

SPRAWOZDANIE z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. za rok 2011

Rada Nadzorcza stwierdza, że wykonywała w stosunku do Kredyt Banku S.A. stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku. Czynności nadzorcze podejmowane były zgodnie z wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych. Temu celowi służyły również spotkania z członkami Zarządu, którzy na podstawie ksiąg i pism udzielali wyczerpujących wyjaśnień i przedkładali inne dokumenty dotyczące kierowania Bankiem.

Skład Rady Nadzorczej w 2011 roku:

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 26 maja 2010 roku na VIII kadencję siedmiu członków Rady Nadzorczej, która na posiedzeniu, w dniu 26 maja ukonstytuowała się w następujący sposób:

- | | |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 1. pan Andrzej Witkowski | - przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 2. pan Adam Noga | - wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 3. pan Ronny Delchambre | - członek Rady Nadzorczej, |
| 4. pan Stefan Kawalec | - członek Rady Nadzorczej, |
| 5. pan Dirk Mampaey | - członek Rady Nadzorczej, |
| 6. pan Jarosław Parkot | - członek Rady Nadzorczej, |
| 7. pan Marko Voljč | - członek Rady Nadzorczej, |

W dniu 25 maja 2011 roku pan Dirk Mampaey zrezygnował z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. W tym samym dniu Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało na członka Rady Nadzorczej Banku pana Guy Libot.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza podejmowała decyzje na 5 posiedzeniach. Posiedzenia Rady miały miejsce w dniach: 23 lutego 2011 r., 4 kwietnia 2011 r., 25 maja 2011 r., 19 września 2011 r. i 16 listopada 2011 r. Podjęto 36 uchwał dotyczących m.in.:

- wyboru biegłego rewidenta – firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku za rok obrachunkowy 2011 r. (uchwała nr 3/2011 z 23.02.2011 r.),
- aktualizacji polityki kapitałowej w Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 4/2011 z 23.02.2011 r.),

- przyjęcia "Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie KB"(uchwała nr 4/2011 z 23.02.2011 r.),
- zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 4/2011 z 4.04.2011 r. oraz uchwała nr 1/2011 z 19.09.2011 r.),
- powołania członków Zarządu Banku na nową kadencję oraz ustalenia liczby członków Zarządu Kredyt Banku SA (uchwała nr 1/2011 – 7/2011 z 25.05.2011 r.),
- zatwierdzenia "Polityki informacyjnej Kredyt Banku SA w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej" oraz „Polityki zarządzania ryzykiem ALM w Grupie KB, Polityka Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w Działalności Handlowej w Grupie KB” i „Polityki Zarządzania Ryzykiem Płynności w Grupie KB” (uchwała nr 2/2011 i nr 3/2011 z 4.04.2011 r.),
- zmian z składowi Komitetu Audytu Ryzyka i Compliance oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń (uchwała nr 12/2011 i 13/2011 z dnia 25.05.2011 r.),
- określenia "Polityki Zarządzania Ryzykiem kredytowym przedsiębiorstw Kredyt Banku SA" oraz zatwierdzenie "Polityki zarządzania ryzykiem kredytów detalicznych" (uchwała nr 3/2011 i 4/2011 z 19.09.2011 r.)
- ustalenia tekstu jednolitego Statutu Kredyt Banku SA uwzględniającego zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku SA w dniu 25 maja 2011 roku (uchwała nr 1/2011 z dnia 16.11.2011 r.)

Trwałym elementem posiedzeń Rady Nadzorczej były cykliczne informacje na temat wyników finansowych Banku, jakości portfela kredytowego, działalności Banku w okresach kwartalnych.

Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała materiały na Walne Zgromadzenia Kredyt Banku S.A., które miało miejsce w okresie sprawozdawczym:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 25 maja 2011 r. (sprawozdanie finansowe za 2010 r. oraz sprawozdanie Zarządu Banku z działalności spółki za 2010 r., wnioski Zarządu w sprawie podziału zysku, sprawozdanie Rady z oceny sprawozdania finansowego za 2010 r., zmiany w Statucie, zmiana Regulaminu Rady Nadzorczej, zmiana w składzie Rady Nadzorczej zatwierdzenie znowelizowanego dokumentu „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”).

