

**Sprawozdanie Zarządu**  
**Banku z działalności**  
**Grupy Banku BPH S.A.**

**za rok**  
**2013**

## Spis treści

<b>1. Informacja o Banku BPH S.A.</b>	<b>3</b>
<b>2. Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH</b>	<b>3</b>
<b>3. Sytuacja makroekonomiczna w 2013 roku</b>	<b>4</b>
3.1 Oznaki stabilnego ożywienia w 2 połowie roku	4
3.2 Bez jednoznacznych sygnałów poprawy na rynku pracy	5
3.3 Presja inflacyjna niska pomimo luźnej polityki pieniężnej	6
3.4 Złoty w skali roku stabilny	6
3.5 Spadki cen obligacji po rekordowym umocnieniu	7
<b>4. Sytuacja w sektorze bankowym</b>	<b>8</b>
4.1 Wynik sektora bankowego	8
4.2 Kredyty i depozyty	9
<b>5. Notowania Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie</b>	<b>11</b>
5.1 Aktualny rating Banku	13
<b>6. Strategia Banku</b>	<b>13</b>
6.1 Cele Biznesowe Banku	13
6.2 Bank BPH. Po Prostu fair - strategia pozycjonowania Banku BPH	14
6.3 Bank BPH. Po prostu fair - Dowody potwierdzające nowe pozycjonowanie – tzw. „Reasons to Believe”	14
<b>7. Działalność bankowości detalicznej</b>	<b>16</b>
<b>8. Działalność bankowości komercyjnej</b>	<b>20</b>
<b>9. Produkty skarbowe i powiernicze oraz zarządzanie aktywami i pasywami</b>	<b>22</b>
<b>10. Działalność Grupy Banku BPH S.A.</b>	<b>23</b>
<b>11. Technologia informatyczna</b>	<b>24</b>
<b>12. Kapitał ludzki</b>	<b>25</b>
12.1 Zatrudnienie w Banku BPH	25
12.2 Dialog społeczny	25
12.3 Polityka personalna	26
12.4 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów	26
12.5 Rozwój pracowników	27
12.6 Polityka wynagradzania i ocena pracownicza	27
12.7 Polityka różnorodności	28
12.8 Wspieranie zaangażowania Pracowników (Wolontariat Pracowniczy)	28
12.9 Kultura korporacyjna	29
12.10 Wsparcie dla pracowników	29
12.11 Nowa siedziba Banku w Gdańsku	30
12.12 Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company	30
<b>13. Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2013 rok</b>	<b>31</b>
13.1 Rachunek zysków i strat	31
13.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym	34
13.3 Nakłady inwestycyjne	35
13.4 Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej	37
<b>14. Raport dotyczący ryzyka</b>	<b>38</b>
14.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym	38
14.2 Ryzyko walutowe	38
14.3 Ryzyko stopy procentowej	39
14.4 Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności	39
14.5 Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym	40
14.6 Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym	41
14.7 Działania realizowane w 2013 roku	41
14.8 Wymogi nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej	44
14.9 Zarządzanie kapitałem	45
<b>15. Organy władzy Banku BPH</b>	<b>47</b>
<b>16. Dodatkowe informacje</b>	<b>54</b>
16.1 Lokalizacja Banku	54
16.2 Istotne wydarzenia	55
<b>17. Oświadczenia Zarządu</b>	<b>57</b>
17.1 Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności	57
17.2 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań finansowych Banku	59
17.3 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań	60
<b>18. Słownik użytych pojęć i skrótów</b>	<b>61</b>

## 1. Informacja o Banku BPH S.A.

Bank BPH S.A. posiada ponad 20-letnią historię działania. Od 1995 roku akcje Banku BPH są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Siedzibą prawną Banku BPH jest Gdańsk. Centrala znajduje się w Warszawie, a główne centra operacyjne i informatyczne w Gdańsku i w Krakowie. Bank BPH jest częścią Grupy General Electric.

Bank oferuje swoje produkty i usługi klientom indywidualnym, małym i średnim przedsiębiorstwom (MSP) oraz klientom korporacyjnym. W jego ofercie znajdują się m.in.: kredyty, w tym gotówkowe, konta osobiste, rachunki oszczędnościowe i depozytowe oraz karty kredytowe. Bank prowadzi również działalność w zakresie usług maklerskich oraz działalność skarbową i powierniczą. Klienci mogą korzystać z sieci 278 oddziałów własnych, 160 placówek partnerskich, jak również z bankowości internetowej, telefonicznej oraz mobilnej.

## 2. Wybrane dane finansowe i operacyjne Grupy Banku BPH

### Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2013	2012	Zmiana
Wynik z tytułu odsetek	980 298	1 251 931	-21,70%
Wynik z tytułu prowizji	428 965	430 460	-0,35%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	107 720	118 697	-9,25%
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	2 368	949	+149,53%
Wynik na działalności bankowej <sup>1</sup>	1 519 351	1 802 037	-15,69%
Odpisy z tytułu utraty wartości	-139 221	-119 948	+16,07%
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-1 131 739	-1 334 567	-15,20%
Zysk/ strata przed opodatkowaniem	264 903	342 201	-22,59%
Zysk/ strata za okres przypadający na akcjonariuszy Banku	192 383	258 529	-25,59%

### Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana
Suma bilansowa	33 003 963	34 416 439	-4,10%
Należności od klientów netto <sup>2</sup>	22 861 620	25 381 476	-9,93%
Aktywa ważone ryzykiem (ryzyko kredytowe)	23 297 900	26 108 725	-10,77%
Zobowiązania wobec klientów	13 361 090	13 015 342	+2,66%
Zobowiązania wobec pozostałych instytucji	12 716 930	14 435 930	-11,91%
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	4 928 966	4 735 647	+4,08%

### Wskaźniki efektywności (%)<sup>3</sup>

Wyszczególnienie	2013	2012	Zmiana
Rentowność kapitału brutto (ROE brutto)	5,48%	7,43%	-1,95 pp.
Rentowność kapitału netto (ROE netto)	3,98%	5,62%	-1,64 pp.
Rentowność aktywów netto (ROA netto)	0,57%	0,72%	-0,15 pp.
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	2,91%	3,50%	-0,59 pp.
Wskaźnik Koszty/ Dochody (K/D)	73,69%	74,28%	-0,59 pp.
Współczynnik wypłacalności	16,42%	13,92%	+2,50 pp.
Relacja Należności/ Zobowiązania wobec klientów	171,11%	195,01%	-23,90 pp.
Udział kredytów z utratą wartości	11,6%	10,5%	+1,10 pp.

## Dane giełdowe

Wyszczególnienie	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana
Cena akcji (w zł)	54,50	48,89	+11,47%
Liczba akcji	76 667 911	76 667 911	-
Kapitalizacja rynkowa (w tys. zł)	4 178 401	3 748 294	+11,47%
Zysk na akcję za okres przypadający na akcjonariuszy Banku (w zł)	2,51	3,37	-25,59%
Wartość księgowa na akcję (w zł)	64,29	61,77	+4,08%
C/Z	21,72	14,50	+49,80%
C/WK	0,85	0,79	+7,10%

<sup>1/</sup> Wynik z tyt. odsetek + wynik z tyt. prowizji + wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych + wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży

<sup>2/</sup> Po odjęciu odpisów z tytułu utraty wartości

<sup>3/</sup> Opis wszystkich wskaźników znajduje się w Słowniku na końcu niniejszego Sprawozdania

Szerszy opis wyników finansowych mieści się w rozdziale „Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2013 rok”, a definicje wskaźników znajdują się na końcu niniejszego Sprawozdania.

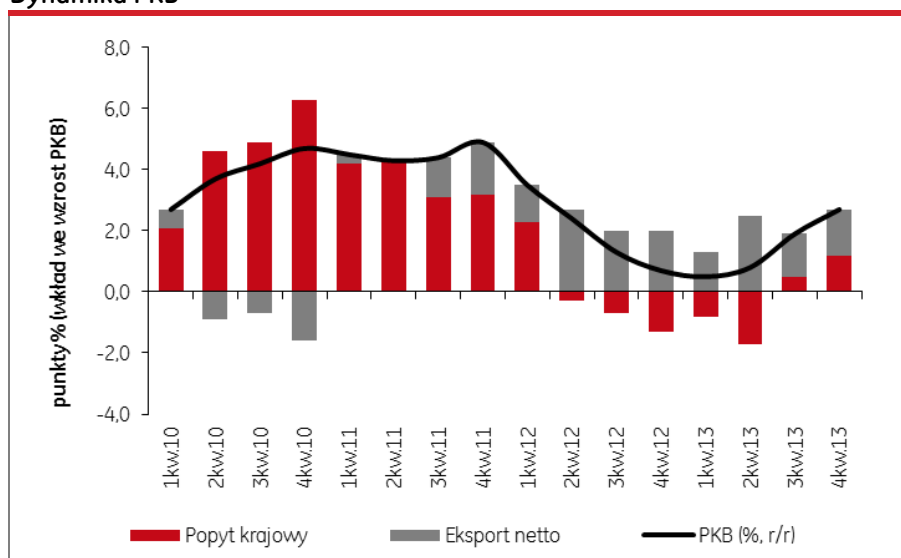
## 3. Sytuacja makroekonomiczna w 2013 roku

### 3.1 Oznaki stabilnego ożywienia w 2 połowie roku

2013 rok przyniósł dalsze wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce, przy czym negatywne tendencje dotyczyły głównie 1 połowy roku, a w drugiej zaznaczyło się wyraźne ożywienie. Według publikacji Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) dynamika Produktu Krajowego Brutto (PKB) w 2013 roku wyniosła 1,6% w ujęciu r/r wobec 2,0% r/r osiągniętych w 2012 roku. Kulminacja spowolnienia gospodarczego obserwowanego od początku 2012 roku miała miejsce w 1 kwartale 2013 roku, kiedy to PKB rósł o zaledwie 0,5% w ujęciu rocznym. Ostatni raz tak niskie tempo ekspansji polska gospodarka odnotowała w 4 kwartale 2001 roku i była to jednocześnie najmniejsza kwartalna dynamika wzrostu w historii. 2 kwartał 2013 roku przyniósł symboliczne ożywienie obrazowane wzrostem PKB na poziomie 0,8% r/r, osiągnięte za sprawą wzrostu eksportu netto. Wyraźny przełom w krajowej koniunkturze nastąpił wraz z odnotowanym w 3 kwartale 2013 roku ożywieniem popytu zgłaszanego przez polskich konsumentów. Dynamika spożycia indywidualnego w omawianym okresie przyspieszyła do 1,0% r/r z 0,2% r/r w 2 kwartale. Ponadto zauważalna poprawa nastąpiła w inwestycjach, które w 3 kwartale wzrosły o 0,6% r/r, po spadku o 3,2% r/r w 2 kwartale. Wzrost wspomnianych zmiennych zaowocował przerwaniem negatywnych tendencji odnotowywanych w dynamice popytu krajowego. W rezultacie popyt krajowy, po 5 spadkowych kwartałach z rzędu, wzrósł w 3 kwartale o 0,5% r/r i przyczynił się do wyraźniejszej poprawy dynamiki PKB, która wyniosła w tym okresie 1,9% r/r. Ostatni kwartał ubiegłego roku potwierdził widoczne pozytywne tendencje. Zgodnie ze wstępnymi szacunkami GUS gospodarka urosła w tym okresie o 2,7% r/r.

W całym 2013 roku największy wkład we wzrost PKB posiadał eksport netto. Zgodnie z danymi GUS w okresie styczeń-grudzień 2013 roku eksport wyrażony w cenach bieżących zwiększył się o 5,8% r/r do poziomu 638,6 mld zł podczas, gdy import pozostał na niezmiennym poziomie 648,2 mld zł. Dynamiczny wzrost eksportu pozwolił na obniżenie ujemnego salda w handlu zagranicznym, które w 2013 roku wyniosło 9,6 mld zł i było znacznie niższe niż 44,7 mld zł deficytu odnotowane rok wcześniej.

