spółkę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Biegły Rewident 21 marca 2016 roku wydał opinię bez zastrzeżeń na temat sprawozdania finansowego Banku.

W swojej opinii Biegły Rewident stwierdził, że sprawozdanie finansowe Banku we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na 31 grudnia 2015 r. oraz jego wynik finansowy i przepływy pieniężne za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską;
- jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa, w tym z wymogami 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 2014 r., poz. 133) oraz Statutem Banku;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 r. oraz biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z 21 marca 2016 roku i opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń, pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Banku za 2015 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2015 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.

Opinia w sprawie wniosku Zarządu Banku dot. pokrycia straty za 2015 rok

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zarząd Banku przedłożył wniosek dotyczący pokrycia straty za 2015 r. informując, że strata Banku BPH S.A. za rok obrotowy zakończony 31.12.2015 r. wyniosła 304 363 105,35 zł, w tym nadwyżka przychodów nad wydatkami Kasy Mieszkaniowej nie będąca przedmiotem podziału wyniosła 6 997 929,15 zł.

W związku z powyższym Zarząd zaproponował pokrycie straty za rok 2015 w kwocie 311 361 034,50 zł z kapitału zapasowego Banku zgodnie z § 46 ust. 3 Statutu Banku BPH S.A.

RN pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie zaproponowanego powyżej sposobu pokrycia straty Banku za 2015 r.



Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2015

W oparciu o wymogi art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. dokonała oceny sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za rok 2015.

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 2015 r. i rekomenduje jego przyjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.



Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2015

Rada Nadzorcza Banku BPH przedkłada niniejszą zwięzłą ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

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

- Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku BPH S.A. za rok 2015,
- Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za rok 2015,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2015,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2015.

Ocena sytuacji finansowej w 2015 roku

Bank BPH odnotował w 2015 roku stratę netto, która wyniosła 304 363 tys. zł wobec zysku netto w wysokości 123 496 tys. zł osiągniętego rok wcześniej. Wyniki finansowe Banku w 2015 roku były pod presją kilku czynników, które w ciągu roku spowodowały ograniczenie:

- wyniku z tytułu odsetek o 98 757 tys. zł, głównie na skutek rekordowo niskich stóp procentowych;
- wyniku z tytułu prowizji o 63 445 tys. zł, co było konsekwencją obniżonej opłaty interchange oraz dodatkowych kosztów związanych ze wsparciem kredytobiorców hipotecznych posiadających zobowiązania we franku szwajcarskim, w ramach którego m.in. obniżono spread Banku dla franka szwajcarskiego.

Z kolei na koszty działania i ogólnego zarządu Banku wpływ miały następujące wydarzenia, które spowodowały ich wzrost r./r. o 176 236 tys. zł:

- decyzja o wdrożeniu transformacji sieci sprzedaży, co się wiązało z poniesieniem kosztu rezerwy na optymalizację zatrudnienia i zmianę modelu dystrybucji w wysokości 177 mln zł;

- dodatkowa wpłata Banku na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wynosząca 23,4 mln zł, przeznaczona na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa.

Na dochodowość Banku w 2015 roku negatywny wpływ miało także:

- odpis wartości firmy, który spowodował zwiększenie pozostałych kosztów operacyjnych o 154,8 mln zł r./r.;
- zapłacona składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wynosząca 24 mln zł.

Korzystnie na wyniki Banku w 2015 roku wpłynęło utrzymanie odpisów z tytułu utraty wartości kredytów na niskim poziomie 43 961 tys. zł.

W omawianym okresie Bank osiągnął łączny wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji w wysokości ponad 1,0 mld zł.

Wynik z tytułu odsetek za cały 2015 rok wyniósł 829 132 tys. zł i był niższy niż w 2014 roku o 10,64% (tj. o 98 757 tys. zł). Pozostawał on głównym źródłem przychodów Banku BPH. W omawianym okresie koszty z tytułu odsetek spadły o 53,0% r/r (tj. o 196 446 tys. zł). Jednak ta zmiana nie zneutralizowała 22,7% obniżki przychodów z tytułu odsetek, które w 2015 roku osiągnęły wielkość 1 003 320 tys. zł wobec 1 298 523 tys. zł odnotowanych rok wcześniej.