Rada Nadzorcza analizowała sytuację w obszarach: kontroli wewnętrznej Banku, zarządzania ryzykiem, compliance, sprawozdawczości finansowej poprzez zatwierdzanie protokołów posiedzeń Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. oraz zapoznawała się z decyzjami podejmowanymi przez Komitet ds. Wynagrodzeń, a także zatwierdzała jego protokoły.

Rada Nadzorcza, po dokonaniu w dniu 5 kwietnia 2012 r. analizy niżej wymienionych dokumentów przedłożonych przez Zarząd Banku:

- rachunku zysków i strat Banku za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zysk netto w kwocie 310 318 tys. PLN,

- sprawozdania z całkowitych dochodów Banku za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego całkowite dochody w wysokości 320 989 tys. PLN,
- bilansu Banku sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 41 551 380 tys. PLN,
- zestawienia zmian w kapitale własnym Banku za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 220 475 tys. PLN,
- sprawozdania z przepływów środków pieniężnych Banku za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 459 913 tys. PLN,
- zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

oraz

- skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zysk netto w kwocie 327 244 tys. PLN,
- skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego całkowite dochody w wysokości 337 915 tys. PLN,
- skonsolidowanego bilansu Grupy sporządzonego na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 42 003 084 tys. PLN,
- zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupy za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 237 401 tys. PLN,
- skonsolidowanego sprawozdania z przepływów środków pieniężnych Grupy za okres od dnia 01.01.2011 roku do dnia 31.12.2011 roku wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 459 936 tys. PLN,
- zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

stwierdza, iż zgodnie z art. 382 § 1 i 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza oceniła sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 2011 r. i sprawozdanie Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2011 r. Rada Nadzorcza rozpatrzyła również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 r. i sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdań w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym. Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią niezależnego biegłego rewidenta oraz raportem uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2011 r. Po dokonaniu oceny sprawozdań oraz

zapoznaniu się z opiniami i raportami biegłego rewidenta Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku sprawozdania zostały sporządzone rzetelnie, jasno, zgodnie z księgami i ze stanem faktycznym, a także z przepisami w zakresie rachunkowości.

Stosownie do art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza składa niniejsze sprawozdanie z działalności Rady za 2011 r. oraz z oceny sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za 2011 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2011 r. wnosząc zarazem o ich przyjęcie przez Walne Zgromadzenie.

Ponadto Rada Nadzorcza stosownie do art. 395 § 5 kodeksu spółek handlowych wnosi o przyjęcie przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku za 2011 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 r.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. zatwierdzenie:

- sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za 2011 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2011 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2011 r. oraz
- udzielenie członkom Zarządu absolutorium za rok obrotowy 2011 r.

Ponadto Rada Nadzorcza oświadcza, że pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2011 r. w wysokości 310 318 322,72 PLN.

II. Ocena Pracy Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. - stosownie do punktu 1, podpunkt 2 część III Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW (Uchwała RN GPW Nr 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 r.) - przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. ocenę swojej pracy w 2011 r. wraz ze sprawozdaniem z działalności Komitetu Audytu, Ryzyka i Complince i Komitetu ds. Wynagrodzeń, ocenę sytuacji spółki z oceną systemu kontroli wewnętrznej oraz oceną systemu zarządzania ryzykiem.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku: analizowała wyniki finansowe i ogólną sytuację Spółki oraz sprawowała inne czynności nadzorcze zgodnie ze swoimi kompetencjami. Zadania Rady Nadzorczej skupione były na budowaniu publicznego zaufania zarówno do sytuacji finansowej, jak i działalności biznesowej Banku. Kondycja finansowa, strategia, przejrzystość mechanizmów zarządzania, efektywność systemu kontroli wewnętrznej, przestrzeganie prawidłowej polityki i celów Banku, a także budowanie wizerunku firmy uzyskiwały istotne wsparcie członków Rady.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza w ramach swoich kompetencji stosowała zasady ładu korporacyjnego dotyczące spółek akcyjnych notowanych na rynku giełdowym, zamieszczone w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”.

Rada Nadzorcza działała zgodnie z Regulaminem, który dostępny jest na stronie internetowej Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2011 r. funkcjonowały dwa komitety: Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitet ds. Wynagrodzeń, które zostały powołane przez Radę Nadzorczą do pełnienia wybranych czynności nadzorczych.