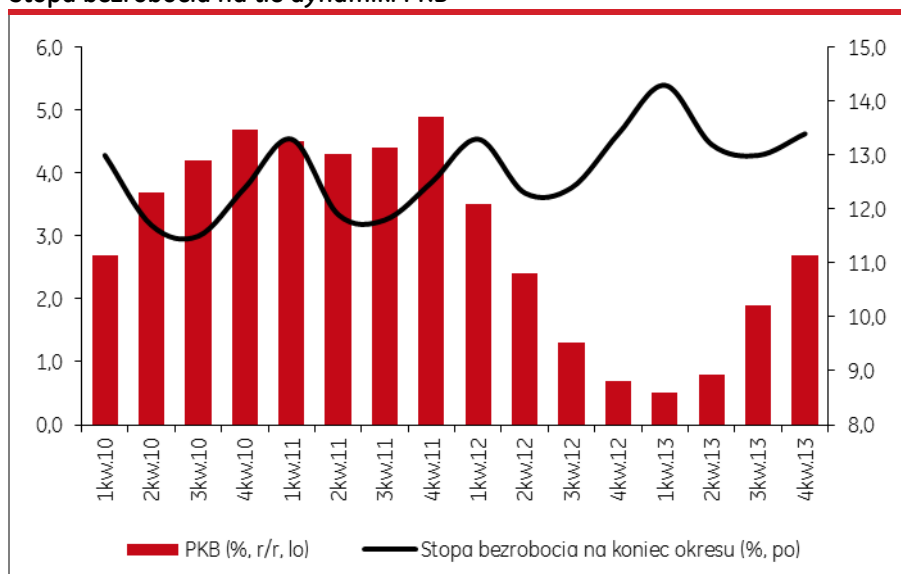
### Dynamika PKB



### 3.2 Bez jednoznacznych sygnałów poprawy na rynku pracy

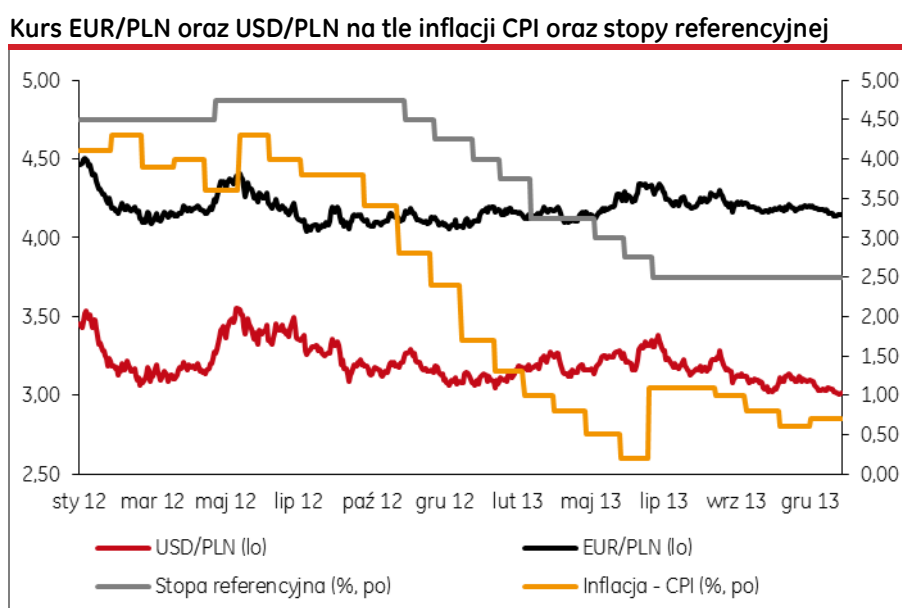
Poprawa koniunktury gospodarczej obserwowana w 2 połowie 2013 roku była niewystarczająca, aby wyraźnie wpłynąć na stan rynku pracy. Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec 2013 roku wyniosła 13,4%, co oznaczało brak zmian wobec odczytu z końca 2012 roku. Pozytywne tendencje zaznaczone w 2 i 3 kwartale, kiedy to stopa spadła odpowiednio do 13,2% oraz 13,0%, wpisały się w charakterystyczną cykliczność rynku pracy. Przeciętne zatrudnienie na koniec roku w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 5,49 mln osób, co oznacza wzrost o 0,3% r/r (po spadku o 0,5% r/r w grudniu 2012 roku). W ujęciu nominalnym płace w sektorze przedsiębiorstw rosły w grudniu 2013 roku w tempie 2,7% r/r. Natomiast w ujęciu realnym, za sprawą niskiej inflacji, dynamika płac przez większość miesięcy 2013 roku utrzymywała się powyżej 1%, a na koniec grudnia wyniosła 1,2% r/r. Ostatnio podobnie wysokie tempo wzrostu płac realnych obserwowane było w 2008 roku.

### Stopa bezrobocia na tle dynamiki PKB



### 3.3 Presja inflacyjna niska pomimo luźnej polityki pieniężnej

Trwające od początku 2012 roku wyraźne wyhamowanie tempa wzrostu gospodarczego Polski w naturalny sposób przełożyło się na obniżenie inflacji. Zgodnie z danymi GUS, inflacja konsumencka wyniosła 0,9% r/r w całym 2013 roku wobec 3,7% r/r rok wcześniej, a za jej zdecydowane wyhamowanie odpowiadały przede wszystkim spadki cen towarów i usług w kategoriach: łączność (-8,3% r/r), odzież i obuwie (-4,9% r/r) oraz paliwa do środków transportu (-4,0% r/r). W 2013 roku najwyższy poziom inflacji został odnotowany w styczniu, kiedy to ceny rosły w tempie 1,7% r/r, natomiast najniższy został osiągnięty w czerwcu i wyniósł 0,2% r/r. W związku z faktem, iż już w lutym inflacja spadła poniżej minimalnego odchylenia od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP), cykl luzowania polityki pieniężnej rozpoczęty w 2012 roku był kontynuowany do lipca 2013 roku. W okresie od stycznia do lipca 2013 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżała stopę referencyjną sześciokrotnie do najniższego w historii poziomu 2,5%. Cykl luzowania polityki monetarnej został uznany na lipcowym posiedzeniu RPP za zakończony. Na wrześniowym posiedzeniu RPP poinformowała, iż brak widocznej presji inflacyjnej uważa za przesłankę do utrzymania stóp na obniżonym poziomie przynajmniej do końca 2013 roku, z kolei w listopadzie poinformowano o planach utrzymania stóp na niezmiennym poziomie do końca 1 połowy 2014 roku.



### 3.4 Złoty w skali roku stabilny

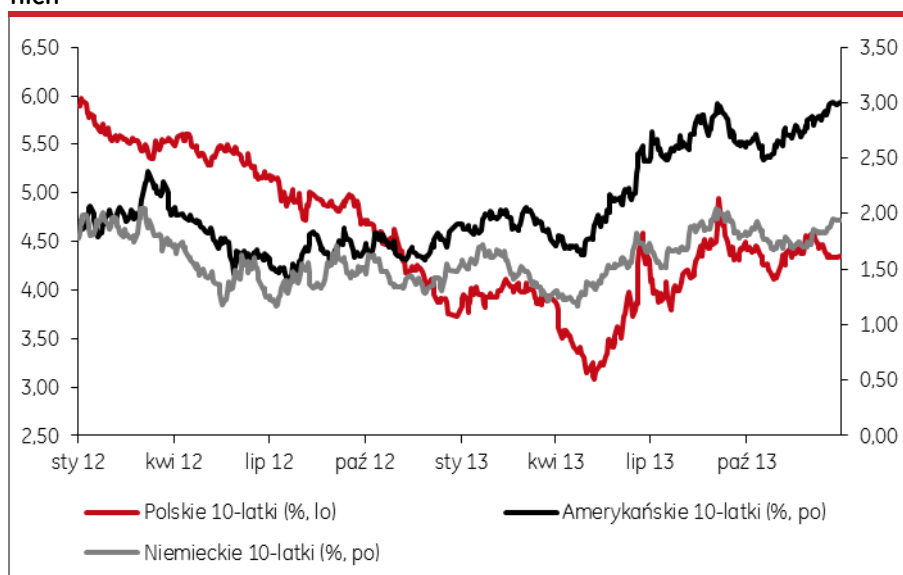
Na przestrzeni 2013 roku złoty umocnił się nieznacznie do dolara amerykańskiego (nieco ponad 2%) oraz osłabił w niewielkim stopniu do euro (o niecałe 2%), a tendencje kursowe krajowej waluty były skorelowane z procesami w polityce pieniężnej oraz z krajową koniunkturą. Pierwsza połowa roku była wyraźnie mniej korzystna dla złotego. Spośród czynników wewnętrznych należy przede wszystkim wspomnieć o trwającym w tym czasie luzowaniu polityki monetarnej. Negatywnie na kurs polskiej waluty oddziaływały ponadto spekulacje na temat możliwej redukcji ekspansywnej polityki monetarnej prowadzonej przez Rezerwę Federalną (Fed). Konsekwencją była deprecjacja złotego w 1 połowie roku o blisko 8% względem dolara amerykańskiego i przeszło 6% wobec euro. Sytuacja uległa zmianie w 2 połowie roku. Zakończenie luzowania

polityki pieniężnej w Polsce, jednoznaczne stanowisko RPP w sprawie stóp procentowych, systematyczna poprawa koniunktury, stabilna sytuacja na globalnych rynkach finansowych oraz odsuwana w czasie redukcja skupu aktywów przez Fed w oczywisty sposób wsparły złotego. Uthane 2 półrocze przełożyło się na umocnienie złotego na koniec grudnia względem dolara amerykańskiego o przeszło 9% oraz względem euro o 4% wobec poziomów z końca czerwca. Dzięki temu złoty zakończył 2013 rok na poziomach zbliżonych do kursów z końca 2012 roku. EUR-PLN rozpoczynał 2013 rok kursem 4,07, a kończył na poziomie 4,15. Z kolei USD-PLN rozpoczynał 2013 rok kursem 3,07, a kończył na poziomie 3,01.

### **3.5 Spadki cen obligacji po rekordowym umocnieniu**

Wyraźny aprecjacyjny trend na rynku polskich obligacji zainicjowany jeszcze w 2011 roku został przerwany w 2013 roku. Pierwsze miesiące 2013 roku były udane dla krajowego długu, co było spowodowane wydłużającym się w czasie cyklem obniżek stóp procentowych w Polsce. Dodatkowo, w 1 połowie 2013 roku powróciły tendencje wzrostowe na rynkach bazowych obligacji związane z utrzymującą się luźną polityką Fed oraz z rozpoczęciem szeroko zakrojonego programu skupu aktywów przez bank centralny Japonii. Korzystny dla polskich obligacji sentyment nie trwał jednak długo. Wzmoczone w okresie przedwakacyjnym oczekiwania dotyczące zbliżającej się redukcji ekspansywnej polityki Fed odwróciły wzrostowe tendencje na rynkach bazowych. Ponadto, w czerwcu polski rząd przekazał, iż w założeniach planowanych zmian w ustawie emerytalnej założono możliwość umorzenia obligacyjnej części aktywów OFE. Zostało to wzmocnione przez przewidywane przez rynek rychłe zakończenie cyklu obniżek stóp procentowych w Polsce. W efekcie rentowności dziesięcioletnich obligacji po osiągnięciu z początkiem maja rekordowego poziomu 3,0% w kolejnych tygodniach znacznie wzrosły i powróciły powyżej 4,0%. Druga połowa roku przyniosła okres konsolidacji rentowności dziesięcioleci w przedziale 4–5%. Ostatecznie obligacje dziesięcioletnie zakończyły rok na poziomie 4,35%, co oznacza wzrost o 61 pb. względem stanu z końca 2012 roku. Rentowności obligacji pięcioletnich w omawianym okresie wzrosły o 38 pb. do 3,65%, a rentowności obligacji dwuletnich nie zmieniły się i wyniosły 3,03%. Zaangażowanie inwestorów zagranicznych w obligacje Skarbu Państwa w ciągu 2013 roku wzrosło o 3,2 mld zł do poziomu 193,1 mld zł na koniec grudnia, a ich udział ogółem spadł do 34,1% względem 36,5% na koniec 2012 roku. Duża aktywność Ministerstwa Finansów (MF) w pierwszych miesiącach 2014 roku pozwoliła na sfinansowanie przeszło 20% potrzeb pożyczkowych na ten rok. Według szacunków MF wprowadzone z początkiem lutego 2014 roku zmiany w systemie emerytalnym (przekazanie aktywów OFE do ZUS) obniżą dług publiczny liczony według metodologii krajowej o ponad 8%, a według definicji unijnej o ponad 9% PKB.

#### Rentowność polskich, amerykańskich i niemieckich obligacji dziesięcioletnich

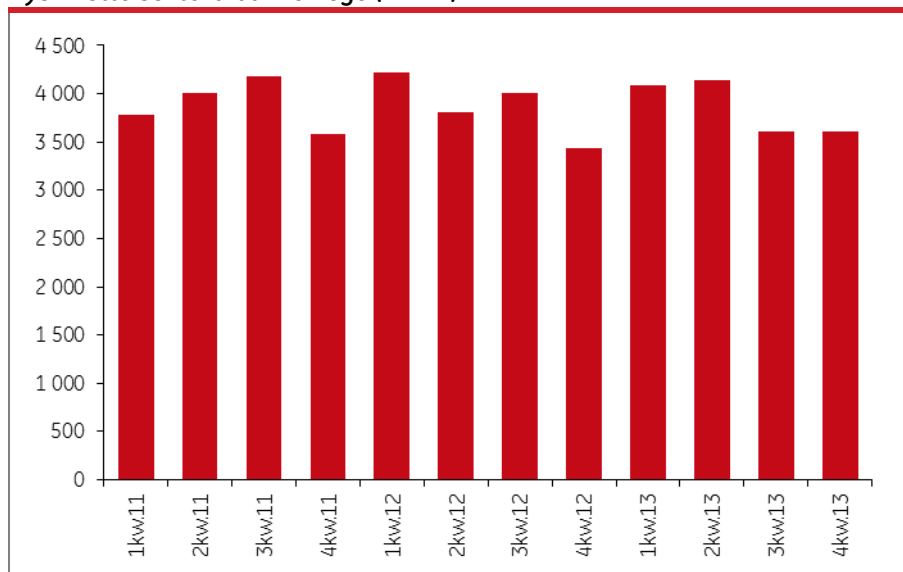


## 4. Sytuacja w sektorze bankowym

### 4.1 Wynik sektora bankowego

W 2013 roku polski sektor bankowy wypracował zysk netto na poziomie 15,4 mld zł, co oznacza spadek o 0,3% r/r. Negatywnie na wynik netto oddziaływały zarówno niższe dochody odsetkowe jak i niższe dochody z tytułu opłat i prowizji. W 2013 roku wynik z tytułu odsetek spadł o 3,8% r/r do poziomu 34,1 mld zł, a wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 14,0 mld zł i odnotował spadek o 2,3% r/r. Wynik na działalności bankowej sektora ukształtował się na poziomie 55,5 mld zł, co oznacza jego obniżenie o 5,6% r/r wobec rekordowego wyniku 58,8 mld zł wypracowanego w 2012 roku.

