

Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 8 czerwca 2018 r.

*Projekt uchwały do pkt 2 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z
dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

*Projekt uchwały do pkt 4 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z
dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 1)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r. postanawia zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku, w skład którego wchodzi:

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 42 863 965 846,16 zł (słownie: czterdzieści dwa miliardy osiemset sześćdziesiąt trzy miliony dziewięćset sześćdziesiąt pięć tysięcy osiemset czterdzieści sześć złotych 16/100 groszy),
- b) rachunek zysków i strat za 2017 rok wykazujący zysk netto w wysokości 537 102 079,58 zł (słownie: pięćset trzydzieści siedem milionów sto dwa tysiące siedemdziesiąt dziewięć złotych 58/100 groszy),
- c) sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2017 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 742 580 395,77 zł (słownie: siedemset czterdzieści dwa miliony pięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt pięć złotych 77/100 groszy),
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2017 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6 874 619 845,22 zł (słownie: sześć miliardów osiemset siedemdziesiąt cztery miliony sześćset dziewięćnaście tysięcy osiemset czterdzieści pięć złotych 22/100 groszy),
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2017 rok wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 158 277 575,99 zł (słownie: sto pięćdziesiąt osiem milionów dwieście siedemdziesiąt siedem tysięcy pięćset siedemdziesiąt pięć złotych 99/100 groszy),

- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 2)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 4/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 5 i 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku postanawia zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku, w skład którego wchodzi:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 43 037 596 778,76 zł (słownie: czterdzieści trzy miliardy trzydzieści siedem milionów pięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych 76/100 groszy),
- b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2017 rok wykazujący zysk netto w wysokości 535 567 129,44 zł (słownie: pięćset trzydzieści pięć milionów pięćset sześćdziesiąt siedem tysięcy sto dwadzieścia dziewięć złotych 44/100 groszy),
- c) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2017 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 740 645 503,48 zł (słownie: siedemset czterdzieści milionów sześćset czterdzieści pięć tysięcy pięćset trzy złote 48/100 groszy),
- d) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2017 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6 938 884 339,22 zł (słownie: sześć miliardów

dziewięćset trzydzieści osiem milionów osiemset osiemdziesiąt cztery tysiące trzysta trzydzieści dziewięć złotych 22/100 groszy),

- e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2017 rok wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 158 296 873,84 zł (słownie: sto pięćdziesiąt osiem milionów dwieście dziewięćdziesiąt sześć tysięcy osiemset siedemdziesiąt trzy złote 84/100 groszy),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 3)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku zawierającego oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2017 r. zawierającego oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego postanawia, zatwierdzić sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2017 r.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 4)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

z dnia 8 czerwca 2018 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Prezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sławomirowi Stefanowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 7/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Maciejowi Kropidłowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 8/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu David Mouillé absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 9/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbarze Sobali absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 10/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 11/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Katarzynie Majewskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 12/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Czesławowi Piaskowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 5)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 13/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2017 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2018 r. zawierającego: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2017 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2017, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- 1) zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2017 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2018 r. zawierające: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2017 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2017, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 2) w oparciu o ocenę zamieszczoną w sprawozdaniu Rady Nadzorczej stwierdza, iż stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku.

SPRAWOZDANIE

z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2017
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2018

1. Skład Rady Nadzorczej

1.1. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka	Członek Rady	od 22 czerwca 2017 r.
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady	od 6 grudnia 2017 r.
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	do 5 grudnia 2017 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Rady	od 22 czerwca 2017 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Rady	do 22 czerwca 2017 r.
Pan Anand Selvakesari	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

1.2. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza oceniła, iż niezależnymi członkami Rady Nadzorczej są:

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady,
Pan Shirish Apte	Członek Rady,
Pan Marek Belka	Członek Rady,
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady,
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady,
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady,
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady.

1.3. Ocena składu Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład, w okresie sprawozdawczym, wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Członkowie Rady posiadają wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

1.4. W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

1.4.1. Komitet ds. Audytu

Pan Grzegorz Bielicki	Przewodniczący Komitetu	od 7 grudnia 2017 r.
Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	do 5 października 2017 r.
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący	cały okres sprawozdawczy

Pan Shirish Apte	Komitetu Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy Przewodniczący Komitetu od 5 października do 6 grudnia 2017 t.
Pan Marek Belka	Członek Komitetu	do 6 grudnia 2017 r.