W Radzie Nadzorczej oraz komitetach zasiadają członkowie niezależni.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie wykształcenie i doświadczenie zawodowe oraz poświęcają niezbędny czas, pozwalający w sposób właściwy wykonywać swoje obowiązki w Radzie Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej raz na kwartał składają oświadczenia o powiązaniach z akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Oświadczenia te, w formie zbiorczej tabeli, są publikowane na stronie internetowej Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali od Zarządu Banku regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

III. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. został powołany przez Radę Nadzorczą Kredyt Banku S.A. uchwałą nr 1/2002 na posiedzeniu w dniu 30 stycznia 2002 r.

Komitet działał w 2011 r. na podstawie:

- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 r. – obowiązujący do 25 maja 2011 r.,
- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 r. – obowiązujący od 25 maja 2011 r.,
- Regulaminu Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. z dnia 25 listopada 2010 roku – obowiązujący do 19 września 2011 r.,
- Regulamin Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. z dnia 19 września 2011 r.

Na dzień 1 stycznia 2011 r. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Dirk Mampaey	- przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance,
pan Marko Voljč	- członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance
pan Adam Noga	- członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance

W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej pana Dirk Mampaey w dniu 25 maja 2011 r. do Rady Nadzorczej został powołany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. pan Guy Libot.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 25 maja 2011 r. został uzupełniony skład Komitetu Audytu Ryzyka i Compliance o nowo powołanego członka Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu Audytu Ryzyka i Compliance wybrali pana Guy Libot na przewodniczącego tego Komitetu.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Guy Libot	- przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance,
pan Marko Voljč	- członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance,
pan Adam Noga	- członek Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance.

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance w imieniu Rady Nadzorczej, sprawuje nadzór nad spójnością, efektywnością i wydajnością systemu kontroli wewnętrznej, zasadami compliance, a także nad systemami zarządzania ryzykiem funkcjonującymi w Banku, zwracając szczególną uwagę na sprawozdawczość finansową. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance nadzoruje procesy realizowane w Banku z punktu widzenia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku.

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance sprawuje nadzór nad:

- usługami świadczonymi przez audytorów zewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii ich niezależności, stosownie do obowiązujących uregulowań prawnych. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance dokonuje przeglądu rodzaju i zakresu usług innych niż związane z badaniem sprawozdań finansowych, świadczonych przez audyt zewnętrzny na rzecz Banku;
- zgodnością działalności Banku z obowiązującymi w Banku wewnętrznymi procedurami, w tym z Kodeksem Etyki, postanowieniami Statutu oraz obowiązującymi przepisami prawa;
- organizacją funkcji audytu wewnętrznego w Kredyt Bank S.A., ze szczególnym uwzględnieniem kwestii niezależności, profesjonalizmu oraz poziomu umiejętności i wiedzy merytorycznej audytorów wewnętrznych;
- organizacją funkcji compliance w Kredyt Bank S.A., ze szczególnym uwzględnieniem kwestii niezależności, profesjonalizmu oraz poziomu umiejętności i wiedzy merytorycznej pracowników Departamentu Compliance.

Ponadto Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance monitoruje:

- rzetelność sprawozdań finansowych oraz proces raportowania;
- skuteczność struktur, procesów i kontroli stosowanych do identyfikowania, monitorowania i zarządzania ryzykami, na które narażony jest Kredyt Bank S.A.;
- czy Zasady Działania Departamentu Audytu i Inspekcji są przestrzegane;
- czy Zasady Działania Departamentu Compliance są przestrzegane.

Komitet Audytu Ryzyka i Compliance dokonuje rocznego przeglądu jakości kontroli wewnętrznej na podstawie informacji sporządzanych przez kadrę zarządzającą i uzupełnionych o opinię Departamentu Audytu i Inspekcji.

W ramach działalności Komitetu odbyły się 4 posiedzenia w dniach:

- 23 lutego 2011 r.,
- 25 maja 2011 r.,
- 19 września 2011 r.,
- 16 listopada 2011 r.