#### Zysk netto sektora bankowego (mln zł)

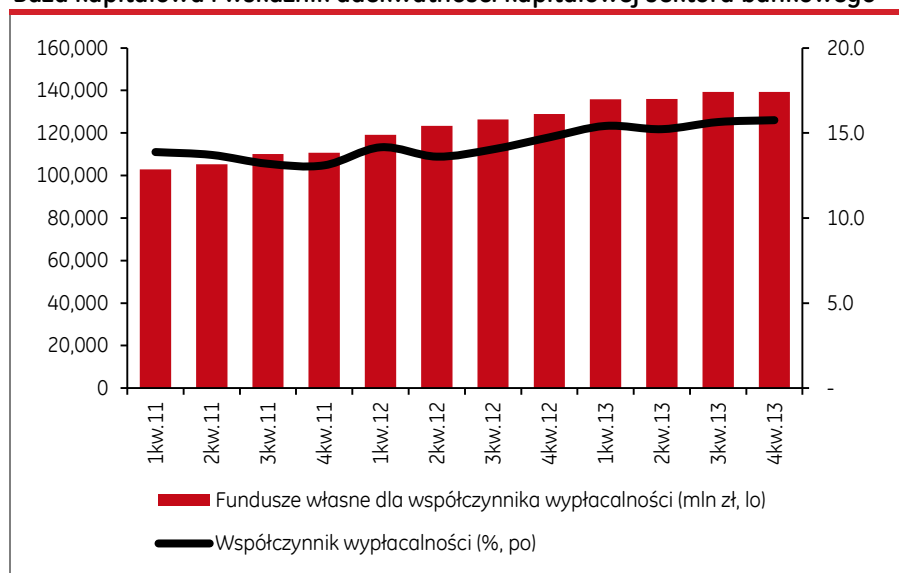




Słabszy wynik na działalności bankowej został zrekompensowany przede wszystkim przez spadek odpisów na kredyty z utratą wartości. Saldo odpisów na koniec 2013 roku wyniosło 7,5 mld zł i było niższe o 9,7% względem 2012 roku. Dodatkowo, koszty działania banków w spadły o 0,8% r/r w 2013 roku. W konsekwencji wynik na działalności operacyjnej sektora bankowego w 2013 roku wyniósł 18,7 mld zł wobec 19,2 mld zł w 2012 roku, co oznacza spadek o 2,9% r/r. Pomimo utrzymania w ryzach kosztów działania sektor bankowy zanotował wzrost wskaźnika koszty/ dochody do 49,7% wobec 47,3% na koniec 2012 roku.

Suma funduszy własnych banków na koniec 2013 roku ukształtowała się na poziomie 139,4 mld zł. W ciągu roku współczynnik wypłacalności wzrósł o 1,0 pp. do 15,8%. Wzrost bazy kapitałowej oraz stagnacja na poziomie zysku netto w ujęciu r/r przyczyniły się do obniżenia wskaźnika ROE o 0,9 pp. względem końca 2012 roku do poziomu 11,1% na koniec 2013 roku.

**Baza kapitałowa i wskaźnik adekwatności kapitałowej sektora bankowego**



## 4.2 Kredyty i depozyty

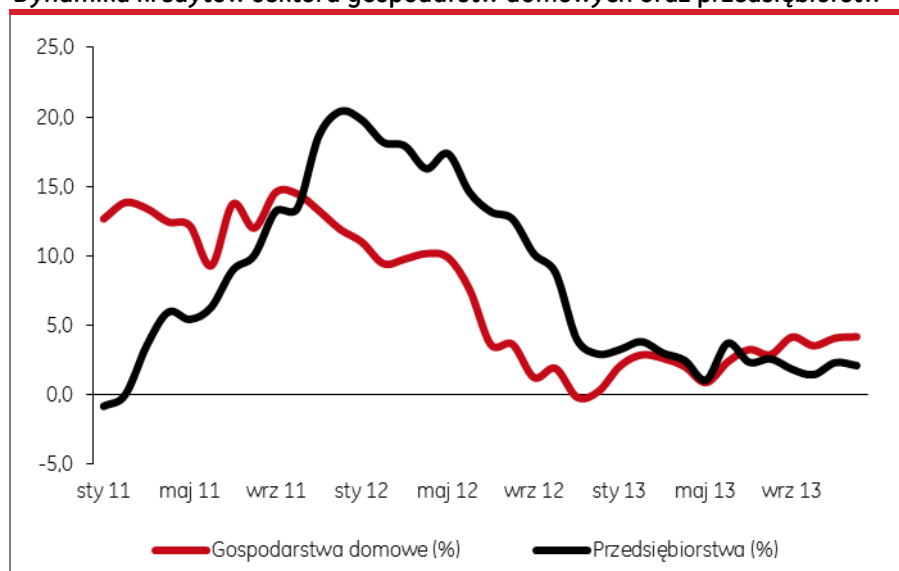
Ożywienie gospodarcze, które zaznaczyło się w 2 połowie roku skutkowało powolnym wzrostem dynamiki na rynku kredytowym w segmencie gospodarstw domowych, natomiast dynamika kredytów przedsiębiorstw na przestrzeni roku uległa lekkiemu wyhamowaniu.

Dynamika kredytów dla gospodarstw domowych wzrosła w 2013 roku do poziomu 4,2% r/r z 0,2% r/r odnotowanych rok wcześniej. Wartość kredytów detalicznych na koniec roku wyniosła 555,5 mld zł i była wyższa o 22,3 mld zł r/r (po wzroście o zaledwie 1,3 mld zł w 2012 roku). Nieco większe dynamiki kredytów dla gospodarstw domowych zaznaczyły się w drugiej części roku, co można tłumaczyć rekordowo niskimi stopami procentowymi oraz ożywieniem gospodarczym. Niskie stopy pozytywnie oddziaływały na segment kredytów mieszkaniowych, których dynamika wzrosła do 4,5% r/r wobec 0,9% r/r w 2012 roku. W strukturze portfela kredytów mieszkaniowych kontynuowany był spadek udziału kredytów walutowych do 50,2% r/r wobec 55,4% r/r na koniec 2012 roku. Dynamika kredytów konsumpcyjnych po dwóch latach ujemnych

wartości powróciła w 4 kwartale 2013 roku na ścieżkę wzrostu i na koniec grudnia 2013 roku wyniosła 2,6% w ujęciu r/r po spadku o 5,3% r/r na koniec 2012 roku.

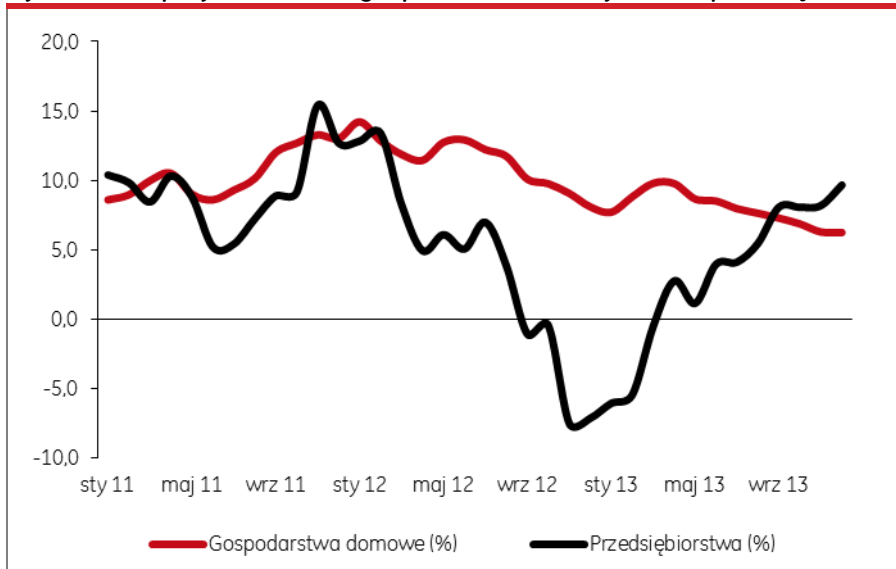
Wartość portfela kredytów dla przedsiębiorstw wynosiła 278,0 mld zł na koniec 2013 roku wobec 272,2 mld zł na koniec 2012 roku, co oznacza wzrost o 5,7 mld zł. Dynamika kredytów przedsiębiorstw w 2013 roku podlegała dalszej erozji, rosnąc zaledwie o 2,1% r/r, wobec wzrostu o 2,9% r/r w 2012 roku. W całkowitym ujęciu negatywnie wyróżniał się segment małych i średnich przedsiębiorstw, dla którego dynamika kredytów była ujemna i wyniosła w 2013 roku -0,5% r/r wobec 3,6% r/r w 2012 roku. Z kolei wzrost kredytów dla sektora dużych przedsiębiorstw przyspieszył z 1,8% r/r w 2012 roku do 6,1% r/r w 2013 roku. Pomimo spowolnienia dynamiki kredytów przedsiębiorstw ogółem, pozytywne tendencje zaznaczyły się w obrębie kredytów inwestycyjnych. Dynamika kredytów inwestycyjnych w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw w ubiegłym roku wyniosła 7,0% r/r, a w segmencie dużych przedsiębiorstw 5,9% r/r.

**Dynamika kredytów sektora gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw**



Wartość depozytów dla gospodarstw domowych na koniec 2013 roku wyniosła 548,2 mld zł, co oznacza wzrost o 6,2% r/r po wzroście na poziomie 8,1% r/r w 2012 roku. W segmencie przedsiębiorstw w 2013 roku depozyty wyraźnie wzrosły do 209,7 mld zł ze 191,3 mld zł rok wcześniej. Tym samym tendencja negatywnej dynamiki depozytów przedsiębiorstw obserwowana w 2012 roku (-7,1% r/r) została odwrócona i na koniec 2013 roku dynamika depozytów w obrębie tego segmentu wyniosła 9,7% r/r. Na koniec grudnia 2013 roku wartość depozytów sektora niefinansowego ogółem wyniosła 775,4 mld zł, co oznacza wzrost o 7,1% r/r.

**Dynamika depozytów sektora gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw**



## 5. Notowania Banku BPH S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie

2013 rok przyniósł poprawę nastrojów na światowych rynkach finansowych. Pozytywna tendencja na GPW w Warszawie trwała przez większą część roku, a główne indeksy giełdowe, poza WIG20, wzrastały.

Od pierwszej sesji stycznia do ostatniej sesji w 2013 roku główny indeks giełdowy WIG zyskał 6,60%, natomiast WIG20, skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek z warszawskiego parkietu, zniżył o 8,58%. Na ostatniej sesji giełdowej w dniu 30 grudnia 2013 roku wartość indeksu WIG na zamknięciu wyniosła 51 284,25 pkt, a indeksu WIG20 - 2 400,98 pkt.

Na tle szerokiego rynku indeks spółek sektora bankowego był wyraźnie mocniejszy. Od pierwszej sesji stycznia do ostatniej sesji w 2013 roku WIG-Banki zyskał 19,20%. Jeszcze lepiej radziły sobie akcje spółek sektora budowlanego, mediów i informatyki. Indeksy WIG-Budownictwo, WIG-Media oraz WIG-Informatyka zyskiwały w ciągu minionego roku odpowiednio: 31,36%, 28,28% oraz 20,05% i były motorami wzrostów na warszawskim parkiecie. Najstańszymi indeksami sektorowymi w ubiegłym roku były WIG-Surowce oraz WIG-Paliwa, które zniżyły odpowiednio o 33,22% i 12,94%. Pozostałe subindeksy plasowały się poniżej wyniku WIG-Banki i osiągały wyniki: WIG-Chemia 17,37%, WIG-Deweloperzy 3,35%, WIG-Telekomunikacja - 9,48%, WIG-Energia -10,08%, WIG-Spożywczy -12,63%.

W czerwcu 2013 roku Fed zakomunikował planowaną zmianę prowadzonej luźnej polityki monetarnej, co zaskoczyło globalne rynki. Jednak brak spodziewanego ograniczenia na lipcowym i wrześniowym posiedzeniu Komitetu Fed wyraźnie uspokoił inwestorów i stworzył korzystny klimat dla kontynuowania hossy na giełdach akcji. Wyraźnie wyróżniały się indeksy giełdy niemieckiej i amerykańskiej, co znalazło potwierdzenie w ożywieniu gospodarczym, przede wszystkim w USA. W 4 kwartale Fed zakomunikował, że rozpoczyna etap wycofywania się z programu luzowania polityki monetarnej, a proces ten został zaplanowany do końca 2014 roku.

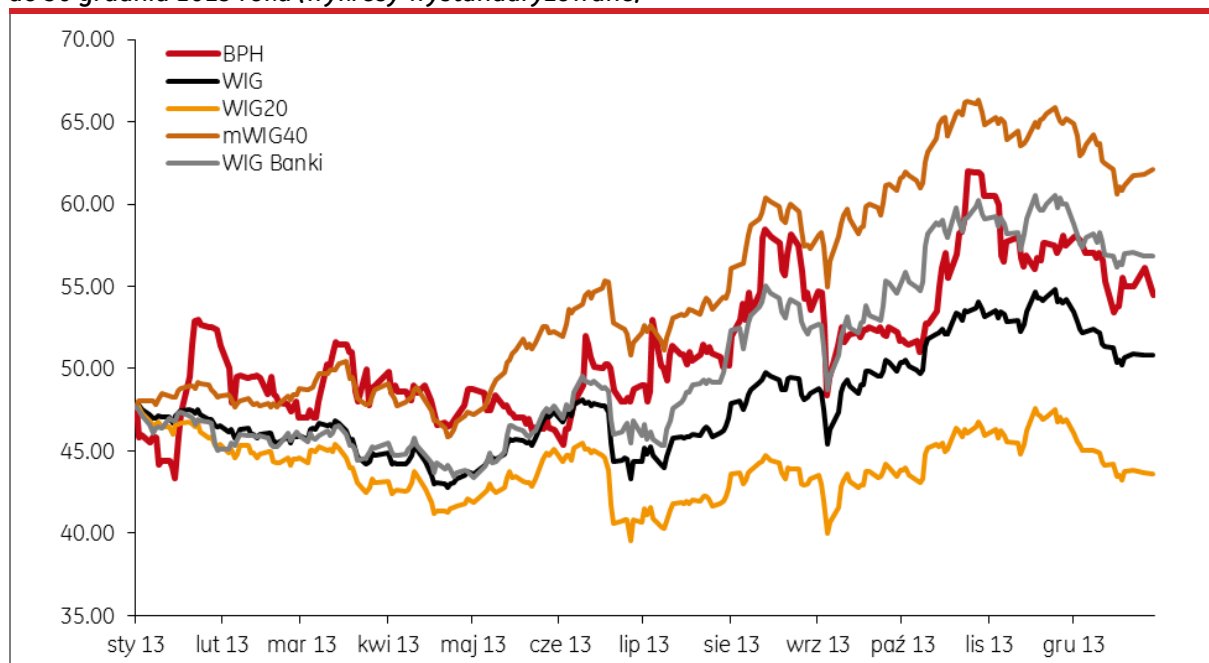
Nastroje na warszawskim parkiecie kształtowane były także przez planowaną reformę OFE. Dyskusja w tym temacie trwała kilka miesięcy, co nie sprzyjało dużym spółkom z GPW. We wrześniu Rząd przedstawił propozycje zmian i ostatecznie przyjęto rozwiązanie przenoszące część obligacyjną do ZUS, pozostawiając OFE dalszą możliwość inwestowania w akcje.