Na wielkość przychodów odsetkowych największy wpływ mają przychody z tytułu kredytów i pożyczek, które generują 89,3% wszystkich przychodów z tytułu odsetek. Jednak głównie w konsekwencji obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w tym stopy lombardowej wyznaczającej poziom maksymalnego dopuszczalnego oprocentowania kredytów, z 4,0% na początku 2014 roku do 2,5% na koniec 2015 roku, przychód z tytułu odsetek spadł o 295 203 tys. zł (tj. o 22,7% r/r). Natomiast przychody z tytułu papierów wartościowych w 2015 roku osiągnęły poziom 92 177 tys. zł, co oznacza spadek o 36,5% 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 2015 roku wartość 90 826 tys. zł, a rok wcześniej 169 290 tys. zł (spadek o 43,3% r/r). Było to spowodowane bieżącym dostosowywaniem polityki cenowej Banku do zmieniających się warunków rynkowych. Dodatkowo, pozytywny wpływ na koszty z tytułu odsetek miały niższe o 109 906 tys. zł (tj. o 68% 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 2015 roku łączna kwota odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wyniosła 43 961 tys. zł wobec 57 494 tys. zł w 2014 roku, tj. była niższa o 13 533 tys. zł (23,5%). Zanotowany spadek

poziomu łącznych strat kredytowych Banku był głównie efektem istotnego zwiększenia w 2015 roku odzysków z należności spisanych do poziomu 91 071 tys. zł wobec 47 245 tys. zł w 2014 roku (wzrost o 92,8%), co było pochodną dużej kwoty spisanych należności z bilansu Banku w 2015 roku (609 mln zł) i w 2014 roku (569 mln zł) oraz ich efektywnej sprzedaży.

Zanotowany wynik z tytułu odpisów na portfel z utratą wartości był wyższy wobec poprzedniego roku o 20 865 tys. zł (14,8%) i wyniósł 161 783 tys. zł (wobec 140 918 tys. zł w 2014 roku). Było to związane głównie ze zwiększeniem tych odpisów dla portfela kredytów osób prywatnych w związku z przeprowadzoną przez Bank harmonizacją rozpoznawania zdarzenia restrukturyzacji jako przesłanki utraty wartości. W efekcie część należności została przekwalifikowana do portfela z utratą wartości. Działanie to było związane z wypełnieniem wymogów i rekomendacji nadzorczych oraz dostosowania do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE). W tym samym okresie istotnemu obniżeniu uległy odpisy na portfel z utratą wartości w portfelu komercyjnym, co było wynikiem znacznej poprawy jakości tego portfela, zarówno w odniesieniu do segmentu dużych przedsiębiorstw, jak i mniejszych firm, w szczególności mikro przedsiębiorstw. W łącznym rachunku wyników zmniejszyło to efekt wzrostu odpisów na kredyty konsumenckie.

W 2015 roku, w porównaniu z 2014 rokiem, Bank zanotował zmniejszenie wyniku z tytułu odpisów na portfel kredytów bez utraty wartości (IBNR) o 7 247 tys. zł (tj. o 23,0%) oraz odpisów na zobowiązania pozabilansowe o 2 181 tys. zł (tj. o 46,9%). Niższy spadek rezerwy IBNR dotyczył w szczególności kredytów dla osób prywatnych oraz mikro przedsiębiorstw. W przypadku osób prywatnych związane to było z istotnym wzrostem portfela regularnego w 2015 roku wobec jego spadku w 2014 roku, a w segmencie małych przedsiębiorstw ze słabszym zmniejszeniem portfela, przy jednoczesnej niższej dynamice poprawy parametrów ryzyka. Zmniejszenie wyniku z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe w 2015 roku wobec roku poprzedniego dotyczyło rezerwy IBNR i było głównie wynikiem wzrostu kwoty tych zobowiązań rok do roku.