W trakcie posiedzeń w 2011 roku członkowie Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. realizowali swoje zadania w następujących obszarach:

- ocena systemu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie planów audytu i inspekcji,

- ocena działalności Departamentu Audytu i Inspekcji,
- omówienie wyników przeprowadzonych audytów,
- monitorowanie statusu wdrożenia rekomendacji wydanych przez Departament Audytu i Inspekcji,
- monitorowanie statusu wdrożenia rekomendacji wydanych przez audytora zewnętrznego w Liście do Zarządu,
- przegląd stanu wykonania zaleceń pokontrolnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Compliance:

- przegląd podejmowanych działań przez Departament Compliance,
- zatwierdzanie planowanych na dany rok programów działania Departamentu Compliance oraz monitorowanie statusu wdrożenia zaleceń,
- przegląd głównych spraw sądowych oraz zmian w regulacjach prawnych.

Zarządzanie ryzykiem:

- przegląd kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem,
- nadzór nad wdrożeniem standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym,

Sprawozdawczość finansowa:

- rekomendowanie Radzie Nadzorczej wyboru audytora zewnętrznego,
- istotne kwestie księgowe i finansowe oraz kwestie podatkowe, z uwzględnieniem zmian w prawie podatkowym,
- opinie i raporty audytora zewnętrznego dotyczące rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych.

IV. Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2011 roku

Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. został powołany przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 9/2005 na posiedzeniu w dniu 9 lutego 2005 r.

Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 r. – obowiązujący do 25 maja 2011 r.,
- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 maja 2011 r. – obowiązujący od 25 maja 2011 r.,
- Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. z dnia 15 września 2005 r.

Na dzień 1 stycznia 2011 r. Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

- pan Marko Voljč - przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- pan Andrzej Witkowski - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- pan Dirk Mampaey - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

W związku z rezygnacją z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Dirk Mampaey w dniu 25 maja 2011 r. do Rady Nadzorczej został powołany przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. pan Guy Libot.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 25 maja 2011 r. uzupełniony został o nowo powołanego członka Rady Nadzorczej skład Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 r. Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

- pan Marko Voljč - przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- pan Andrzej Witkowski - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- pan Guy Libot - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w zakresie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku.

W 2011 r. Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. realizował zadania związane z przedstawianiem Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku.

W ramach działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2011 r. odbyły się cztery posiedzenia w dniach:

- 4 kwietnia 2011 r.,

- 25 maja 2011 r.,
- 5 września 2011 r.,
- 16 listopada 2011 r.,

Przedmiotem prac Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2011 r. było w szczególności:

- opracowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A., którzy rozpoczęli pełnienie funkcji w Zarządzie Kredyt Banku S.A. w 2011 r.,
- określenie działań w celu modyfikacji zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A. z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego i regulacji prawnych na szczeblu Unii Europejskiej, oraz wdrożenie stosownych zmian w zasadach premiowania Zarządu Kredyt Banku S.A.,
- przegląd wynagrodzeń członków Zarządu Kredyt Banku SA pod kątem ich dostosowania do aktualnego rynku wynagrodzeń w Polsce i rekomendacja odpowiednich działań,
- sprawy organizacyjne związane z powierzeniem funkcji przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz sekretarza Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Realizując powierzone zadania Komitet ds. Wynagrodzeń za kwestię nadrzędną uznawał przestrzeganie przepisów wewnętrznych Banku oraz przepisów powszechnie obowiązujących.

Wparcie dla działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń zapewniał Departament Zarządzania Kadrami oraz Departament Prawny.

V. Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w 2011 roku

Ocena sytuacji spółki

Rok 2011 charakteryzował się dużą zmiennością na światowych rynkach finansowych związaną między innymi z pogarszającą się, zwłaszcza w drugiej połowie roku, sytuacją gospodarczą niektórych krajów strefy euro. Podobnie jak w latach ubiegłych kondycja gospodarki polskiej pozostała relatywnie dobra, a tempo wzrostu PKB w Polsce przyspieszyło z 3,9% r/r w 2010 r. do 4,3%, co oznaczało jedną z najwyższych dynamik w krajach UE.