Otoczenie niskich stóp procentowych w Polsce oraz dobre zachowanie rynków zachodnich sprzyjało koniunkturze giełdowej na GPW, co doprowadziło do wzrostu aktywów krajowych funduszy inwestycyjnych. Na koniec 2013 roku aktywa zgromadzone w krajowych funduszach inwestycyjnych zwiększyły się do rekordowego poziomu 188,9 mld zł<sup>1</sup>, co oznaczało wzrost o 29,2% w stosunku do stanu z końca 2012 roku.

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych. Na koniec 2013 roku akcje Banku wchodziły w skład indeksów: WIG, sWIG80, WIG-Banki oraz RESPECT.

Poza początkiem roku, akcje Banku BPH S.A. przez cały 2013 rok wyróżniały się pozytywnie na tle tendencji rynkowych. Już w 2 połowie stycznia kurs zachowywał się mocniej niż szeroki rynek i ta zależność utrzymała się prawie przez cały rok. Czerwcową, szybką przeceną na warszawskim parkiecie, związana z zaskakującą zapowiedzią Fed, pociągnęła za sobą w dół także kurs akcji Banku BPH S.A., jednak 2 połowa roku była ponownie udana. Ostatnie tygodnie roku były dla warszawskiego parkietu niekorzystne, a negatywne nastroje przełożyły się także na notowania akcji Banku BPH S.A.

**Notowania akcji Banku BPH S.A. oraz indeksów WIG20, WIG, mWIG40 i WIG-Banki na GPW od 2 stycznia do 30 grudnia 2013 roku (wykresy wystandaryzowane)**



<sup>1</sup> Źródło: Analizy Online

Na pierwszej sesji 2013 roku kurs akcji Banku BPH S.A. wyniósł na zamknięciu notowań 47,70 zł, natomiast 30 grudnia ukształtował się na poziomie 54,50 zł. W tym okresie najwyższą cenę na zamknięciu sesji akcje Banku BPH S.A. osiągnęły 25 października – 61,99 zł, z kolei najniższą cenę zanotowały 16 stycznia – 43,34 zł. Łączny wolumen obrotu od 2 stycznia do 30 grudnia wyniósł 2 080 341 akcji, natomiast średni wolumen przypadający na jedną sesję osiągnął poziom 8 422 akcje. Łączny roczny wolumen obrotu był o 41% niższy niż w 2012 roku.

#### Dane dotyczące notowań akcji Banku BPH

Wyszczególnienie	2013	2012	Zmiana %
Wartość obrotów (PLN mln)	105,27	141,42	-25,6
Wartość obrotów (EUR mln)	24,96	33,63	-25,8
Udział w obrotach (%)	0,05	0,08	-37,5
Średni wolumen na sesję (szt.)	8 422	14 171	-40,6
Średnia liczba transakcji na sesję	25	36	-30,6
Cena minimalna w danym roku (PLN)	43,34	31,03	40,9
Cena maksymalna w danym roku (PLN)	61,99	48,89	26,8

### 5.1 Aktualny rating Banku

Rating Banku BPH pozostaje niezmienny od 4 stycznia 2010 roku, kiedy to agencja ratingowa Moody's Investor's Service (Agencja) potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i zagranicznej na poziomie Baa2 podnosząc ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został wtedy zmieniony, a wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.

#### Aktualny rating Banku BPH

Agencja ratingowa	Zobowiązania długoterminowe/ krótkoterminowe w walucie obcej	Zobowiązania długoterminowe/ krótkoterminowe w walucie lokalnej	Perspektywa	Siła finansowa (BFSR)
Moody's	Baa2 / Prime-2	Baa2 / Prime – 2	Stabilna	D

Podwyższenie przez Moody's ratingu siły finansowej Banku było podyktowane opinią, że perspektywy średnioterminowe uległy wzmocnieniu wskutek połączenia działalności bankowej spółek zależnych od GE w Polsce, a profil ryzyka oraz potencjał wzrostu przychodów - porównywalny z instytucjami finansowymi o ratingu D. Rating zobowiązań długoterminowych Banku odnotował wzrost o 3 punkty, co z kolei miało związek z wysokim, zdaniem Agencji, prawdopodobieństwem wsparcia ze strony właściciela - GE.

## 6. Strategia Banku

### 6.1 Cele Biznesowe Banku

W 2013 roku Bank kontynuował realizację swoich głównych celów strategicznych umożliwiających budowę bezpiecznego, efektywnego i zyskowego Banku. Strategia ta oparta jest na pięciu głównych kierunkach:

1. Bank nr 1 pod względem fair play i zaufania;

2. Dostarczający klientom indywidualnym i biznesowym: przejrzyste produkty, proste procesy i procedury oraz wysoką jakość obsługi;
3. Optymalizujący źródła finansowania;
4. Skutecznie zarządzający ryzykiem;
5. Zwiększający efektywność poprzez inwestycje i racjonalizację kosztów.

## **6.2 Bank BPH. Po Prostu fair - strategia pozycjonowania Banku BPH**

W 2013 roku Bank kontynuował wdrażanie strategii pozycjonowania marki pod hasłem „Bank BPH. Po prostu fair”. Strategia realizowana była poprzez szereg działań we wszystkich kluczowych obszarach działalności Banku wśród czterech grup interesariuszy, tj. w stosunku do klientów, pracowników, partnerów i społeczności, wśród których Bank jest obecny.

Nadrzędnym celem strategii marki jest osiągnięcie postrzegania Banku jako instytucji nr 1 pod względem zaufania oraz zasad fair play na polskim rynku. Oznacza to, że Bank dokłada wszelkich starań, aby zapewniać swoim klientom rzetelną pomoc i wsparcie przy podejmowaniu decyzji finansowych, a także komfort i poczucie bezpieczeństwa. Oznacza to również, że Bank tworzy swoją ofertę w taki sposób, aby wszystkie produkty, procesy i usługi były przejrzyste i zrozumiałe. Ponadto, aby nieustannie poprawiać jakość świadczonych usług, Bank reaguje na informacje zwrotne od swoich klientów, pracowników i partnerów, i wykorzystuje je do ciągłego rozwoju organizacji. Pozycjonowanie marki oparte na filozofii bankowości fair play odzwierciedla również wartości, którymi od wielu lat kieruje się główny akcjonariusz Banku BPH, Grupa GE.

## **6.3 Bank BPH. Po prostu fair - Dowody potwierdzające nowe pozycjonowanie – tzw. „Reasons to Believe”**

Bank BPH konsekwentnie realizował inicjatywy i projekty uwiarygadniające przyjęte pozycjonowanie marki „Bank BPH. Po prostu fair”, mając na celu budowanie długoterminowych relacji opartych na zaufaniu ze wszystkimi grupami interesariuszy.

W 2013 roku Bank wdrożył 37 inicjatyw, z czego 19 z nich dotyczyło klientów, 2 - partnerów, 12 - pracowników i 4 - społeczności. Działania te realizowane były przez wszystkie funkcje Banku i objęły produkty bankowe, procedury, procesy sprzedaży i posprzedażowej obsługi klientów oraz komunikację.

Poniżej opisano przykłady wybranych wdrożeń nakierowanych na klientów:

- Zakończenie kompleksowego projektu wdrożenia w oddziałach Banku standardów sprzedaży i obsługi klienta opartych na strategii fair play. Nowe standardy ujednolicają poziom obsługi w placówkach i koncentrują się na transparentności procesów sprzedaży, wsparciu klientów w podejmowaniu najlepszych decyzji finansowych i maksymalizacji satysfakcji klientów z poziomu obsługi. Elementem nowych standardów są również kluczowe zobowiązania Banku w stosunku do klientów takie jak jednostronicowe podsumowanie warunków umowy kredytowej, 21 dni na bezkosztowe odstąpienie od umowy czy Świadczenie Kredytowe wdrożone przez Bank w poprzednim okresie.

- Wprowadzenie w sieci oddziałów własnych innowacyjnej na skalę europejską, biometrycznej metody identyfikacji klienta. Jest to najbezpieczniejsza ze znanych obecnie technik identyfikacji tożsamości klienta, polegająca na skanowaniu przepływu krwi w unikalnym dla każdego człowieka układzie naczyń krwionośnych palca.
- Uruchomienie infolinii dla klientów z problemami w spłacie kredytów. Klienci Banku BPH, którzy mają trudności ze spłatą zobowiązań mogą skontaktować się z ekspertami Banku dyżurującymi pod dedykowanym numerem telefonu. Uzyskają tam profesjonalną poradę oraz szereg informacji dotyczących ich praw i obowiązków wynikających z umowy, standardowych procedur windykacyjnych, restrukturyzacji, prawa spadkowego, itd.
- Powołanie stanowiska Rzecznika klientów. Klienci Banku BPH mogą liczyć na wsparcie ze strony Rzecznika w przypadku różnicy stanowisk dotyczących decyzji podejmowanych przez Bank, w tym w zakresie odpowiedzi na zgłaszane przez klientów reklamacje.
- Wprowadzenie do oferty karty kredytowej FAIR. Karta, która m.in. pozwala dopasować 1 z 3 dostępnych benefitów do potrzeb posiadacza karty a wartość korzyści dla klienta rośnie wraz z czasem użytkowania karty.

Bank kontynuował regularne spotkania Członków Zarządu z klientami indywidualnymi w ramach Forum Klientów Indywidualnych (4 spotkania) oraz z klientami biznesowymi w ramach Rady Klientów Biznesowych (3 spotkania). Poruszane tematy dotyczyły głównej bankowości fair, ukierunkowania na potrzeby klientów, dostosowywania produktów i usług Banku do oczekiwań klienta oraz doceniania lojalnych klientów.

W marcu 2013 roku Bank wyodrębnił listę zobowiązań odzwierciedlających oczekiwania klientów odnośnie sposobu w jaki powinien działać bank fair i zapowiedział cykliczną weryfikację przez niezależnego audytora stopnia ich realizacji przez Bank. Pierwsza weryfikacja objęła 1 połowę 2013 roku i została przeprowadzona przez firmę PwC. Bank spełnił 14 z 15 złożonych obietnic a raport z realizacji zobowiązań został udostępniony klientom na stronie internetowej Banku.

W drugiej połowie 2013 roku Bank BPH wspólnie z TVN i Onet przeprowadził trzecią edycję akcji „Zwykły Bohater”. Celem akcji, tak jak w latach ubiegłych, było promowanie i nagradzanie ludzi, którzy poprzez swoje zaangażowanie, inicjatywę, uczciwość i bycie fair zmieniają i wpływają na otaczający świat. W tej edycji akcji zostało zgłoszonych ponad 1 800 historii ludzi, którzy rywalizowali o tytuł „Zwykłego Bohatera” oraz o 3 nagrody po 200 000 zł każda. Finałem akcji była uroczysta Gala transmitowana na żywo w telewizji TVN w dniu 8 grudnia 2013 roku, w trakcie, której zostali wyłonieni zwycięzcy. Gala zebrała średnią widownię na poziomie 2,1 mln telewidzów.

## **7. Działalność bankowości detalicznej**

### **Depozyty**

Depozyty osób prywatnych na koniec 2013 roku wynosiły 7,7 mld zł i były o 2,7% wyższe od stanu na koniec 2012 roku.

W kwietniu 2013 roku Bank rozbudował ofertę Pracowitego Konta Oszczędnościowego wprowadzając preferencyjne oprocentowanie dla posiadaczy Maksymalnego Konta dla salda w wysokości do 50 tys. zł. Na koniec 2013 roku saldo zdeponowanych środków na Pracowitym Koncie Oszczędnościowym wyniosło 1,5 mld zł.

W 2014 roku Bank planuje kontynuowanie strategii oferowania zróżnicowanego oprocentowania obecnych oraz nowo wprowadzanych produktów depozytowych, premiujących lojalnych klientów korzystających z produktów Banku, którym będzie proponował atrakcyjniejsze warunki w porównaniu z ofertą standardową.

### **Konta osobiste i karty debetowe**

W 2013 roku w zakresie oferty rachunków osobistych Bank wprowadził promocję dla posiadaczy Lubię to! Konto polegającą na zwrocie do 5% płatności kartą z transakcji realizowanych w wybranych punktach w Polsce oraz promocję dla młodzieży w wieku 13-18 lat otwierającej Cool Konto. Bank rozbudował także ofertę skierowaną do klienta zamożnego. Do Maksymalnego Konta dodany został pakiet korzyści umożliwiający korzystanie z innych produktów na preferencyjnych warunkach oraz mechanizm zwalniania z opłaty za prowadzenie konta dla klientów, którzy mają regularne wpływy na rachunek.

W omawianym okresie Bank BPH przeprowadził także znaczące zmiany w ofercie kart debetowych, umożliwiając klientom korzystanie z kart typu Debit MasterCard posiadających szeroką sieć akceptacji na całym świecie oraz szereg dodatkowych funkcjonalności. Na koniec 2013 roku Bank prowadził 428 tys. rachunków bieżących klientów, a łączna liczba kart debetowych w portfelu osiągnęła poziom 376 tys.

### **Produkty inwestycyjne**

Pod koniec czerwca 2013 roku Bank wdrożył projekt Fabryka Funduszy, który umożliwia:

- szybkie i bez kosztowe włączanie do oferty Banku produktów różnych polskich i zagranicznych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych;
- rozszerzenie sieci sprzedaży funduszy inwestycyjnych dostępnych w Banku na całą sieć Oddziałów;
- udostępnienie na platformie internetowej Sez@m transakcyjności dla wszystkich funduszy dostępnych w ofercie Banku.