Wynik z tytułu prowizji osiągnięty w 2015 roku zamknął się kwotą 229 482 tys. zł, a rok wcześniej był na poziomie 292 927 tys. zł. Na tę zmianę największy wpływ miało ograniczenie wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń. Spadł on o 30 758 tys. zł z 58 749 tys. zł w 2014 roku do 27 991 tys. zł w 2015 roku. Zgodnie z Rekomendacją U, część wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń w wysokości 18 659 tys. zł została przeniesiona do wyniku z tytułu odsetek. Kolejnymi czynnikami wpływającymi na poziom wyniku z tytułu prowizji były niższe przychody z kart kredytowych i płatności krajowych. Te pierwsze spadły do kwoty 32 632 tys. zł w 2015 roku z 52 619 tys. w 2014 roku z powodu m.in. obniżenia opłat interchange za korzystanie z kart bankowych. Natomiast presja na wynik z płatności krajowych, który obniżył się o 13 395 tys. zł do kwoty 85 892 tys. zł w 2015 roku z 99 287 tys. zł w 2014 roku, wynikała

z niższych przychodów osiągniętych z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych oraz polecenia przelewów.

Koszty działania i ogólnego zarządu poniesione przez Banku BPH w 2015 roku wyniosły 1 276 441 tys. zł i były wyższe wobec 2014 roku o 16,0%, tj. o 176 236 tys. zł. Wzrost ten był konsekwencją:

- utworzenia w 4 kwartale 2015 roku rezerwy w wysokości 177 mln zł na optymalizację zatrudnienia i zmianę modelu dystrybucji w związku z podjętą decyzją o wdrożeniu transformacji sieci sprzedaży; koszty rezerwy w większości zostały ujęte w kosztach pracowniczych, które wykazały wzrost o 129 211 tys. zł r./r. do poziomu 701 910 tys. zł;
- dokonanej przez Bank w 4 kwartale 2015 roku wpłaty wynoszącej 23,4 mln zł na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wypłatę środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa; koszty te, w połączeniu z wyższymi składkami na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, były przyczyną wzrostu pozostałych kosztów.

W 2015 roku Bank zanotował znaczącą redukcję kosztów usług zewnętrznych i konsultingu o 35,5% r./r. do poziomu 61 249 tys. zł. Było to związane głównie ze zmniejszeniem kosztów umowy konsultingowej „Master Services Agreement”, która reguluje współpracę Banku BPH z GE Capital.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2015 rok był ujemny i wyniósł 159 799 tys. zł. Na jego wielkość w 2015 roku wpłynął odpis wartości firmy oraz zapłacenie przez Bank składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wynoszącej 24 mln zł.

Na koniec 2015 roku suma bilansowa Banku BPH wyniosła 31 207 541 tys. zł i wzrosła o 491 968 tys. zł (tj. o 1,6%) w porównaniu z końcem 2014 roku. Największy udział w aktywach miały należności od klientów, które stanowiły 74,0% wartości sumy bilansowej na 31 grudnia 2015 roku. W ciągu roku pozycja ta zanotowała wzrost wynoszący 1,2% r./r. (tj. 282 527 tys. zł) do kwoty 23 085 706 tys. zł na koniec 2015 roku. Przyrost należności od klientów netto był związany z dynamiczną sprzedażą produktów kredytowych, która w 2015 roku przekroczyła 8,7 mld zł. Dodatkowo, aprecjacja kursu franka szwajcarskiego wobec złotego na początku 2015 roku i jego utrzymanie w kolejnych miesiącach na poziomie wyższym niż w 2014 roku skutkowało zwiększeniem portfela kredytów hipotecznych brutto o około 1,3 mld zł wobec końca 2014 roku. Przełożyło się to na osiągnięcie wyższego o 455 133 tys. zł, tj. 1,9% wolumenu kredytów i pożyczek w porównaniu z końcem 2014 roku. Według stanu na koniec grudnia 2015 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 1 824 397 tys. zł, a rok wcześniej było to 2 243 004 tys. zł.