1.4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Wiceprzewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	od 5 października 2017 r.
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.3. Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Marek Belka	Przewodniczący Komitetu	od 5 października 2017 r.
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Komitetu	od 7 grudnia 2017 r.
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	do 5 grudnia 2017 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	od 5 października 2017 r.
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.4. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Frank Mannion	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka		od 7 grudnia 2017 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	od 5 października 2017 r.
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	od 5 października 2017 r.
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.5. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W okresie objętym sprawozdaniem odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej, natomiast komitety Rady Nadzorczej odbyły następującą liczbę posiedzeń: Komitet ds. Audytu – 3, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału – 3, Komitet ds. Wynagrodzeń – 4, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 2.

2. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

W 2017 roku tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wzrosło z 2,9% w 2016 roku do 4,6%. Głównym motorem wzrostu gospodarczego, była konsumpcja prywatna gospodarstw domowych, która przyspieszyła w 2017 roku do 4,8% rok do roku z 3,9% na koniec 2016 roku, na co wpływ miała bardzo dobra sytuacja na rynku pracy, jak i wzrost transferów rządowych do gospodarstw domowych. Jednocześnie inwestycje wzrosły w całym 2017 roku o 5,2% rok do roku, po spadku o 7,9% rok do roku w 2016 roku.

W 2017 roku zysk netto sektora bankowego spadł o 2,3% do poziomu 13,6 mld zł w porównaniu do 13,9 mld zł osiągniętego w 2016 roku. Największą rolę w spadku zysku netto odegrał wzrost kosztów, na który złożyła się wyższa amortyzacja, wyższe koszty administracyjne oraz wzrost kosztów podatku bankowego (2017 rok był pierwszym pełnym rokiem obowiązywania tego podatku). Z drugiej strony sektor bankowy zanotował wzrost przychodów, dzięki silnemu wzrostowi wyników odsetkowego i prowizyjnego. Zasadą wzrostu wyniku odsetkowego były głównie jego przychody, dzięki wyższym wolumenom kredytowym oraz poprawiającej się strukturze portfela kredytowego (wzrost produktów wysokomarżowych takich jak pożyczki gotówkowe przy jednoczesnym spadku walutowych kredytów hipotecznych).

W roku 2017 sektor bankowy w Polsce przygotowywał się do implementacji regulacji takich jak dyrektywa MiFiD dotycząca ochrony interesu klientów firm inwestycyjnych oraz nowego standardu w rachunkowości – MSSF9, który fundamentalnie zmienia zakres pomiaru utraty wartości aktywów, stanowiących wyzwanie pod kątem organizacyjnym jak i infrastruktury technologicznej.

Bank osiągnął zysk netto na poziomie 537,1 milionów złotych. Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2017 roku należy zaliczyć wzrost przychodów podstawowych (rozumianych, jako suma wyniku odsetkowego i prowizyjnego) oraz kontynuację dyscypliny kosztowej. Koszty ryzyka zanotowały wzrost, który wynikał z jednorazowych zdarzeń polegających na utworzeniu odpisów netto w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2017 roku 2 miliardy 44 milionów złotych i były nieznacznie niższe o 16 milionów złotych, to jest o 2,0%, od przychodów operacyjnych w 2016 roku, na których wielkość miał wpływ jednorazowy przychód z tytułu rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. Po wyłączeniu wpływu tej transakcji, przychody operacyjne wzrosły o 77 mln złotych, to jest o 3,9% w 2017 roku.

W 2017 roku rosnąca marża kredytowa w segmencie Bankowości Instytucjonalnej wraz z rosnącym poziomem wolumenów kredytowych przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Banku o 79 mln zł, to jest o 7,9%, w stosunku do 2016 roku. Jednocześnie, w porównaniu do 2016 roku odnotowano wzrost wyniku prowizyjnego o 15 mln zł, to jest o 2,9%, dzięki dobrej koniunkturze utrzymującej się na rynkach finansowych w 2017 roku, co miało przełożenie na wynik z działalności maklerskiej oraz sprzedaż produktów inwestycyjnych, w tym produktów strukturyzowanych.

W 2017 roku Bank kontynuował politykę dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2016 roku odnotowano spadek kosztów o 11 milionów złotych. Z drugiej strony, Bank inwestował w rozwój technologii (m.in. nowy system transakcyjny dla klientów detalicznych Citibank Online) oraz przeprowadził kampanie reklamowe w celu zwiększenia świadomości marki Citi Handlowy.