Wykorzystując funkcjonalności dostarczone przez Fabrykę Funduszy Bank wprowadził do oferty fundusze Franklin Templeton Investments, które doskonale uzupełniają dostępną ofertę krajowych TFI, tj. AVIVA Investors Poland TFI S.A., BPH TFI S.A., OPERA TFI S.A. – Fundusze Novo oraz Pioneer Pekao TFI S.A.



Poza funduszami inwestycyjnymi i produktami na nich opartymi, Bank posiada w ofercie również produkty ubezpieczeniowe o charakterze inwestycyjnym oraz przeprowadził cztery emisje strukturyzowanych certyfikatów depozytowych. Łączna sprzedaż brutto produktów inwestycyjnych przekroczyła 1 mld zł.

### **Kredyty gotówkowe**

W 2013 roku Bank BPH udzielił ponad 88 tys. kredytów gotówkowych o łącznej wartości 1,8 mld zł, co oznacza utrzymanie wolumenu sprzedaży na poziomie zbliżonym do tego, który Bank zanotował rok wcześniej. Pozytywnym trendem w statystykach sprzedaży jest stale rosnący udział klientów z aktywną relacją z Bankiem na rachunku osobistym – ich udział w całości uruchomionych w 2013 roku kredytów wyniósł 33,8% względem 20,6% rok wcześniej. Dobra jakość nowej sprzedaży przekłada się na kontynuację trendu obniżenia w portfelu udziału kredytów gotówkowych z opóźnieniem spłaty powyżej 30 dni z 3,50% na koniec 4 kwartału 2012 roku do 2,92% na koniec 2013 roku.

W omawianym okresie sprzedaż kredytów gotówkowych była wspierana licznymi kampaniami produktowymi m.in. promocją 0zł prowizji za uruchomienie czy też promocją polegającą na częściowym zwrocie odsetek przy sprzedaży wiązanej kredytu z kontem osobistym. Jednocześnie do wybranych grup klientów Banku kierowane były regularne kampanie aktywizujące do zakupu kredytu. Mimo utrzymania sprzedaży na poziomie zbliżonym do wolumenów z 2012 roku, wartość portfela kredytów gotówkowych brutto na koniec 2013 roku spadła do poziomu 4,2 mld zł.

### **Kredyty hipoteczne**

Łączne zadłużenie brutto klientów indywidualnych z tytułu kredytów mieszkaniowych na koniec 2013 roku osiągnęło poziom 15,3 mld zł wobec 16,4 mld zł na koniec 2012 roku. Spadek spowodowany był głównie spłatami kredytów walutowych, których Bank nie udziela od września 2011 roku.

W 2013 roku Bank koncentrował się na uproszczaniu oferty kredytów hipotecznych. Pracowano także nad wzrostem sprzedaży tego produktu, ze szczególnym naciskiem na wyniki osiągane w kanale pośrednim. Odnowiono relacje z największymi firmami brokerskimi w Polsce (Expander, Dom Kredytowy Notus, Open Finance, Gold Finance), co zaowocowało wzrostem sprzedaży kredytów przez ten kanał. Bank nadal wspierał sprzedaż kredytów w oddziałach własnych kontynuując proces szkolenia doradców oraz uproszczania procesów sprzedażowych i posprzedażowych.

### **Karty kredytowe**

W 2013 roku Bank koncentrował się na uproszczeniu i uatrakcyjnieniu oferty kart kredytowych. We wrześniu 2013 roku wprowadzono do sprzedaży nową kartę kredytową FAIR, która zastąpiła wcześniejszą ofertę kart kredytowych dla klientów indywidualnych. Karta FAIR łączy standardowe funkcjonalności z możliwością wyboru dodatkowych korzyści. Posiadacze karty mogą wybrać pomiędzy malejącym oprocentowaniem transakcji bezgotówkowych, rosnącym zwrotem za płatności kartą oraz zmniejszającymi się opłatami za korzystanie z karty. Wartość korzyści dla klienta rośnie wraz z czasem użytkowania karty. Aktywne ko-

rzystnie z karty kredytowej gwarantuje klientowi uzyskanie korzystniejszych warunków w następnym roku kalendarzowym lub utrzymanie warunków na maksymalnym dostępnym poziomie.

Z końcem 2013 roku Bank uruchomił serwis internetowy [kartykredytowe.pl](http://kartykredytowe.pl). W prosty i przejrzysty sposób pomaga on wybrać kartę kredytową, umożliwia złożenie wniosku online i otrzymanie wstępnej decyzji kredytowej.

W 2013 roku Bank BPH wydał blisko 20 tys. kart kredytowych. Na koniec omawianego okresu łączna liczba rachunków kart kredytowych w portfelu Banku osiągnęła poziom 423 tys., a portfel zadłużenia na kartach wyniósł 0,92 mld zł brutto.

### **Bankowość internetowa**

Platforma internetowa Banku BPH Sez@m charakteryzuje się rozbudowaną funkcjonalnością oraz zastosowaniem zaawansowanych systemów zapewniających bezpieczeństwo operacji. Za jej pośrednictwem klienci mają dostęp do swoich rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, kart kredytowych, rachunków maklerskich i rejestrów funduszy inwestycyjnych. Klienci mogą także korzystać z rachunków za pośrednictwem innych kanałów elektronicznych, takich jak: telefon, SMS i bankowość mobilna.

Na koniec 2013 roku liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej wyniosła 225 tys. i była niższa o 1% r/r. Wraz ze wzrostem dostępności kanału internetowego, systematycznie rośnie też aktywność transakcyjna użytkowników platformy internetowej Sez@m. W 2013 roku klienci indywidualni wykonali ponad 12,8 mln przelewów, co stanowiło wzrost o 3,1% w stosunku do 2012 roku. Na koniec roku liczba użytkowników transakcyjnych wyniosła 141 tys. i była wyższa o 7% r/r.

W 2013 roku wdrożono szereg modyfikacji w systemie bankowości elektronicznej Banku:

- w 1 kwartale wprowadzono nową umowę o udostępnienie kanałów elektronicznych, umożliwiającą zawieranie umów o produkty Banku za pomocą systemu bankowości elektronicznej, bez konieczności wizyty w oddziale;
- w 2 kwartale wyposażono system bankowości internetowej w elektroniczną pocztę wewnętrzną, z możliwością przesyłania załączników, co ułatwia kontakt pomiędzy klientem i Bankiem;
- w 3 kwartale wdrożono zmianę metody autoryzacji operacji dokonywanych w systemie bankowości internetowej, a skomplikowaną metodę podpisu elektronicznego zastąpiono jednorazowymi kodami SMS; nowa metoda umożliwia korzystanie z usług bankowości elektronicznej we wszystkich systemach operacyjnych, włączając systemy mobilne;
- w 4 kwartale udostępniono możliwość składania wniosków o kredyt gotówkowy i kartę kredytową poprzez serwis transakcyjny Sez@m, a także uruchomiono serwis [www.kartykredytowe.pl](http://www.kartykredytowe.pl) oraz odświeżono portal [www.gotowkaonline.pl](http://www.gotowkaonline.pl) dzięki, któremu klient otrzymuje wstępną decyzję kredytową online; zmodyfikowano aplikację mobilną Banku umożliwiając klientom wysłanie formularza kontaktu w przypadku zainteresowania produktami Banku, a także przeniesiono wszystkich użytkowników systemu bankowości internetowej na nową metodę autoryzacji.

## Sieć dystrybucji

Bank BPH intensywnie pracuje nad rozwojem posiadanej sieci dystrybucji, która na koniec 2013 roku liczyła 278 oddziałów własnych oraz 160 placówek partnerskich. W omawianym okresie zwiększono liczbę placówek partnerskich o 32 oraz zmodernizowano 52 placówki własne. Dodatkowo, w grudniu 2013 roku otwarto w Warszawie pierwsze Centrum Inwestycyjne Banku BPH, gdzie wykwalifikowani doradcy wspierają klientów w zarządzaniu finansami i dzielą się z nimi ekspercką wiedzą w zakresie inwestycji. W ramach rozwoju oferty dla klientów Bankowości Osobistej Bank koncentrował się na zwiększeniu liczby wykwalifikowanych, dedykowanych doradców. Na koniec grudnia 2013 roku Bank zatrudniał 135 takich doradców w 108 oddziałach na terenie 83 miast.

## Obsługa Klientów Banku

W 2013 roku realizowano inicjatywy w ramach tzw. Customer Alignment Program, których efektem było zwiększenie zadowolenia klientów z usług świadczonych przez Bank oraz wzrost jakości obsługi posprzedażowej. Do największych osiągnięć w tym zakresie zaliczyć można:

- skrócenie czasu oczekiwania na połączenie z pracownikiem infolinii Banku o 20%;
- zwiększenie liczby odpowiedzi na reklamacje i zapytania Klientów udzielonych w 4 dni o 200%;
- skrócenie czasu odpowiedzi na zapytania Klientów nadesłane drogą elektroniczną (obecnie na większość z nich Bank udziela odpowiedzi w ciągu 24 godzin);
- wydłużenie czasu przyjmowania zleceń przelewów poprzez system Sorbnet2;
- rozszerzenie czasu pracy infolinii sprzedażowej.

Ponadto Bank wypracował system, dzięki któremu 96% spraw jest kompleksowo obsługiwane podczas jednego kontaktu klienta z infolinią Banku, a dodatkowo klienci są informowani o statusie sprawy SMS-em bądź drogą mailową.

W 2013 roku Bank uruchomił także infolinię dla klientów z trudnościami finansowymi oraz wdrożył szereg narzędzi ułatwiających niestandardowe, indywidualne podejście do dłużników w procesie zawierania ugód.

Powyższe działania przyczyniły się zmniejszenia liczby reklamacji klientów do rekordowo niskiego poziomu (spadek reklamacji o 40% w porównaniu do końca 2012 roku) oraz zanotowano historycznie niską liczbę reklamacji dotyczących działalności Banku kierowanych do regulatorów.

## Działalność Biura Maklerskiego

W 2013 roku Biuro Maklerskie Banku BPH utrzymało swoją pozycję rynkową i generowało stabilne obroty na rynku kasowym i terminowym, wynoszące 1,18 mld zł na rynku akcji i 203,5 tys. sztuk kontraktów terminowych. Obroty uległy niewielkiemu obniżeniu w porównaniu do 2012 roku ze względu na niższy udział inwestorów indywidualnych w całkowitych obrotach giełdowych.

Pierwsza połowa 2013 roku była dla Biura Maklerskiego przede wszystkim czasem intensywnego przygotowywania się do wdrożenia nowego systemu transakcyjnego Giełdy Papierów Wartościowych. System Warset, uruchomiony w 2000 roku, został w dniu 15 kwietnia 2013 zastąpiony platformą UTP (Universal Trading Platform), wykorzystywaną m.in. przez giełdę NYSE Euronext. Migracja na nowe środowisko nastąpiła bezawaryjnie, a Biuro Maklerskie utrzymało pełną ciągłość operacyjną, dzięki czemu klienci mogli od pierwszego dnia działania platformy UTP składać zlecenia giełdowe.

W 2 półroczu 2013 roku prowadzono prace przygotowawcze związane z wdrożeniem nowego sposobu obsługi klientów korzystających z usług maklerskich świadczonych przez Bank BPH. Zmiany, polegające na ujednoliceniu zakresu czynności maklerskich świadczonych w oddziałach Banku, przejściu na zdalne sposoby komunikacji z klientami i uproszczeniu dokumentacji, wdrożono 3 lutego 2014 roku.

Od kilkunastu kwartałów Biuro Maklerskie Banku BPH zajmuje pozycję na podium w rankingu prowadzonym przed Dział Nadzoru KDPW w zakresie niezawodności rozliczeń. W rankingu za cały 2013 rok zajęło pierwsze miejsce, co świadczy o wyjątkowej staranności w prowadzeniu ewidencji, dokonywaniu rozliczeń i obsłudze operacji wykonywanych w systemie KDPW.

## **8. Działalność bankowości komercyjnej**

### **Produkty kredytowe**

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów Bank BPH koncentrował się na promowaniu kredytów obrotowych dla firm z segmentu MSP, gdzie odnotowano dynamiczny wzrost sprzedaży nowych limitów (+74% r/r dla kredytów mikrofirm). Dobre wyniki sprzedaży były efektem wprowadzenia do oferty Banku kredytów z poręczeniem BGK (Portfelowa Linia Poręczeniowa oraz *de minimis*) oraz uproszczenia i skrócenia procesu kredytowego (decyzja kredytowa podejmowana w 48 godzin).

W segmencie klientów korporacyjnych zanotowano spadek sprzedaży nowych limitów kredytowych. Było to konsekwencją decyzji o niepozyskiwaniu nowych kredytobiorców, którzy nie oferują adekwatnego do oczekiwań poziomu przychodowości. Dążąc do zwiększenia efektywności finansowej podjęto również decyzje o zakończeniu kilku znaczących relacji kredytowych rozpoczętych w 2012 roku.

W 2013 roku Bank BPH wdrożył szereg zmian mających na celu poprawę konkurencyjności oferty w zakresie produktów wspierających finansowanie handlu oraz kredytów inwestycyjnych dla segmentu MSP.

### **Produkty depozytowe**

Strategia w zakresie budowania portfela depozytowego zdominowana była przez działania zmierzające do maksymalizacji sald rachunków bieżących (pozyskiwanie podmiotów z sektora administracji państwowej) przy równoczesnym redukowaniu portfela depozytów terminowych (spadek w segmencie MSP o 241 mln

zł). Działanie te zmierzały do maksymalizacji przychodów przy jednoczesnym dopasowaniu salda depozytów do zoptymalizowanego portfela kredytowego.

W 2013 roku prowadzono aktywną politykę zarządzania cenami produktów depozytowych, dostosowując ją do spadających stóp procentowych oraz do nadpłynnego rynku depozytowego. Działania te były koordynowane na poziomie Banku, dla zachowania optymalnej struktury bilansu.