Zmiana poziomu aktywów Banku była spowodowana wzrostem aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, które uległy zwiększeniu o 155 683 tys. zł do poziomu 5 343 584 tys. zł na koniec 2015 roku.

Negatywny wpływ na wysokość aktywów miał odpis wartości firmy wynoszący 154,8 mln zł. Wartość firmy powstała na skutek przejęć przeprowadzonych przez Bank BPH i GE Money Bank przed przejęciem Banku BPH przez GE Money Bank w czerwcu 2008 roku. W ciągu ostatnich kilku lat na rynku polskim miały miejsce zmiany, które obniżyły wyceny banków. Przemiany, w szczególności te z 2015 roku, obejmują rekordowo niskie stopy procentowe, wysokie obecne i przyszłe obciążenia dla banków, zwiększone wymogi w zakresie minimalnego kapitału, zmiany regulacyjne w obszarze przychodów z ubezpieczeń i opłat interchange, a także zwiększoną niepewność wobec proponowanych rozwiązań prawnych dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Wszystkie te czynniki miały istotny wpływ na projekcje dotyczące przyszłej dochodowości, a także potencjalnych dywidend Banku BPH, jak również sprawiły, że Zarząd Banku zwrócił się do większościowych akcjonariuszy z Grupy GE o potwierdzenie, iż prawdopodobieństwo, że potencjalna transakcja sprzedaży Banku BPH osiągnie cenę przekraczającą wartość księgową netto jest małe. To potwierdzenie, otrzymane 20 marca 2016 roku, wraz ze zrewidowanymi projekcjami przyszłych przychodów, doprowadziło do decyzji Zarządu Banku o dokonaniu odpisu wartości firmy.

Na koniec 2015 r. kapitał własny i zobowiązania Banku BPH ukształtowały się na poziomie 31 207 541 tys. zł i były o 1,6% wyższe w porównaniu z końcem 2014 r., kiedy wyniosły 30 715 573 tys. zł. Głównym czynnikiem wpływającym na tę zmianę był 11-procentowy wzrost zobowiązań wobec pozostałych instytucji, o 1 323 133 tys. zł. Pozycja ta zawiera pożyczki zaciągnięte przez Bank od podmiotów z Grupy General Electric na finansowanie kredytów hipotecznych denominowanych we franku szwajcarskim. Ujemny wpływ na wysokość kapitału własnego i zobowiązań w 2015 r. miał spadek zobowiązań wobec klientów o 279 272 tys. zł oraz spadek zobowiązań wobec banków o 399 379 tys. zł.

Zobowiązania wobec klientów na koniec 2015 roku zamknęły się kwotą 12 206 618 tys. zł, a rok wcześniej wynosiły 12 485 890 tys. zł. Na koniec 2015 roku wartość środków na rachunkach i depozytów wyniosła łącznie 11 976 658 tys. zł i była o 1,1% (tj. o 127 088 tys. zł) wyższa niż w 2014 roku. Jednak wzrost ten nie zrekompensował utraty wartości zobowiązań wynikających z zaniechania przeprowadzania z klientami transakcji repo, które podniosły w 2014 roku tę pozycję o 389 202 tys. zł.

Na koniec 2015 roku zobowiązania wobec banków wyniosły 104 439 tys. zł i były niższe o 79,3% niż w 2014 roku. Było to związane ze zmniejszeniem w 2015 roku wolumenu depozytów na rynku

pieniężnym o 223 242 tys. zł oraz zaniechaniem przeprowadzania z bankami transakcji repo, które na koniec 2014 roku wynosiły 177 778 tys. zł.

Kapitał własny ogółem obniżył się w porównaniu z końcem 2014 roku do poziomu 3 937 614 tys. zł na 31 grudnia 2015 roku, co było związane z poniesieniem przez Bank straty.