W 2017 roku wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wzrósł o 51 mln zł w stosunku do 2016 roku, głównie w wyniku jednorazowych zdarzeń w segmencie Bankowości Przedsiębiorstw. Z

drugiej strony wskaźniki jakości portfela kredytowego takie jak NPL oraz wskaźnik pokrycia rezerwami znajdują się na poziomach lepszych niż w sektorze bankowym.

Bank odnotował kolejny rok zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej. W obszarze klientów bankowości instytucjonalnej wzrost wyniósł 5%, to wynik powyżej wielkości wzrostu gospodarczego w 2017 roku, z kolei wolumeny obszaru bankowości detalicznej zanotowały wzrost o 6%. W przypadku pozyskiwania nowych wolumenów detalicznych, dominującą rolę odgrywają kanały elektroniczne m.in. w pozyskiwaniu nowych kart kredytowych.

Wartość kapitałów własnych na koniec 2017 roku wzrosła w porównaniu do końca poprzedniego roku. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku.

Na koniec grudnia 2017 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 17,6%. Nadwyżka kapitału Banku nad regulacyjnym wymogiem należała niezmiennie do najwyższych wśród dużych banków działających na rynku polskim. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności, osiągnięty przez Bank, potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.

Ze względu na możliwość pojawienia się szeregu czynników ryzyka w gospodarce światowej i polskiej w 2018 roku takich jak: tempo zacieśniania polityki monetarnej przez banki centralne w krajach rozwiniętych oraz proces przygotowywania perspektywy finansowej Unii Europejskiej, wraz ze wzrostem presji płacowej w Polsce - Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracowała z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, bezpieczną pozycję Banku oraz stabilne wskaźniki kapitałowe i płynnościowe, a także konsekwentną i spójną strategię Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2017 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości Banku dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku, pomimo wymagającego otoczenia rynkowego.

3. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ BANK POLITYKI W ZAKRESIE SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI I DZIAŁALNOŚCI SPONSORINGOWEJ

3.1. Obszar odpowiedzialności społecznej Banku

Bank jest instytucją, która od początku swojej ponad 140-letniej historii, w procesie podejmowania decyzji, uwzględnia aspekty społeczne i środowiskowe, która wstępuje się w oczekiwania swoich partnerów, zarówno biznesowych, jak i społecznych.

Bez odpowiedzialności nie ma zaufania. Bez zaufania nie można myśleć o długoterminowym rozwoju i sukcesie. Nie byłoby 140 lat historii, gdyby nie poczucie odpowiedzialności wobec otoczenia. Samo podejście zmieniało się w zależności od historycznych uwarunkowań i bieżących potrzeb, ale Bank niezmiennie był, jest i będzie „obywatelem” społeczności, w której funkcjonuje i z pomocą której buduje swój sukces.

Mając na uwadze konieczność kompleksowego podejścia do zarządzania społeczną odpowiedzialnością, Bank zidentyfikował kluczowe, z punktu widzenia otoczenia społecznego i środowiskowego, obszary działalności biznesowej (uwzględniając specyfikę prowadzonej działalności). Obejmują one przedsięwzięcia związane z działalnością inwestycyjną i produktową, bezpiecznymi i dostępnymi usługami bankowymi, ograniczaniem negatywnego wpływu na środowisko, troską o ludzi, rozwojem społeczności oraz odpowiedzialnym zarządzaniem.

Ponadto ambicją Banku jest utrzymanie, w perspektywie długoterminowej, pozycji lidera społecznej odpowiedzialności wśród instytucji bankowych w Polsce. Od wielu lat Bank, w

znacznym stopniu w oparciu o działania powołanej fundacji korporacyjnej (Fundacja Bankowa Kronenberga przy Citi Handlowy), jest niekwestionowanym liderem w obszarze zaangażowania społecznego i wolontariatu pracowniczego.