### **Usługi płatnicze i bankowość internetowa**

2013 rok upłynął na rynku bankowym pod znakiem rozwoju płatności mobilnych i bankowości mobilnej. Bank BPH aktywnie uczestniczył w tym procesie, oferując swoim klientom BusinessNet Lite (bankowość elektroniczna dostępna przez smartfony i tablety) oraz DealingNet Lite (mobilny system wymiany walut). Istotną zmianą w zakresie standardu obsługi klientów z segmentu MSP było udostępnienie im pełnej wersji systemu BusinessNet i związana z tym udana migracja 60 tys. aktywnych klientów z systemu Sez@m Biznes. We wspomnianym okresie wdrożono również system BankConnect Active oraz tzw. Moduł Prawny, pozwalający klientom na samodzielne aktywowanie rachunków drogą elektroniczną, bez konieczności podpisywania papierowych dokumentów.

### **Produkty kartowe**

W 2013 roku Bank BPH poszerzył swoją ofertę w obszarze kart firmowych, co pozwoliło na wydanie ok. 140 tys. kart płatniczych w ciągu roku. Kontynuowana współpraca z międzynarodowymi podmiotami wykorzystującymi system raportowy „Smart Data” pozwoliła na pozyskanie kolejnych klientów rozliczających transakcje kartami służbowymi w oparciu o to narzędzie.

### **Faktoring**

Bank BPH położył silny nacisk na rozwój faktoringu. W 2013 roku m.in. wzmocniono zespół dedykowanych doradców i wprowadzono zmiany w strukturze sprzedaży tego produktu. Pozwoliło to na osiągnięcie korzystnych wyników. W omawianym okresie wartość nabytych wierzytelności wyniosła 881 mln zł i była najwyższa wśród podmiotów, które podobnie jak Bank rozpoczynały działalność operacyjną w 2011 roku. Wartość nabytych wierzytelności charakteryzowała się także znaczną dynamiką wzrostu sięgającą 540% r/r.

### **Udział Banku w finansowaniu projektów Unii Europejskiej**

Bank BPH wspiera klientów, którzy korzystają z funduszy Unii Europejskiej, a jego celem jest utrzymanie silnej pozycji wśród instytucji zapewniających finansowanie inwestycji beneficjentom programów UE z sektora MSP. W swojej ofercie Bank posiada produkty kredytowe dostosowane do zasad korzystania z funduszy pomocowych (Euro Ekspres Kredyt, Kredyt Technologiczny) oraz prowadzi działalność informacyjną i szkoleniową w tym zakresie, głównie podczas bezpośrednich spotkań z klientami oraz za pośrednictwem Internetu.

## Współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

Bank BPH podpisał 16 sierpnia 2013 roku kolejną umowę współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie Portfelowej Linii Poręczeńiowej, a 13 listopada 2013 roku pierwszą umowę współpracy w zakresie Portfelowej Linii Gwarancji *de minimis*. Umowy zostały zawarte w ramach rządowego programu „Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji BGK”, z którego środki przeznaczone na poręczenia spłaty kredytów dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. W 2013 roku Bank BPH udzielił we współpracy z BGK 978 kredytów na łączną kwotę 233,0 mln zł.

## 9. Produkty skarbowe i powiernicze oraz zarządzanie aktywami i pasywami

W ramach działalności skarbowej i powierniczej Bank stale rozwija produkty i usługi dedykowane zarówno klientom korporacyjnym, jak i detalicznym. Wprowadzane zmiany produktowe są odpowiedzią na oczekiwania klientów dotyczące oferty produktowej Banku i gwarantują wysoką jakość usług świadczonych przez Bank z jednoczesnym zapewnieniem bezpieczeństwa klientów. Uruchomiona w 2013 roku mobilna wersja platformy - DealingNet Lite umożliwia klientom wymianę walut (transakcje natychmiastowe, terminowe i warunkowe) oraz zakładanie lokat on-line, przez smartfon lub tablet. W internetowym kanale sprzedaży DealingNet m.in.: wydłużono godziny zawierania transakcji, rozszerzono funkcjonalność modułu transakcji warunkowych oraz zmniejszono minimalną kwotę zawieranych transakcji. Dodatkowo, w celu lepszej komunikacji z klientami i spersonalizowania usług, udostępniono klientom w systemie BusinessNet dane kontaktowe dealerów. Liczba klientów DealingNet wzrosła o 24% w porównaniu do 2012 roku, co jest potwierdzeniem właściwego kierunku rozwoju platformy, jej atrakcyjności oraz konkurencyjności.

Istotnym obszarem działań w 2013 roku było też wdrożenie wymogów Rozporządzenia EMIR<sup>2</sup> i odpowiednie dostosowanie istniejących w Banku systemów i procesów.

W 2013 roku Bank BPH utrzymał swoją pozycję na rynku usług powierniczych. Rozpoczęto operacyjną obsługę nowych klientów będących zdalnymi członkami GPW oraz funduszami inwestycyjnymi. Udział Banku w wartości transakcji rozliczanych dla zdalnych członków GPW w 2013 roku kształtował się średnio na poziomie 17%.

W 2013 roku działalność Banku w zakresie zarządzania aktywami i pasywami koncentrowała się na bezpiecznym zarządzaniu ryzykiem rynkowym (stopy procentowej i walutowym) oraz ryzykiem płynności (w tym portfelem płynnościowym). Dzięki efektywnemu zarządzaniu źródłami finansowania Bank zredukował koszty odsetkowe o 18,4% r/r oraz zoptymalizował długoterminowe finansowanie otrzymane od podmio-

---

<sup>2</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji

tów z Grupy GE. Dodatkowo efektywniejszemu i bezpieczniejszemu zarządzaniu płynnością sprzyja otrzymanie po raz kolejny statusu Dealera Rynku Pieniężnego, co umożliwia bezpośredni dostęp do operacji płynnościowych oferowanych przez Bank Centralny.

## 10. Działalność Grupy Banku BPH S.A.

Na koniec 2013 i 2012 roku Grupa Banku BPH obejmowała trzy podmioty: Bank BPH S.A., jako podmiot dominujący, BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o. (spółka bezpośrednio zależna) oraz BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI, spółka pośrednio zależna poprzez BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.).

### Skład Grupy Banku BPH S.A. (wg stanu na 31 grudnia 2013 roku)

Podmiot	Siedziba	Udział % Banku w głosach na WZ spółki	Kapitał własny (tys. zł)	Aktywa (tys. zł)
Jednostka dominująca				
Bank BPH Spółka Akcyjna	Gdańsk			
Jednostki zależne objęte konsolidacją				
BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.	Warszawa	100,00%	25 412	25 489
Jednostki pośrednio zależne – zależne od BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o.				
BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Warszawa	50,14%	58 413	79 733

W Sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH konsolidacją została objęta spółka zależna BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o. wraz z pośrednio zależną spółką BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BPH TFI).

W dniu 6 grudnia 2012 roku nastąpiło podpisanie przedwstępnej warunkowej umowy sprzedaży akcji spółki BPH TFI S.A. przez jej akcjonariuszy, w tym spółkę zależną od Banku BPH. W dniu 22 listopada 2013 roku Bank powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) wyraziła sprzeciw wobec bezpośredniego nabycia akcji spółki TFI S.A. przez spółkę Investors Holding S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu, ze względu na przesłanki określone w art. 54h ust. 2 pkt 3, 4 i 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wyrażenie sprzeciwu przez KNF oznaczało, iż warunki zawieszające zakończenia transakcji sprzedaży akcji spółki BPH TFI S.A. przez spółkę zależną od Banku BPH na rzecz Investors Holding S.A. nie zostały spełnione, a transakcja Sprzedaży nie została sfinalizowana.

W związku z niedojściem do skutku transakcji zbycia akcji spółki BPH TFI S.A. przez akcjonariuszy BPH TFI, w tym podmiot zależny od Banku - BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., Bank poinformował w dniu 20 grudnia 2013 roku o podjęciu decyzji dotyczącej przeprowadzenia dodatkowych rozmów z potencjalnymi nabywcami BPH TFI S.A. Ostateczna decyzja odnośnie sprzedaży BPH TFI S.A. zostanie podjęta pod warunkiem uzyskania odpowiedniej ceny od wiarygodnego partnera.

Wg stanu na 31 grudnia 2013 roku Towarzystwo oferowało uniwersalną gamę funduszy skierowanych do szerokiego kręgu odbiorców. W ofercie Towarzystwa znajdowało się 13 funduszy inwestycyjnych: 1 fundusz

inwestycyjny otwarty parasolowy - BPH FIO Parasolowy - z 13 wydzielonymi subfunduszami, 11 funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz 1 Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty „Total Profit”. W ramach działalności Towarzystwo oferuje również klientom indywidualnym i instytucjonalnym usługę zarządzania portfelami na zlecenie.

Na koniec grudnia 2013 roku wartość aktywów netto funduszy zarządzanych przez BPH TFI wyniosła 3 216,6 mln zł, a jego udział w rynku wyniósł 1,7%. Natomiast w zakresie usługi zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie, BPH TFI zarządzało kwotą 2 207,2 mln zł. W efekcie, łączna wartość aktywów zarządzanych przez Towarzystwa na koniec roku wyniosła prawie 5,4 mld zł.

## 11. Technologia informatyczna

Działania w ramach rozwoju technologii informatycznej wspierały realizację strategicznych kierunków Banku. W 2013 roku obejmowały one takie inicjatywy jak:

- modernizacja wykorzystywanych w Banku technologii informatycznych i wdrażanie rozwiązań bardziej efektywnych kosztowo - zmniejszanie liczby aplikacji i kosztów ich użytkowania; wdrażanie uniwersalnej architektury modułowej; konsolidacja i ujednolicenie centrów przetwarzania informacji, infrastruktury telekomunikacyjnej, baz danych oraz hurtowni danych;
- uproszczenie procesów stosowanych w IT zgodnie z metodologią Lean – przeprowadzenie inwentaryzacji procesów IT;
- wzmocnienie struktury zarządczej IT – rozwój raportowania informacji zarządczej;
- dostarczanie stabilnych usług informatycznych - wysoka dostępność systemów IT oraz terminowe rozwiązywanie incydentów.

Bank systematycznie wdrażał projekty i rozwiązania wymagające wsparcia informatycznego, które pozwoliły m.in. na udostępnienie szerszej oferty produktów Banku poprzez kanały elektroniczne i urządzenia mobilne. Wśród nich były m.in.:

- zmiany w systemie Sez@m wprowadzające uwierzytelnienia SMS-owe, usprawnienie zawierania umów o rachunek bieżący, kartę debetową i obsługę kanałów elektronicznych;
- zmiany do platformy BankConnect, które poszerzyły listę dostępnych funkcjonalności dla klientów biznesowych posiadających systemy ERP, integrując w nich usługi bankowe; użytkownicy nie opuszczając własnego systemu mogą korzystać z usług Banku;
- zmiany do platformy BusinessNet umożliwiające samodzielne otwarcie rachunków pomocniczych, elektroniczne podpisanie dokumentów służących współpracy z Bankiem, a także błyskawiczne płatności on-line (np. w platformach aukcyjnych);
- wprowadzenie nowej, mobilnej wersji DealingNet Lite umożliwiającej wymianę walut on-line za pośrednictwem telefonów komórkowych i tabletów;



- uproszczenie środowiska pracy doradcy w oddziale poprzez skupienie wszystkich czynności w jednej aplikacji; w połączeniu z identyfikacją biometryczną Finger Vein umożliwia dodatkowo autoryzację transakcji;
- zmiany upraszczające środowisko pracownika Banku: zgromadzenie w jednym systemie informacji o kartach, rachunkach kartowych i kredytach oraz stworzenie wirtualnego środowiska pracy.

Ponadto w 2013 roku Bank zrealizował szereg projektów i zmian umożliwiających ograniczanie ponoszonych kosztów oraz poprawienie efektywności działania systemów IT. Kluczowe z tych przedsięwzięć to przygotowanie do konsolidacji centrów przetwarzania danych w Krakowie. Konsolidację poprzedziły prace związane z budową serwerowni, przetęceniem oddziałów na wydajniejsze łącza, wirtualizacją ponad 150 serwerów i całego środowiska desktopowego oraz konsolidacją baz danych.

## 12. Kapitał ludzki

### 12.1 Zatrudnienie w Banku BPH

Zatrudnienie na koniec 2013 roku bez urlopów macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych wynosiło 5 401 etatów i było niższe o 154 etaty w porównaniu z końcem 2012 roku. Spadek ten wynikał w głównej mierze z przeprowadzonych w Banku procesów reorganizacyjnych.

Kadry Banku BPH są odpowiednio przygotowane oraz mają wymagane doświadczenie zawodowe. Średnia wieku pracowników w skali roku zmieniła się nieznacznie i wyniosła 34,9 lat na koniec 2013 roku wobec 34,5 lat na koniec 2012 roku. Większość kadry Banku stanowią kobiety. Ich udział na koniec 2013 roku wynosił 69,3% w porównaniu do 69,1% rok wcześniej. Wskaźnik pracowników Banku legitymujących się wyższym wykształceniem wyniósł 76,1% ogółu zatrudnionych wobec 73,1% w na koniec 2012 roku.

#### Zatrudnienie w etatach (bez urlopów macierzyńskich, wychowawczych i bezpłatnych)

Jednostki organizacyjne	31 grudnia 2013	31 grudnia 2012
Bankowość Detaliczna	2 018	2 022
Bankowość Komercyjna	385	410
Funkcje wsparcia	2 945	3 069
Biuro Maklerskie	51	52
Kasa Mieszkaniowa	2	2
<b>Razem Bank BPH</b>	<b>5 401</b>	<b>5 555</b>
BPH TFI S.A.	48	51
<b>Razem Grupa Banku BPH</b>	<b>5 449</b>	<b>5 606</b>

### 12.2 Dialog społeczny

Dialog społeczny w Banku BPH jest ważnym elementem realizacji strategii zarządzania zasobami ludzkimi. Bank przykładą dużą wagę do dialogu z partnerami społecznymi. W 2013 roku relacje ze Związkami Zawodowymi zdominowane był przez wspólne negocjacje dotyczące zmian do Regulaminu Wynagradzania, które znalazły pozytywne zakończenie w grudniu 2013 roku.