Na koniec 2015 roku zatrudnienie w Banku BPH (z wyłączeniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych) wynosiło 5 233 etatów i było niższe od zatrudnienia na koniec 2014 roku o 142 etaty.

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych. Na koniec 2015 roku akcje Banku wchodziły w skład indeksów: WIG, sWIG80¹, WIG-Polska, WIG-Banki, InvestorMS oraz RESPECT.

Według danych na 31 grudnia 2015 roku całkowity współczynnik kapitałowy Banku wyniósł 16,64% (16,67% w 2014 r.), a współczynnik Tier I wyniósł 14,20% (14,18% w 2014 r.), tj. znacznie powyżej poziomu wymaganego przez Regulatora w wysokości odpowiednio 14,77% i 11,08%. W ciągu 2015 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

W lipcu 2015 roku Bank otrzymał informację o tym, że Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała „Program Działań Operacyjnych na lata 2015-2018” wraz z „Projekcją ekonomiczno-finansową na lata 2015-2018”, będące programem postępowania naprawczego Banku, o którym mowa w art. 142 Prawa bankowego. Zgodnie z zaleceniami KNF Bank BPH pozostaje w reżimie postępowania naprawczego do końca 2017 roku.

W ramach postępowania naprawczego pod koniec 2015 roku Bank BPH ogłosił Plan transformacji biznesowej na lata 2015–2020 („Plan”), który ma na celu lepsze dopasowanie działania Banku do zmieniającego się modelu zachowania klientów, poprawę jego pozycji konkurencyjnej, a także odbudowanie zyskowności w średnim i długim terminie.

Plan podzielony został na 2 etapy. Pierwszy z nich będzie realizowany do 2018 roku i został opracowany w oparciu o następujące założenia:

- Sieć dystrybucji – oddziały własne

Bank utrzyma i będzie rozwijał sieć flagowych oddziałów własnych, skupiających się na obsłudze klientów średniozamożnych (*mass affluent*) oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Docelowo klienci będą mogli skorzystać z 54 oddziałów własnych, w których będzie oferowana pełna gama produktów, w tym kredyty hipoteczne i produkty

¹ Zgodnie z decyzją GPW w Warszawie od początku 2015 roku wznowiona została publikacja indeksu sWIG80, który zastąpił indeks MIS80 (publikowany w okresie marzec-grudzień 2014 roku).

inwestycyjne. Obsługa klientów korporacyjnych nadal będzie prowadzona w 12 dedykowanych centrach biznesowych.

- Sieć dystrybucji - rozszerzenie modelu placówek partnerskich

Bank zamierza przekształcić 182 oddziały własne w placówki partnerskie, których właścicielami i menedżerami zostaną obecni pracownicy Banku. Zostanie w nich wdrożony uproszczony model działania, oparty o sprzedaż kredytów detalicznych, kont osobistych i kart kredytowych oraz obsługę transakcyjną. Jednocześnie 16 oddziałów własnych zostanie zamkniętych, a obsługa ich klientów przeniesiona do najbliższych placówek oraz kanałów zdalnych.

- Inwestycje w IT

Równoległe Bank będzie prowadził kluczowe projekty rozwoju systemów IT, głównie poprzez kontynuację zmiany centralnego systemu bankowego. Bank BPH planuje także rozwój systemów informatycznych i sprzedażowych oraz inwestycje w nowoczesne rozwiązania technologiczne w oddziałach. Łączne inwestycje w tym zakresie w latach 2015-2018 wyniosą blisko 250 mln zł.

Drugi etap Planu rozpocznie się w 2018 roku i zakończy w 2020 roku. Jego celem będzie zbudowanie wielokanałowego modelu dystrybucji produktów i usług. Obejmie on nowoczesne platformy internetowe i mobilne, które staną się dla klientów podstawowym kanałem do wykonywania wszystkich operacji bankowych. Planowane nakłady inwestycyjne wyniosą około 100 mln zł.