W 2017 roku Fundacja prowadziła programy z zakresu przedsiębiorczości oraz edukacji finansowej. Jak co roku przeprowadzono badanie zatytułowane „Postawy Polaków wobec finansów”. Badanie to od dziesięciu lat cieszy się uznaniem zarówno mediów, jak i liderów opinii i jest postrzegane jako najbardziej wiarygodne i miarodajne tego typu badanie w Polsce. Fundacja prowadzi również konkurs o Nagrodę Emerging Market Champions Citi Handlowy, którego celem jest promocja przedsiębiorstw z sukcesem rozwijających działalność zagranicą. Ważnym systemowo programem Fundacji jest również IT for She, przedsięwzięcie realizowane w koalicji z siedmioma międzynarodowymi firmami technologicznymi. Projekt wspiera rozwój karier młodych kobiet w branży informatycznej. Ponadto Fundacja włączyła się w programy finansowane przez Citi Foundation m.in. Biznes w kobiecych rękach program realizowany we współpracy z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet skierowany do 50 kobiet, które chcą założyć własną firmę.

Fundacja kontynuowała aktywności w zakresie ochrony dziedzictwa kulturowego, z których najważniejszą jest coroczna Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztora. Jej celem jest wspieranie osób lub instytucji szczególnie zasłużonych dla ochrony polskiego dziedzictwa kulturowego zarówno w Polsce jak i za granicą. Laureatem XIX edycji Nagrody został Leon Tarasewicz nagrodzony za świadome, wieloletnie budowanie pomostów pomiędzy odmiennymi grupami etnicznymi, językowymi i religijnymi polsko-białorusko-litewskiego pogranicza, w trakcie kolejnych edycji dorocznego festiwalu „Triolog” w Krynkach na Podlasiu.

W lipcu 2017 roku przy ulicy Senatorskiej 16, gdzie obecnie mieści się siedziba Banku, a na początku ubiegłego wieku znajdował się ratusz Miasta Stołecznego Warszawy, odsłonięto tablicę pamiątkową poświęconą Julianowi Spitosławowi Kulskiemu, wiceprezydentowi i burmistrzowi komisarycznemu Warszawy w latach 1939-44. To kolejna z inicjatyw Banku na rzecz ochrony dziedzictwa kulturowego. Kilka lat wcześniej Bank upamiętnił też tablicą Marcela Porowskiego, prezydenta stolicy w okresie Powstania Warszawskiego. Wcześniej, dzięki zaangażowaniu Banku, na placu Żelaznej Bramy stanął pomnik Tadeusza Kościuszki.

W 2017 roku Fundacja koordynowała Program Wolontariatu Pracowniczego. Kluczowym projektem, podobnie jak w latach ubiegłych, był Światowy Dzień Citi dla Społeczności, który odbył się już po raz dwunasty. Wzięli w nim udział zarówno wolontariusze Citi, Banku Handlowego jak i ich rodziny, przyjaciele i znajomi. Wolontariusze przeprowadzili 230 projektów społecznych na rzecz blisko 35 000 odbiorców. Pozostałe aktywności w ramach wolontariatu pracowniczego to: wyjazdy integracyjne z wolontariatem, akcja „Zostań Asystentem św. Mikołaja” oraz wolontariat indywidualny.

O wysokich standardach działań społecznych Banku świadczą liczne nagrody takie jak: obecność w Respect Index, wyróżnienie tytułem „Etycznej Firmy” konkursu organizowanego przez Puls Biznesu czy też tytuł „Dobroczyńcy Roku” w kategorii wolontariat pracowniczy.

Pełny opis realizowanych działań znajduje się w Sprawozdaniu Rocznym Banku oraz jest dostępny na stronie www.kronenberg.org.pl

3.2. Działalność sponsoringowa

W 2017 roku Bank oraz Fundacja wspierały liczne konferencje i wydarzenia o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Jednym z nich był VII Europejski Kongres Finansowy w Sopocie, doroczne spotkanie przedstawicieli europejskiego sektora finansowego, świata polityki i ekspertów gospodarczych. Tematem przewodnim ubiegłorocznej edycji był „Kapitał, podatki i międzynarodowa solidarność w XXI wieku”.

Eksperci Banku po raz kolejny uczestniczyli w ósmej edycji programu „Czas na patriotyzm gospodarczy”, którego patronem jest „Pulsu Biznesu”. Program zwieńczyła debata główna, w której przedstawiciele Banku wzięli udział razem z gośćmi ze świata polityki, biznesu i gospodarczych mediów.

Podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach oraz Forum Ekonomicznego w Krynicy Bank we współpracy z American Chamber of Commerce zaangażował się jako partner w organizację AmCham Diner. XXVII edycja Forum w Krynicy odbyła się pod hasłem „Projekt Europa – jaki przepis na następne dekady?”. Wśród blisko 200 paneli obejmujących wątki od makroekonomii, przez zarządzanie, energetykę, politykę międzynarodową i regionalną, po społeczeństwo oraz media, zaznaczyły się debaty z udziałem ekspertów Banku.