Spory zbiorowe wszczęte przez związki zawodowe we wcześniejszych latach pozostają nadal otwarte z formalnego punktu widzenia. Od stycznia 2005 roku trwa spór dotyczący wewnątrzzakładowych Regulaminów Pracy i Wynagradzania, a od października 2007 roku trwa drugi spór zbiorowy wszczęty przez dwa związki zawodowe, który został przez pracodawcę przyjęty w części dotyczącej żądania podwyżki wynagrodzeń zasadniczych. Spory te są nieaktywne.

### **12.3 Polityka personalna**

W 2012 roku Bank przyjął nową strategię personalną, która wyznaczała także ramy polityki personalnej w 2013 roku. Zawiera ona kluczowe obszary zarządzania zasobami ludzkimi i jest oparta o tzw. cykl pracownika, który obejmuje następujące obszary:

- zatrudnianie i pozyskiwanie talentów;
- rozwój;
- zarządzanie;
- utrzymywanie.

Strategia wskazuje kluczową rolę odpowiedniej komunikacji wewnętrznej oraz wysokich standardów procesów HR, które łącznie z powyżej wskazanymi elementami przekładają się na pełne zaangażowanie i satysfakcję kadry Banku.

Bank prowadzi systematyczną analizę potrzeb pracowników i ich satysfakcji, poprzez badanie opinii pracowniczej tzw. GEOS (GE Opinion Survey). Na podstawie wyników tego badania definiowane są kluczowe inicjatywy wspierające zaangażowanie pracowników Banku.

Wysiłki Banku w obszarze zasobów ludzkich znajdują uznanie wśród pracowników oraz docenione zostały w niezależnym audycie polityki personalnej. Na przełomie 2012 i 2013 roku Bank BPH po raz kolejny został wyróżniony prestiżowym tytułem Inwestor w Kapitał Ludzki przez Fundację Obserwatorium Zarządzania.

### **12.4 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów**

Bank rozwija aktywną politykę rekrutacyjną a jej założeniem jest pozyskiwanie talentów. Proces rekrutacyjny realizowany jest w sposób transparentny, w oparciu o sprawdzony model. Bank przykładą dużą wagę do pozyskania zarówno pracowników z wieloletnim stażem jak i młodych talentów dopiero wkraczających na rynek pracy. W tym obszarze Bank funduje m.in. praktyki w ramach konkursu „Grasz o staż”. Bank uczestniczył w targach pracy i dniach kariery adresowanych do studentów i absolwentów uczelni wyższych w trzech głównych lokalizacjach w Warszawie, Krakowie i Gdańsku. Kontynuowano także działania w zakresie tzw. *Employer branding* zwiększając obecność na wielu forach i portalach, także społecznościowych. Podjęto innowacyjny projekt dotarcia do potencjalnych kandydatów w mniejszych lokalizacjach poprzez przekazanie materiałów promocyjnych do Urzędów Pracy. Wszystkie te działania mają pozytywny wpływ na budowanie wizerunku pożądanego Pracodawcy, wspierając w ten sposób proces rekrutacyjny.

## 12.5 Rozwój pracowników

Bank w sposób konsekwentny realizuje strategię wsparcia i rozwoju pracowników. Programy szkoleniowe i rozwojowe dostępne są dla wszystkich pracowników, dzięki czemu w 2013 roku przeszkolono większość personelu Banku.

W trosce o rozwój zawodowy pracowników Bank BPH udostępnia wiele działań rozwojowych, między innymi szkolenia, programy rozwojowe kompetencji menedżerskich i interpersonalnych, i wiele innych dostępnych w zależności od indywidualnych potrzeb pracowników. Celem jest, aby w kierowaniu rozwojem w GE pomagała pracownikom koncepcja „Career Navigation”, która zachęca do patrzenia na karierę z szerszej perspektywy i odkrywania nowych możliwości.

Bank BPH oferuje pracownikom różnorodne działania rozwojowe, m.in.:

- Proces Analizy Potrzeb Rozwojowych, którego zakres obejmuje zdefiniowane kompetencje interpersonalne i menedżerskie istotne dla organizacji z punktu widzenia Wartości GE oraz strategii Banku;
- Programy rozwojowe dedykowane pracownikom z wysokim potencjałem rozwojowym mające na celu rozwój kompetencji interpersonalnych oraz menedżerskich;
- Program Global English oferujący możliwość nauki biznesowego języka angielskiego online;
- Programy coachingowe oraz mentoringowe mające na celu wsparcie pracowników w osiąganiu celów biznesowych dzięki wykorzystaniu wiedzy, umiejętności oraz doświadczenia mentora wewnętrznego;
- Akademia Rozwoju - program szkoleń wewnętrznych prowadzonych przez pracowników i do nich też skierowany, który ma na celu budowanie kultury dzielenia się wiedzą;
- Szkolenia wewnętrzne prowadzone przez trenerów wewnętrznych, którzy specjalizują się w danej dziedzinie bądź uzyskali certyfikację z danego tematu, szkolenia zewnętrzne realizowane we współpracy z wykwalifikowanymi firmami zewnętrznymi oraz szkolenia e-learningowe realizowane na platformie „Learning Management System”.

## 12.6 Polityka wynagradzania i ocena pracownicza

Kluczowym elementem w obszarze zarządzania jest polityka benefitów i wynagrodzeń. Zgodnie z obowiązującym w Banku od 2011 roku Regulaminem Wynagradzania, wynagrodzenie pracownika składa się z płacy zasadniczej, zależnej od stanowiska pracy (część stała) oraz premii (część zmienna). Każde stanowisko podlega wycenie z uwzględnieniem warunków rynkowych. System premii uzależniony jest od wykonania celów sprzedażowych (w przypadku pracowników sieci sprzedaży), wyników Banku, jak też rocznej oceny pracowniczej (tzw. Employee Management System, EMS). Ocena ta prowadzona jest według unikatowej metodologii i doświadczeń zgromadzonych przez GE. Elementem oceny jest także wyróżnienie pracowników najbardziej utalentowanych i z największym potencjałem rozwojowym. Ocena jest dokonywana w oparciu o wyniki pracy i przejawiane wartości. Toczy się ona na kilku poziomach organizacji, odpowiednio do kategorii zaszerzegowania, a jej wynik jest powiązany z gratyfikacją w postaci podwyżek wynagrodzeń zasadniczych i

premii, a także oferowanych przez Bank szkoleń. Pracownik otrzymuje informacje zwrotne od bezpośredniego przełożonego na temat jego postawy, aby móc sprostować oczekiwaniom osób z nim współpracujących.

W Banku funkcjonuje nowatorski program nagradzania i wyróżniania pracowników, tzw. Above and Beyond, umożliwiający udział każdego z pracowników w procesie nominowania do nagrody.

Polityka wynagradzania definiuje także szeroki wachlarz benefitów, jakie Bank oferuje pracownikom, tj. m.in. pakiety opieki medycznej czy ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków.

Ważnym uzupełnieniem działań Banku w zakresie zwiększania przejrzystości wynagrodzeń i benefitów były działania komunikacyjne skierowane w 2013 roku do pracowników, czyli publikacja portalu dotyczącego wynagrodzeń i benefitów oraz broszury benefitowej. Inicjatywy te zostały rozpoczęte w 2013 w celu prezentacji wszystkich elementów wynagrodzeń, benefitów i innych świadczeń wraz z przydatnymi linkami do odpowiednich dokumentów, formularzy i dodatkowych informacji.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A., która ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz wspierać realizację strategii działalności oraz ograniczać konflikt interesów. Polityka ta zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku jest odroczone w czasie i/lub wypłacone w instrumencie finansowym, którego wartość oparta jest na cenie akcji Banku.

## **12.7 Polityka różnorodności**

Realizując ogłoszoną w 2012 roku strategię różnorodności, Bank prowadził w 2013 roku wiele działań edukacyjnych, rozwojowych i komunikacyjnych, mających na celu propagowanie idei różnorodności. Uwzględniane są przy tym aspekty różnorodności przede wszystkim ze względu na płeć, wiek i niepełnosprawność, ale także aspekty specyficzne dla Banku BPH, takie jak lokalizacja czy doświadczenie zawodowe.

W 2013 roku Bank kontynuował działania rozwojowe dla kobiet w ramach organizacji GE Women's Network, działania na rzecz pracowników-rodziców w ramach programu Babymagination oraz współpracę z Forum Odpowiedzialnego Biznesu w ramach programu edukacyjnego Karta Różnorodności. Nowością było uruchomienie warsztatu dla menedżerów z zarządzania różnorodnymi zespołami, magazyn wewnętrzny na temat zarządzania różnorodnością i uruchomienie programów rozwojowych.

## **12.8 Wspieranie zaangażowania Pracowników (Wolontariat Pracowniczy)**

Prowadząc działalność biznesową Bank nie zapomina o pracownikach i o tym by tworzyć przyjazne miejsce pracy. Jednym z elementów budujących pozytywną atmosferę pracy jest rozwijana od kilku lat działalność wolontariatu pracowniczego, w którą mogą zaangażować się pracownicy. Jest to okazja do wparcia społeczności lokalnych oraz do wspólnej pracy i integracji poza Bankiem.

W 2013 roku wolontariusze Banku BPH przeprowadzili 206 projektów wolontariatu w 88 miastach Polski. W projektach na rzecz 10 300 beneficjentów wzięło udział 1 944 wolontariuszy – pracowników Banku.

Największymi inicjatywami 2013 roku były akcja Wiosna z GE Volunteers (ósma edycja konkursu na najlepsze projekty charytatywne, w ramach której zrealizowano 15 projektów), trzecia edycja kampanii Witaj Szkoło (pracownicy z 76 lokalizacji Banku przekazali wyprawki szkolne dla 4 150 niezamożnych dzieci ze 110 szkół, ognisk wychowawczych i placówek opiekuńczo-wychowawczych) oraz akcja Mikołajkowe projekty wolontariatu (cykl projektów z okazji Mikołajek i świąt Bożego Narodzenia w ramach, których wolontariusze przeprowadzili 55 projektów charytatywnych skierowanych przede wszystkim do dzieci z niezamożnych rodzin, osób ubogich, bezdomnych lub osób z niepełnosprawnościami).

W ramach wolontariatu pracowniczego działa w Banku Ekospołeczność, której celem jest podnoszenie ekologicznej świadomości oraz promowanie ekologicznych zachowań zarówno wśród pracowników i ich rodzin, jak i klientów Banku. Największe osiągnięcia Ekospołeczności w roku 2013 zostały uhonorowane w konkursie organizowanym przez korporację GE, którego celem było wyłonienie inicjatyw ukierunkowanych na ograniczenie emisji CO<sub>2</sub>, oszczędność wody i optymalizację stosowanych surowców i materiałów. Inicjatywy zgłoszone przez Ekospołeczność znalazły się w elitarnym gronie wyróżnionych, obok projektów nadesłanych przez biznesy produkcyjne takie jak GE Energy, Water and Power czy Aviation. Zwycięzcą w kategorii „Best Payback” został program „Eco-Driving - System GPS w samochodach służbowych”. Pozwoliło to zmniejszyć zużycie paliwa o ok. 430 tys. litrów rocznie, czyli średnio o 30%. Specjalne wyróżnienie otrzymał też projekt „Zamiana papieru biurowego na papier o mniejszej gramaturze”, dzięki czemu zapobiegniemy wycinie 960 drzew rocznie (56 ton drewna) i zredukujemy zużycie papieru o 32%.

## **12.9 Kultura korporacyjna**

Budowanie wspólnej kultury korporacyjnej pozostawało jednym z głównych obszarów funkcjonowania Banku. Kierunki działania w ramach tego zagadnienia wynikają m.in. z rezultatów badania opinii pracowników (GEOS). W 2013 roku skupiono się na zagadnieniach upraszczania procesów oraz orientacji na klienta. Zorganizowano wiele inicjatyw zachęcających pracowników do wskazywania obszarów wymagających uproszczenia a także poprawiających doświadczenie klientów wewnętrznych i zewnętrznych. Podjęte działania spotkały się z uznaniem pracowników w kolejnym badaniu GEOS na jesieni 2013 roku.

Kontynuowano inicjatywę HealthAhead, która promuje zdrowy tryb życia. Wzmacniano kulturę compliance, w tym budowanie kultury otwartości i przejrzystości. W omawianym okresie prace kontynuowała grupa Ombudspersons (tzw. rzeczników pracowników), do których pracownicy mogli zgłaszać wszelkie wątpliwości i podejrzenia nadużyć.

## **12.10 Wsparcie dla pracowników**

Bank od wielu lat udziela wsparcia pracownikom znajdującym się w trudnej sytuacji materialnej. Pomoc taka realizowana jest m.in. ze środków funduszu socjalnego (ZFŚS) oraz w ramach specjalnie utworzonego na ten cel Funduszu Pomocy. W 2013 roku z bezzwrotnej pomocy z funduszu socjalnego udzielone zostały

zapomogi dla 75 pracowników. Z dopłat do wypoczynku skorzystało ponad 1 300 pracowników oraz ich dzieci. W ramach ZFŚS pracownikom oferowano także nisko oprocentowane pożyczki na remont i zakup mieszkania. Z kolei Fundusz Pomocy działający od 2005 roku został utworzony w Banku w celu niesienia bezzwrotnej pomocy pracownikom i członkom ich rodzin, którzy znaleźli się w szczególnie trudnej sytuacji życiowej i przeznaczony jest na częściowe pokrycie kosztów leczenia i rehabilitacji, zapomóg dla dzieci zmarłych pracowników oraz na pomoc w przypadku innych zdarzeń losowych. Pomoc taka może mieć zarówno charakter jednorazowej pomocy (np. turnus rehabilitacyjny) jak i długoterminowej (np. zapomogi dla dzieci po zmarłym pracowniku do osiągnięcia pełnoletności). W 2013 roku ze środków funduszu skorzystało 14 pracowników.