Z rozpoczęciem realizacji Planu związane było poniesienie kosztów restrukturyzacji do wysokości 212 mln zł, przy czym do 177 mln zł zostało poniesionych w 2015 roku i do 35 mln zł będzie poniesionych począwszy od 2016 roku i dotyczy aktywów trwałych w oddziałach. Związana z tym optymalizacja zatrudnienia ma objąć pracowników sieci sprzedaży i centrali Banku, nie więcej niż 1 647 osób.

Bank oczekuje, że działania polegające na transformacji biznesowej przyczynią się do osiągnięcia przyszłych oszczędności kosztowych w wysokości ok. 200 mln zł rocznie przy jednoczesnym utrzymaniu i wzroście przychodów.

Rada Nadzorcza ocenia, że ogólna sytuacja finansowa Banku w roku 2015 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, informatyczne 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.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej w Banku BPH 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 ryzyka zidentyfikowanego w procesach (np. procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne). W ramach poziomu 1-szego w procesie sporządzania sprawozdań finansowych wykorzystywane są dwa rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- techniczny – liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych zaimplementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań, których głównym celem jest zapewnienie kompletności danych wejściowych do sprawozdań finansowych i ich zgodności z Księgą Główną Banku,
- merytoryczny – analityczny przegląd raportów, który zapewnia jakość i poprawną prezentację danych finansowych w oparciu o doświadczenie i wiedzę specjalistów na temat zdarzeń mających miejsce w Banku.

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

Poziom 3: Monitorowanie efektywności systemu kontroli sprawowane przez DAW, które polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem monitorowania kontroli przeglądów Departamentu Audytu Wewnętrznego jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu. Zidentyfikowane nieprawidłowości oraz sformułowane w tym zakresie rekomendacje wraz z określeniem odpowiedzialności za ich terminowe wdrożenie ewidencjonowane są w systemie monitorowania rekomendacji audytowych. Status realizacji rekomendacji podlega regularnemu monitoringowi realizowanemu przez Departament Audytu Wewnętrznego. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są cyklicznie informowani o statusie realizacji zaleceń.

W 2013 roku w Departamencie Audytu Wewnętrznego wdrożono Program Zapewnienia Jakości obejmujący: oceny okresowe oraz bieżący monitoring. Dodatkowo, zgodnie z zapisami Rekomendacji H, działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego poddana jest niezależnej ocenie zewnętrznej nie rzadziej niż raz na 5 lat. Ocena ta dotyczy zgodności działalności

Departamentu Audytu Wewnętrznego z Międzynarodowymi Standardami Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego wydanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych IIA.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem i compliance

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 Radę Nadzorczą.

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, Komitet Zarządzania Danymi.

Istotne z punktu widzenia działalności Banku jest również zarządzanie ryzykiem braku zgodności (compliance). Dla zapewnienia transparentności procesów przy zachowaniu ich zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi Bank BPH S.A. opracowuje roczny Plan Compliance, badając poszczególne obszary swojej działalności pod kątem ryzyka braku zgodności. Prowadzony na podstawie Planu program testowania i monitorowania pozwala na niezależną ocenę działalności Banku w zakresie ryzyka braku zgodności. Z kolei akcje komunikacyjno-szkoleniowe podnoszą świadomość pracowników w obszarach ryzyka braku zgodności, co przekłada się bezpośrednio na silną etyczną kulturę organizacyjną Banku. Zgodnie z wymaganiami zawartymi w Uchwale KNF Nr 258/2011, Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania przez Bank ryzykiem braku zgodności.

System zarządzania Bankiem obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach – Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd podczas posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Braku Zgodności prowadzi kompleksowy nadzór nad bieżącym funkcjonowaniem procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem reputacji poprzez analizę, ocenę i kontrolę zgodności działań Banku z regulacjami prawnymi oraz wytycznymi regulatorów, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony

i przetwarzania danych osobowych oraz relacji z klientami. Kluczowe informacje dotyczące ryzyka braku zgodności przekazywane i omawiane są z Radą Nadzorczą Banku.