Bank został w 2017 roku mecenasem polskiego wydania książki Edwarda Lucasa „Oswoić cyberświat. Tożsamość, zaufanie i bezpieczeństwo w Internecie”. To pierwsza taka publikacja w Polsce: kompletna, łatwa w odbiorze oraz pełna cennych wskazówek i rekomendacji opowieść o tym, jak w bezpieczny sposób poruszać się po Internecie i dbać o infrastrukturę, za pomocą której łączymy się z siecią.

W październiku, w ramach współpracy z Harvard Business Review Polska, klienci Banku mogli uczestniczyć w spotkaniach networkingowych organizowanych przez Zarząd HBRP. Bank był partnerem serii spotkań biznesowych organizowanych w Warszawie i Gdańsku. Bank został również partnerem specjalnego wydania Harvard Business Review Polska poświęconego rynkowi dóbr luksusowych w Polsce.

Bank był mecenasem polskiej premiery sztuki Torbena Bettsa „Niezwyciężony” w reżyserii Eugeniusza Korina wystawianej przez Teatr 6.piętro. Dla uczczenia 20-lecia wprowadzenia na polski rynek pierwszej, honorowanej na całym świecie, karty kredytowej, Bank zaprosił na dwa przedpremierowe spektakle swoich klientów – w tym tych, którzy wraz z Bankiem, przed dwiema dekadami, zapoczątkowali historię karty kredytowej w Polsce.

W ramach obchodów 20-lecia karty kredytowej Bank nawiązał współpracę z międzynarodowym operatorem rowerów miejskich Nextbike. W jej ramach, od marca do listopada, na rowerach miejskich dostępnych w dziewięciu miastach Polski (w Białymstoku, Katowicach, Lublinie, Łodzi, Opolu, Poznaniu, Szczecinie, Warszawie i we Wrocławiu) zrealizowano kampanię promującą produkty i usługi Banku. Ponadto w stolicy udostępniono pięć dodatkowych stacji z logo Citi Handlowy, a wraz z nimi wyjątkowe, niebieskie rowery. Dla warszawskich rowerzystów Bank, we współpracy z Nextbike, udostępnił unikalną bankowo-rowerową aplikację Citi Handlowy Bikes, służącą do wypożyczania rowerów, która dodatkowo m.in. liczy spalone kalorie, mierzy pokonane kilometry i śledzi przejazd przez sygnał GPS.

W 2017 roku Bank, jako partner Polskiego Związku Golfa, wspierał rozwój tego sportu w Polsce. Był również Sponsorem Tytułarnym turnieju tenisowego Citi Handlowy Lexus Business Cup rozgrywanego w sześciu miastach Polski od maja do września.

Rada ocenia pozytywnie zaangażowanie Banku w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i sponsorowania ważnych wydarzeń gospodarczych.

4. OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRODZEŃ W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE S.A.

- 4.1. Zobowiązanie Rady Nadzorczej do dokonania oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Handlowym w Warszawie S.A. wynika z §28 ustęp 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku, z datą obowiązywania od 1 stycznia 2015 roku.

W 2017 r. obowiązywała w Banku Polityka wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kluczowe w Banku Handlowym w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą z dnia 3 grudnia 2015 r. Rady Nadzorczej Banku, która w dniu 22 grudnia 2017 r. została zastąpiona przez Politykę wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej zwane "Polityką Wynagrodzeń"). Nowo przyjęta Polityka Wynagrodzeń porządkuje i zbiera z jednym dokumentem funkcjonujące dotychczas w Banku Handlowym procesy i zasady dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników Banku, w tym w szczególności Osób Kluczowych, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku oraz pracowników funkcji kontrolnych. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach i zawarte w przepisach prawa i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

4.2. Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca:

Polityka Wynagrodzeń obejmuje prawidłową grupę osób, zdefiniowaną jako Osoby Kluczowe a wraz z przyjęciem nowej Polityki Wynagradzania, obejmuje wszystkich pracowników Banku.

Polityka Wynagrodzeń w sposób właściwy określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, oraz formę, strukturę i sposób ich ustalania. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie.

Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku zapewnia, że struktura wynagrodzeń pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.

Bank prawidłowo wdrożył także wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego pracowników, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego oraz funkcji pełnionej w strukturze organizacyjnej Banku.

Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiającą zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Monitoringu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń, promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń oparty na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określane w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji podejmowanych przez pracowników.

Na etapie projektowania i zatwierdzania wysokości puli na wynagrodzenia zmienne pracowników Banku za pracę w 2017 r., w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji, potwierdzając że Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą

wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.

Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych przyznawanych pracownikom, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Osobom Uprawnionym), w tym Osobom Kluczowym, reguluje „Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.” („Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych”), która z dniem 22 grudnia 2017 r. zastąpiła „Politykę Zmiennych Składcików Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze” („Polityka Wynagrodzeń Zmiennych”). Zasady te zostały w prawidłowy sposób zastosowane przy przyznawaniu Osobom Uprawnionym, w tym Osobom Kluczowym, wynagrodzenia zmiennego w styczniu 2018 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2017 roku), tj.:

- funkcjonujący w Banku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej rekomenduje i opiniuje wysokość oraz warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Wydaje on także opinię odnośnie zmian do Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych, w tym wysokości składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W okresie sprawozdawczym odbyło się cztery posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej;
- poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2017 roku został ustalony na podstawie oceny kryteriów finansowych i niefinansowych, z uwzględnieniem kosztów ryzyka Banku, kosztów kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Tak ustalone wynagrodzenie zmienne zostało przyznane w dniu 15.01.2018 r. Zostało ono podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Wynagrodzenie odroczone zostało podzielone na część krótkookresową, do której pracownicy mogą nabyć uprawnienia po 6-cio lub 12-sto miesięcznym okresie odroczenia oraz z części długookresowej podzielonej na trzy lub pięć transzy, wypłacanych odpowiednio w latach 2019-2021 lub 2019 -2013;
- po przeprowadzeniu analizy, Rada Nadzorcza i Zarząd nie znaleźli powodu do zmniejszenia wysokości wynagrodzeń Osób Uprawnionych, w tym Osób Kluczowych, przyznanych w ramach Polityki Wynagrodzeń Zmiennych, ani w ramach korekty ryzyka ex post związanej z wynikami Banku, ani wynikami indywidualnymi. Nabycie uprawnień, do których mowa powyżej, dotyczyło odpowiednich części odroczonego wynagrodzenia zmiennego za pracę w latach 2014, 2015 i 2016.

Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.

W 2017 roku Bank prawidłowo przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych rodzajów ryzyka podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W 2017 roku lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych w 2017 roku obejmowała 80 osób.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

5. OCENA RADY NADZORCZEJ WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W REGULAMINIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ORAZ W PRZEPISACH DOTYCZĄCYCH INFORMACJI BIEŻĄCYCH I OKRESOWYCH PRZEKAZYWANYCH PRZEZ EMITENTÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

- 5.1. W okresie objętym oceną, Bank przestrzegał zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” obowiązujących od dnia 1 stycznia 2016 r. Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2017 roku” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2017 r.” Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku wynikającego z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przekazania raportu rocznego dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego w spółce. Oświadczenie Banku zawiera między innymi informację, które zasady i rekomendacje „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” nie były przez Bank stosowane w 2017 r. wraz z uzasadnieniem.

W związku z przyjęciem przez Bank do stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”, w dniu 11 marca 2016 r. Bank przekazał Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. raport (Raport EBI nr 1/2016) dotyczący niestosowania określonych zasad szczegółowych zawartych w zbiorze "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016" wraz z uzasadnieniem, czyniąc zadość obowiązkowi wynikającemu z treści § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza ocenia, że Bank w okresie objętym oceną w sposób prawidłowy wypełniał obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

- 5.2. Ocena dotycząca wypełniania, przez Bank, obowiązków informacyjnych dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Rada Nadzorcza stwierdza, iż obowiązki informacyjne wynikające z 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, z późn. zm.) były, w okresie sprawozdawczym, wykonywane przez Bank prawidłowo.

6. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA BANKU

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej sprawujący kontrolę nad legalnością i prawidłowością działalności prowadzonej przez Bank, rzetelnością składanych sprawozdań oraz udzielanych przez Bank informacji.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje wbudowane w poszczególne procesy mechanizmy kontrolne, mechanizmy kontroli ryzyka, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz działania audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom 1 - jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 - zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania, raportowania i nadzoru nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Departament Zgodności, Pion Finansowy, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami,
- Poziom 3 - jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej - Departament Audytu.