W największym stopniu przyczyniło się do tego utrzymanie wysokiego tempa wzrostu spożycia prywatnego, które jednak ze względu na wysoką inflację, trudną sytuację na rynku pracy oraz zmniejszenie dostępności kredytów konsumpcyjnych, pozostawało poniżej poziomu sprzed ostatniego spowolnienia gospodarczego. W kierunku przyspieszenia dynamiki wzrostu gospodarczego w porównaniu z poprzednim rokiem oddziaływało również zwiększenie tempa inwestycji przedsiębiorstw, wspierane przyrostem kredytów udzielonych firmom.

Relatywnie dobra sytuacja gospodarcza Polski sprzyjała koniunkturze w systemie bankowym. Rok 2011 zamknął się poprawą rezultatów większości banków. Motorami wzrostu wartości należności od klientów były kredyty mieszkaniowe (pomimo stopniowego zaostrzania wymogów regulacyjnych w sferze kredytowania walutowego) oraz kredyty dla przedsiębiorstw. Segmentem rynku, w którym mieliśmy do czynienia ze spadkiem były kredyty konsumpcyjne.

Wzrostowi zobowiązań wobec klientów sprzyjało zwiększenie oprocentowania depozytów, wynikające ze wzrostu stawek oraz pogorszenia sytuacji płynnościowej na rynku międzybankowym. Wzrost depozytów od osób prywatnych był również rezultatem zwiększenia skłonności do oszczędzania gospodarstw domowych ze względu na niepewność dotyczącą ich przyszłej sytuacji finansowej oraz spadki indeksów giełdowych zniechęcające do inwestycji na rynku akcji.

Realizowana w 2011 roku strategia Kredyt Banku S.A. zakładała koncentrację na świadczeniu usług dla klasy średniej oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz na precyzyjnie wybranych produktach, w których Bank starał się konkurować z najlepszymi na rynku. Zakończono realizację szeregu zmian organizacyjnych w sferach bankowości hipotecznej, bankowości przedsiębiorstw oraz zarządzania ryzykiem. Kontynuowane były, rozpoczęte w ubiegłym roku projekty w sferze infrastrukturalnej, mające na celu poprawę zdolności konkurencyjnej Banku.

W 2011 roku Kredyt Bank S.A. wypracował 310.318 tys. zł zysku netto oraz 408.520 tys. zł zysku brutto. Były one wyższe od wielkości osiągniętych w 2010 roku odpowiednio o 179,0% i 185,7%. Wyniki te pozwoliły na uzyskanie istotnie lepszych niż w roku 2010 wskaźników zwrotu na kapitale (ROE) - na poziomie 10,6% oraz zwrotu z aktywów (ROA) - na poziomie 0,7%.

Najważniejszym czynnikiem, który wpłynął na różnice pomiędzy wynikami 2011 i 2010 roku było obniżenie kosztów ryzyka kredytowego i mniejsze obciążenie zysku brutto odpisami netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw (odpowiednio -193.711 tys. zł i -464.578 tys. zł). Na poziom tej kategorii pozytywnie wpłynęła transakcja sprzedaży portfela wierzytelności detalicznych dokonana w I półroczu 2011 roku (wpływ na saldo odpisów wyniósł +84.964 tys. zł).

Zysk operacyjny roku 2011 (rozumiany jako zysk brutto bez uwzględnienia odpisów netto z tytułu utraty wartości oraz udziału w zyskach jednostek stowarzyszonych) wyniósł 602.231 tys. zł i był niższy od zysku operacyjnego 2010 roku (607.547 tys. zł) o 0,9%. Na poziom wyników operacyjnych 2011 roku wpłynęły przede wszystkim:

- wzrost o 97.191 tys. zł w porównaniu do 2010 roku, wyniku z tytułu odsetek co było rezultatem widocznego wzrostu poziomu marż depozytowych w obu głównych segmentach biznesowych oraz wzrostu marż kredytowych zwłaszcza w segmencie przedsiębiorstw,
- spadek o 27.390 tys. zł wyniku na działalności handlowej spowodowany przede wszystkim negatywną wyceną papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w związku ze spadkiem notowań na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- wzrost o 72.964 tys. zł kosztów funkcjonowania związany z poniesieniem wyższych kosztów podatków i opłat (BFG i podatek VAT) oraz zwiększeniem kosztów marketingowych, mającym na celu poprawę postrzegania marki i zwiększenie akwizycji klientów indywidualnych.