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.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Rada Nadzorcza Banku ocenia, że Bank, posiadając status spółki publicznej, zapewnia równy i niezwłoczny dostęp do prawdziwych, rzetelnych i kompletnych informacji odzwierciedlających specyfikę działalności Banku i jego grupy kapitałowej. Bank stosuje najlepsze standardy i praktyki rynkowe w zakresie komunikacji z rynkiem kapitałowym z poszanowaniem ogólnie obowiązujących przepisów prawa. Rada Nadzorcza Banku BPH pozytywnie ocenia wykorzystywane przez Bank narzędzia w komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego, które jej zdaniem pozwalają na dotarcie informacji do jak najszerszej grupy odbiorców. Rada Nadzorcza stwierdza, że obowiązki informacyjne określone w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych są dopełniane przez Spółkę.

Ocena racjonalności prowadzonej przez Bank polityki sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze albo informacja o braku takiej polityki.

W 2015 roku Bank nie prowadził działań o charakterze sponsoringu. Natomiast wszelkie działania o charakterze charytatywnym były realizowane zgodnie z procedurą wewnętrzną w sposób racjonalny.

Ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu zapoznała się z informacjami dotyczącymi stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF oraz potwierdza ich stosowanie od 1 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia dostosowanie się Banku do zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń

Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania Osób na Stanowiskach Kierowniczych w Banku BPH. Ocena ta dotyczyła m.in. skutecznego zarządzania wynagrodzeniami, wspierania osiągnięcia celów biznesowych, efektywności Polityki względem funkcji kontrolnych oraz efektywnego dopasowania wynagrodzeń do rozważnego podejścia do podejmowania ryzyka.

W obszarze skutecznego zarządzania wynagrodzeniami podkreślono, że coroczny przegląd polityki przeprowadzany przez komórkę audytu wewnętrznego jest niezależny. Ustalono również, że w dziedzinie ujawnień związanych z systemem wynagradzania wszelkie wymogi związane z czytelnością, kompleksowością i terminowością są spełnione. Poziom wynagrodzenia zmiennego nie stwarza zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka i utrzymuje zaangażowanie i motywację w grupie osób objętych Polityką. Budżety premiowe ustalane są z uwzględnieniem szczegółowej analizy wyników biznesowych Banku BPH, a także wskaźników płynności i adekwatności, co sprzyja bezpiecznemu i zrównoważonemu rozwojowi. Podkreślono, że Polityka ma istotne znaczenie w obecnej sytuacji biznesowej, w której znajduje się BPH. Gwarantuje odpowiedni poziom elastyczności, zapewniając jednocześnie, że wymagania regulacyjne i prawne są prawidłowo wdrożone. Wysokość zmiennego wynagrodzenia, jego struktura, zasady wykorzystywane do ich naliczania a także schemat wypłat (część odroczonej i nieodroczonej) są odpowiednie i zgodne z wymogami prawnymi i regulacyjnymi. Podkreślono, że Polityka wspiera niezależność funkcji kontrolnych. Wynagrodzenia szefów funkcji kontrolnych nie są uzależnione od wyników biznesowych Banku. Wskazano, że polityka zapewnia aby wszystkie potencjalne zdarzenia uruchamiające procedurę malusa, ich wpływ na wyniki Banku oraz ocenę indywidualną osób objętych Polityką były dokładnie analizowane przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Biorąc pod uwagę wszystkie wymienione elementy Rada Nadzorcza ocenia, że skuteczność Polityki Wynagradzania Osób na Stanowiskach Kierowniczych w Banku BPH jest na odpowiednim poziomie. Polityka zapewnia, że praktyka zarządzania wynagrodzeniami jest prowadzona zgodnie

z postawionymi przed nią celami. Polityka ponadto sprzyja bezpiecznemu i zrównoważonemu zarządzaniu Bankiem. Rada Nadzorcza, w szczególności Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, właściwie spełnia swoją rolę w procesie kształtowania, wdrażania i monitoringu funkcjonowania Polityki.