Nadzór nad Departamentem Audytu sprawuje Rada Nadzorcza poprzez powołany spośród swoich członków Komitet ds. Audytu. Pod względem organizacyjnym Departament Audytu podlega Prezesowi Zarządu Banku.

Departament Audytu przekazuje, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest zapraszana do uczestniczenia we wszystkich posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Do kompetencji i obowiązków Komitetu ds. Audytu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, kontrolą wewnętrzną, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenę jego skuteczności. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Kompetencje Komitetu w zakresie nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem polegają w szczególności na: weryfikowaniu zgodności polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, weryfikowaniu i przedstawianiu Radzie Nadzorczej rekomendacji w odniesieniu do ogólnego poziomu ryzyka Banku, badaniu okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

W roku 2017, w ramach dostosowania Banku do wymogów znowelizowanej Rekomendacji H, Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”, w tym m.in. przyporządkowanie obszarów Banku do 3 poziomów systemu kontroli, klasyfikację oraz zasady raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych, jednostki odpowiedzialne za przeprowadzanie monitorowania pionowego i koordynację matrycy funkcji kontroli oraz kryteria oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza ocenia środowisko kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatne i skuteczne. Jednocześnie Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie obowiązującego systemu zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej.

W roku 2017 w ramach dostosowywania do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. „w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki

wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego banku” – Bank opracował i wdrożył procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach wdrożenia wprowadzony został proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej (Przewodniczącego Rady Nadzorczej) w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, oceniać będzie adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń – pierwsza ocena (w związku z wprowadzeniem procesu w 2017 r.) dokonana zostanie w 2019 r. - za pełny okres funkcjonowania.

7. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

7.1. Ład korporacyjny

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 21 marca 2018 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2017 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie wyżej wspomnianego Sprawozdania oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej oceniła, że Bank w roku 2017 stosował zasady wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Bank podtrzymał decyzję o niestosowaniu trzech zasad:

- zasady dotyczącej organizacji tzw. e-walnego,
- zasady dotyczącej zasięgania opinii organu nadzorującego przy zawieraniu transakcji z podmiotami powiązanymi, które to transakcje w istotny sposób wpływałyby na sytuację finansową lub prawną Banku – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów,
- zasady dotyczącej prowadzenia posiedzeń Zarządu Banku w języku polskim – posiedzenia Zarządu w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski do Zarządu, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń są przygotowywane i archiwizowane w języku polskim i angielskim.

7.2. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami związanymi z outsourcingiem czynności faktycznych w tym w obszarze outsourcingu bankowego. Na posiedzeniu w dniu 21 marca 2017 r. Rada Nadzorcza przedyskutowała i przyjęła roczną informację zarządczą dotyczącą zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem podmiotom zewnętrznym wykonywania czynności związanych z działalnością bankową i inwestycyjną (outsourcing bankowy i inwestycyjny). Nadzorem były objęte umowy dotyczące wykonywania na rzecz Banku usług konsultacyjno-doradczych i wsparcia operacyjnego a także wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową z zakresu technologii informatycznych. W dniu 30 listopada 2017 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła wynagrodzenie wynikające z umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu Banku w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego - Citi.

7.3. Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 22 czerwca 2017 r. przyjęło uchwałę wprowadzającą do Statutu Banku instytucję wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 8 grudnia 2017 r. dokonano zmian Regulaminu Zarządu Banku, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Audytu w procesie dostosowania Banku do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz wdrożenia w Banku zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

7.4. Inne sprawy

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 5 października 2017 r. podjęła uchwałę w sprawie akceptacji informacji na temat realizacji Planu Strategicznego Departamentu Audytu na 2017 r. W kolejnym punkcie porządku obrad Rada zapoznała się z informacją o realizacji zasad Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie) dla pierwszej połowy 2017 r. Następnie przedyskutowano informację o ponoszonym przez Bank ryzyku koncentracji oraz wykorzystaniu limitów z tym związanych.