W 2011 roku udało się poprawić strukturę finansowania aktywów Banku poprzez zmniejszenie skali finansowania z rynku międzybankowego. Było to możliwe w rezultacie położenia większego nacisku na akwizycję depozytów klientów. Na koniec 2011 roku wartość należności od klientów netto wyniosła 28.840.369 tys. zł, tj. o 6,7% więcej niż na koniec 2010 roku, natomiast wartość zobowiązań wobec klientów wyniosła 28.094.775 tys. zł, tj. o 9,3% więcej niż na koniec 2010 roku, Udział zobowiązań wobec klientów w sumie zobowiązań i kapitałów wzrósł o 7,8 p.p. i wyniósł na koniec 2011 roku 67,6%. Wskaźnik kredyty / depozyty na koniec 2011 roku ukształtował się na poziomie 102,7% w porównaniu do 105,1% na koniec 2010 roku.

Kontynuacja polityki zmniejszania dużych, nierentownych zaangażowań w obszarze bankowości przedsiębiorstw oraz ścisła kontrola poziomu aktywów ważonych ryzykiem pozytywnie wpłynęła na poziom współczynnika wypłacalności. Na koniec 2011 roku ukształtował się on na poziomie przewyższającym wymogi regulacyjne i wyniósł 12,7%, a współczynnik uwzględniający w wyliczeniu tylko fundusze własne podstawowe (Tier 1) osiągnął 8,8%.

Zmiany w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym wdrożone w 2010 roku, uzupełnione centralizacją procesu kredytowego w sektorze przedsiębiorstw oraz zrealizowaniem w I półroczu 2011 roku transakcji sprzedaży portfela wierzytelności detalicznych pozwoliły na ograniczenie kosztów ryzyka kredytowego i poprawę jakości portfela kredytowego. Według stanu na koniec 2011 roku udział należności,

dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w sumie należności kredytowych klientów brutto wyniósł w Kredyt Banku S.A. 8,6% tj. o 1,5 p.p. mniej niż na koniec 2010 roku.

Uzyskane w 2011 roku wyniki finansowe, poprawa jakości portfela kredytowego oraz poziomy wskaźników płynności i wypłacalności uzasadniają pozytywną ocenę sytuacji finansowej Banku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Ocena systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Kredyt Banku S.A. oraz spółkach Grupy Kredyt Banku S.A. jest regularnie dokonywana przez Departament Audytu i Inspekcji. Ocena systemu kontroli wewnętrznej jest przedstawiana członkom Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance, zaś przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance informuje pozostałych członków Rady Nadzorczej o wynikach oceny. Ocena dokonywana jest na podstawie wyników przeprowadzonych audytów i inspekcji oraz z uwzględnieniem monitoringu wydanych już rekomendacji Departamentu Audytu i Inspekcji, audytora zewnętrznego oraz zaleceń pokontrolnych organów regulacyjnych.

W 2011 roku oceną objęto 19 procesów biznesowych w Banku oraz 4 procesy w podmiotach zależnych. Kluczowe procesy, które istotnie wpływają na funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej obejmowały:

- Kredytowanie,
- Zarządzanie wartością, ryzykiem i kapitałem,
- Bankowość elektroniczną,
- Karty,
- Zarządzanie ryzykiem informacji.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza Banku, za pośrednictwem Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance jest informowana o najważniejszych decyzjach i opiniuje działania Zarządu w tym zakresie.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Kredyt Banku zajmuje się Pion Ryzyka i Zarządzania Kapitałem. Departamenty powołane w ramach Pionu raportują wszystkie zagadnienia dotyczące ryzyka, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych. W procesie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem Bank stosuje techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Bezpośrednim zarządzaniem określonym rodzajem ryzyka zajmuje się Komitet Ryzyka i Kapitału (CROC) kierowany przez Członka Zarządu odpowiadającego za Pion Zarządzania i Kapitałem – organ służący do wspierania Zarządu Banku w procesach zarządzania, monitorowania i kontrolowania ryzyka i kapitału.

Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów

oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania. Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku jest jego optymalizacja, oczywiście przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Osiągnięciu tego celu służy wdrożony w pierwszej połowie 2008 roku proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego).

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A.

Warszawa, dnia 5 kwietnia 2012 r.