Podczas kolejnego posiedzenia w dniach 7-8 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego oraz powołała składy komitetów Rady w związku z wprowadzeniem wspólnej kadencji członków Rady. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza zapoznała się z kwartalnym raportem Departamentu Audytu oraz dokonała aprobaty „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2018 r.” oraz przedyskutowała kwestie współpracy z audytorami podmiotu dominującego w zakresie korzystania z wiedzy eksperckiej. Następnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie dostosowania się Banku do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz wdrożenia w Banku zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w Bankach obejmującą między innymi ww. zmiany regulaminów Rady i komitetów. Podczas tego posiedzenia Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2018 oraz zapoznała się z raportem o poziomie ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ponadto, w dniu 19 lutego 2018 r., Rada Nadzorcza postanowiła zaakceptować Roczny Plan Zapewnienia zgodności działania Banku na 2018 r. a w dniu 20 lutego 2018 r. - zapoznała się z informacją o realizacji wybranych elementów Polityki Bancassurance. Następnie w dniu 21 lutego 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała akceptacji Grupowego Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Podczas wiosennego posiedzenia, odbytego w dniu 21 marca 2018 r., Rada Nadzorcza przyjęła Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku. W kolejnym punkcie Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o zarejestrowanych skargach i reklamacjach w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2017 r.

Rada Nadzorcza zaakceptowała dopuszczalny ogólny poziom ryzyka (Ogólny apetyt na ryzyko) na rok 2018 oraz dokonała akceptacji zmian do dokumentu „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Rada Nadzorcza przyjęła również informację o wynikach planowania kapitałowego, w tym wyniki testów warunków skrajnych. W dalszej części posiedzenia Rada przedyskutowała ostateczny Plan Finansowy Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2018. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z raportem dotyczącym portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz raportem o poziomie ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała realizację założeń strategicznych Banku zwracając należytą uwagę na obszary zarządzania ryzykiem i kapitałami Banku.

8. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas posiedzenia, w dniu 21 marca 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2017 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2017, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audytor Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2017, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2017 zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami jak również ze stanem faktycznym i zgodnie z wymaganiami Ustawy o rachunkowości.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2017.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza, stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym zrealizowała postawione przed nią cele wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały w dniu 21 marca 2018 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 6)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

**UCHWAŁA Nr 14/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 15/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Shirish Apte absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 16/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2017 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Markowi Belce absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 17/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Grzegorzowi Bielickiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 18/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Igorowi Chalupcowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 19/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Jenny Grey absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 20/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku

absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Mirosławowi Gryszce absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 21/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Markowi Kapuścińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 22/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Marc Luet absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

**UCHWAŁA Nr 23/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.**

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Frank Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 24/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Annie Rulkiewicz absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 25/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stanisławowi Sołtysińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 26/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen R. Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

UCHWAŁA Nr 27/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Anand Selvakesari absolutorium z wykonania obowiązków w 2017 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 7)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

UCHWAŁA Nr 28/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie podziału zysku netto za 2017 rok

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 2, i § 30 ust.1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia:

- I. Zysk netto Banku za 2017 rok w kwocie **537 102 079,58** zł podzielić w następujący sposób:
- 1) dywidenda dla akcjonariuszy **537 010 956,00** zł co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi 4 złote 11 groszy.
 - 2) odpis na kapitał rezerwowy **91 123,58** zł
- II. Ustalić dzień dywidendy na dzień 18 czerwca 2018 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 25 czerwca 2018 roku (termin wypłaty dywidendy).

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 8)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

UCHWAŁA Nr 29/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu i art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia co następuje:

Treść paragrafu 18 ustępu 1 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:

„1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa oraz innych spraw przewidzianych niniejszym Statutem, należą następujące sprawy:

- 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
- 2) powołanie i odwołanie, na wniosek Prezesa Zarządu, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - a) regulaminu Zarządu Banku,
 - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności

- funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
 - 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
 - 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
 - 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
 - 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
 - 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
 - 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
 - 19) *skreślony*,
 - 20) *skreślony*,
 - 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
 - 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
 - 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 - 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
 - 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
 - 27) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
 - 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
 - 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
 - 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,

- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.”

§ 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. upoważnia Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A., w brzmieniu uwzględniającym zmiany wynikające z niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego zmiana statutu Banku na mocy niniejszej uchwały wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 8)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 8 czerwca 2018 r.*

UCHWAŁA Nr 30/2018
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 8 czerwca 2018 r.

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu i art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia co następuje:

Treść paragrafu 18 ustępu 1 punkt 2) Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:

„2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,”

§ 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. upoważnia Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A., w brzmieniu uwzględniającym zmiany wynikające z niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego zmiana statutu Banku na mocy niniejszej uchwały wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.