#### 12.11 Nowa siedziba Banku w Gdańsku

Zakończono prace nad przeniesieniem pracowników Banku w Gdańsku do nowej lokalizacji - BPH Office Park. Jest to nowoczesny kompleks biurowy, zrealizowany i zaprojektowany specjalnie na potrzeby Banku, składający się z 3 budynków o łącznej powierzchni użytkowej ok. 20 tys. m<sup>2</sup>. Dwa pierwsze zostały oddane do użytkowania już na przełomie czerwca i lipca, zaś trzeci - w grudniu 2013 roku. Zmieniono także adres siedziby Banku, która obecnie mieści się w Gdańsku przy ul. Płk. Jana Pałubickiego 2.

#### 12.12 Długoterminowy Program Motywacyjny General Electric Company

Kontynuowano Długoterminowy Program Motywacyjny GE dla kadry menedżerskiej najwyższego szczebla. Opcje przyznane w 2013 roku wszystkim pracownikom szczebla kierowniczego poniżej Zarządu Banku sięgnęły 18 500 (w 2012 roku: 12 000). Opcje udzielone Członkom Zarządu Banku zostały przedstawione w poniższych tabelach.

**Opcje przyznane w 2013 roku poszczególnym Członkom Zarządu Banku**

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE
Richard Gaskin	65 000
Mathias Seidel	10 600
Krzysztof Nowaczewski	8 000
Mariusz Kostera	4 500
Grzegorz Jurczyk	5 000
Grażyna Utrata	3 000
Andras Bende	10 300
-	-
<b>Razem</b>	<b>106 400</b>

**Opcje przyznane w 2012 roku poszczególnym Członkom Zarządu Banku**

Imię i nazwisko	Opcje na akcje GE
Richard Gaskin	60 000
Mathias Seidel	7 000
Krzysztof Nowaczewski	10 000
Mariusz Kostera	4 000
Grzegorz Jurczyk	6 500
Grażyna Utrata	4 000
Andras Bende	7 000
Grzegorz Dąbrowski	4 000
<b>Razem</b>	<b>102 500</b>

## 13. Wyniki finansowe Grupy Banku BPH S.A. za 2013 rok

### 13.1 Rachunek zysków i strat

Zysk za okres przypadający na akcjonariuszy Banku osiągnięty w 2013 roku wyniósł 192 383 tys. zł wobec 258 529 tys. zł zysku wypracowanego w 2012 roku. Pozytywny wpływ na poziom zysku w 2013 roku miały spadające koszty działania, które w ujęciu rocznym obniżyły się o 15,2%, tj. o 202 828 tys. zł. Z drugiej strony zyskowość Banku w 2013 roku została w znacznym stopniu zdeterminowana przez spadające stopy procentowe, które w połączeniu z dalszym wygaszaniem portfela kredytów ratalnych i samochodowych udzielanych przez pośredników oraz ograniczeniem sprzedaży niezabezpieczonych linii kredytowych dla MSP spowodowały obniżenie wyniku z tytułu odsetek 21,7% r/r, tj. o -271 633 tys. zł.

#### Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za cały 2013 rok wyniósł 980 298 tys. zł i był niższy niż w 2012 roku o 21,7% (tj. o 271 633 tys. zł). Obniżenie stóp procentowych do historycznego minimum spowodowało spadek zarówno przychodów, jak i kosztów odsetkowych. Niższe przychody z tytułu odsetek były konsekwencją kilku elementów: ogólnego kurczenia się marży ze względu na zmiany stóp, ograniczenia maksymalnego poziomu oprocentowania dopuszczanego prawem, a także niższego średniego poziomu aktywów w porównaniu do 2012 roku. Na poziom aktywów wpływ miały warunki rynkowe, jak też wcześniejsze decyzje strategiczne Banku o wyjściu z wybranych linii biznesowych: kredytów ratalnych oraz samochodowych, niektórych niezabezpieczonych kredytów komercyjnych, a także zaprzestanie udzielania kredytów hipotecznych w walutach obcych zgodnie z wymogami regulatora.

#### Wynik z tytułu odsetek (tys. zł)

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	Zmiana (1/2)		01.10.2013 31.12.2013	01.10.2012 31.12.2012	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł	w %	5	6	w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	1 538 190	1 930 684	-392 494	-20,3	354 300	467 847	-113 547	-24,3
Koszty z tytułu odsetek	-557 892	-678 753	120 861	-17,8	-113 020	-172 321	59 301	-34,4
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>980 298</b>	<b>1 251 931</b>	<b>-271 633</b>	<b>-21,7</b>	<b>241 280</b>	<b>295 526</b>	<b>-54 246</b>	<b>-18,4</b>

#### Odpisy z tytułu utraty wartości

W 2013 roku wielkość odpisów z tytułu utraty wartości zwiększyła się o 16,1% do kwoty 139 221 tys. zł z poziomu 119 948 tys. zanotowanego w 2012 roku. Zmiana to była zasadniczo wynikiem mniejszej sprzedaży portfela kredytowego z utratą wartości. W 2013 roku uzyskano łączne wpływy z należności spisanych (w tym głównie z tytułu ich sprzedaży) w wysokości 63 873 tys. zł wobec 100 483 tys. zł rok wcześniej. Natomiast konsekwencją poprawy jakości portfela kredytowego Banku było zmniejszenie odpisów z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek do kwoty 275 111 tys. zł, co oznacza redukcję o 34 272 tys. zł w porównaniu do 2012 roku. Dodatkowo, na skutek zmniejszenia wielkości portfela kredytowego oraz jego dalszej poprawy r/r, nastąpiło obniżenie rezerwy IBNR, które w 2013 roku wyniosło 72,0 mln zł podczas, gdy w 2012 roku zamknęło się kwotą 88,9 mln zł.

W 4 kwartale 2013 roku Bank dokonał zasadniczych walidacji modeli wyceny. W związku ze stabilizacją sytuacji makroekonomicznej Bank zaobserwował wydłużenie okresu identyfikacji strat kredytowych co skutkowało wydłużeniem parametru LIP (ang. Loss Identification Period) i utworzeniem dodatkowej rezerwy IBNR w kwocie 21 mln zł. Łączny skutek pozostałych walidacji modeli ryzyka spowodował wzrost rezerw o 11 mln zł.

#### Odpisy z tytułu utraty wartości (tys. zł)

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	Zmiana (1/2)		01.10.2013 31.12.2013	01.10.2012 31.12.2012	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł	w %	5	6	w tys. zł	w %
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-275 111	-309 383	34 272	-11,1	-91 878	-84 366	-7 512	8,9
Wynik z tytułu odpisów na poniesione ale nieujawnione straty dotyczące kredytów i pożyczek (IBNR)	62 823	74 974	-12 151	-16,2	15 765	8 556	7 209	84,3
Odzyski z należności spisanych	63 873	100 483	-36 610	-36,4	11 104	27 657	-16 553	-59,9
Wynik z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów na zobowiązania pozabilansowe	9 194	13 978	-4 784	-34,2	-1 690	673	-2 363	-351,1
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-139 221</b>	<b>-119 948</b>	<b>-19 273</b>	<b>16,1</b>	<b>-66 699</b>	<b>-47 480</b>	<b>-19 219</b>	<b>40,5</b>

#### Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji w 2013 roku wyniósł 428 965 tys. zł i był o 0,3% niższy niż rok wcześniej. Na jego poziom negatywny wpływ miał spadek o 14 994 tys. zł (tj. o 21,5%) wyniku z tytułu kart kredytowych oraz obniżenie się o 7 892 tys. zł (tj. o 6,5%) wyniku z płatności krajowych. Pozytywny wpływ na wynik z tytułu prowizji miał wynik osiągnięty z zarządzania funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów, który zanotował wzrost o 11 799 tys. zł (tj. o 14,3%). Z kolei wynik z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń został zwiększony przez jednorazowy przychód wynikający z zawarcia z STU Ergo Hestia S.A. ugody dotyczącej umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki. W wyniku tej ugody zysk netto Banku zwiększył się o kwotę 33,4 mln zł.

Bank dokonał przeniesienia wyniku z tytułu transakcyjnych różnic kursowych w wysokości 89 065 tys. zł za rok 2012 prezentowanego w przychodach z tytułu prowizji do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych. W 2013 roku wartość tego przeniesienia wyniosła 82 248 tys. zł.



**Struktura wyniku z tytułu prowizji (tys. zł)**

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	Zmiana (1/2)		01.10.2013 31.12.2013	01.10.2012 31.12.2012	Zmiana (5/6)	
			w tys. zł	w %			w tys. zł	w %
	1	2	3	4	5	6	7	8
Papiery wartościowe i działalność powiernicza	9 909	12 623	-2 714	-21,5	2 519	2 513	6	0,2
Kredyty i pożyczki oraz opłaty za utrzymanie rachunków	36 424	34 386	2 038	5,9	7 865	6 742	1 123	16,7
Karty kredytowe	54 697	69 691	-14 994	-21,5	12 037	19 346	-7 309	-37,8
Płatności krajowe	113 741	121 633	-7 892	-6,5	27 492	31 639	-4 147	-13,1
Płatności zagraniczne	11 619	11 651	-32	-0,3	2 755	2 993	-238	-8,0
Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i portfelami klientów	94 173	82 374	11 799	14,3	32 905	19 644	13 261	67,5
Pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	110 390	103 007	7 383	7,2	56 435	29 048	27 387	94,3
Pozostałe	-1 988	-4 905	2 917	59,5	-476	-1 042	566	54,3
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>428 965</b>	<b>430 460</b>	<b>-1 495</b>	<b>-0,3</b>	<b>141 532</b>	<b>110 883</b>	<b>30 649</b>	<b>27,6</b>

**Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych**

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych w 2013 roku wyniósł 107 720 tys. zł i zmniejszył się w porównaniu do roku poprzedniego o 9,2%.

**Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych (tys. zł)**

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	Zmiana (1/2)		01.10.2013 31.12.2013	01.10.2012 31.12.2012	Zmiana (5/6)	
			w tys. zł	w %			w tys. zł	w %
	1	2	3	4	5	6	7	8
Papiery wartościowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVO)	-6 594	15 590	-22 184	-142,3	736	7 590	-6 854	-90,3
Papiery wartościowe klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu	-294	1 656	-1 950	-117,8	0	5	-5	-100,0
Pochodne instrumenty finansowe	1 441	-7 653	9 094	118,8	41	-1 114	1 155	103,7
Wynik z pozycji wymiany	113 167	109 104	4 063	3,7	24 802	28 629	-3 827	-13,4
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych</b>	<b>107 720</b>	<b>118 697</b>	<b>-10 977</b>	<b>-9,2</b>	<b>25 579</b>	<b>35 110</b>	<b>-9 531</b>	<b>-27,1</b>

## Koszty działania i koszty ogólnego zarządu

Koszty działania Grupy Banku BPH w 2013 roku spadły o 15,2% (tj. o 202 828 tys. zł) do poziomu 1 131 739 tys. zł. Obniżenie kosztów było możliwe dzięki optymalizacji zatrudnienia, które przyczyniło się do ograniczenia kosztów pracowniczych o 110 050 tys. zł w skali roku. Dodatkowo, działania podjęte w kierunku racjonalizacji wydatków na usługi zewnętrzne i konsulting skutkowały ich redukcją o 58 985 tys. zł w porównaniu do 2012 roku.

### Zmiany poszczególnych składników kosztów (tys. zł)

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012	Zmiana (1/2)		01.10.2013 31.12.2013	01.10.2012 31.12.2012	Zmiana (5/6)	
	1	2	w tys. zł	w %	5	6	w tys. zł	w %
Wynagrodzenia wraz ze świadczeniami na rzecz pracowników	-583 627	-693 677	110 050	-15,9	-149 595	-154 663	5 068	-3,3
Koszty wynajmu budynków	-116 380	-119 096	2 716	-2,3	-25 376	-28 144	2 768	-9,8
Koszty utrzymania lokalu	-38 088	-43 539	5 451	-12,5	-8 400	-9 404	1 004	-10,7
Koszty usług zewnętrznych i konsultingu	-73 484	-132 469	58 985	-44,5	3 740	-19 363	23 103	-119,3
Koszty utrzymania sprzętu IT i biurowych	-69 266	-77 488	8 222	-10,6	-16 730	-19 084	2 354	-12,3
Koszty marketingu i promocji sprzedaży	-41 661	-53 816	12 155	-22,6	-12 730	-14 776	2 046	-13,8
Pozostałe koszty	-118 102	-129 102	11 000	-8,5	-34 552	-32 066	-2 486	7,8
Amortyzacja	-91 131	-85 380	-5 751	6,7	-23 737	-20 878	-2 859	13,7
<b>Razem koszty działania i koszty ogólnego zarządu</b>	<b>-1 131 739</b>	<b>-1 334 567</b>	<b>202 828</b>	<b>-15,2</b>	<b>-267 380</b>	<b>-298 378</b>	<b>30 998</b>	<b>-10,4</b>

### Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2013 rok był dodatni i wyniósł 16 512 tys. zł.

## 13.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym

Dla zapewnienia porównywalności w ujęciu kwartalnym, poniżej została zaprezentowana tabela zawierająca dane dotyczące Grupy Kapitałowej Banku BPH.

### Skonsolidowany rachunek zysków i strat w ujęciu kwartalnym (w tys. zł)

Wyszczególnienie	4 kwartał 2013	3 kwartał 2013	2 kwartał 2013	1 kwartał 2013	4 kwartał 2012	3 kwartał 2012	2 kwartał 2012	1 kwartał 2012
Przychody z tytułu odsetek	354 300	360 791	396 312	426 787	467 847	479 427	490 860	492 550
Koszty z tytułu odsetek	-113 020	-127 047	-152 192	-165 633	-172 321	-164 335	-169 905	-172 192
Wynik z tytułu odsetek	241 280	233 744	244 120	261 154	295 526	315 092	320 955	320 358
Odpisy z tytułu utraty wartości	-66 699	-16 052	-34 048	-22 422	-47 480	-3 460	-38 675	-30 333
Wynik z tytułu odsetek uwzględniający odpisy z tytułu utraty wartości	174 581	217 692	210 072	238 732	248 046	311 632	282 280	290 025

Przychody z tytułu prowizji	192 442	141 131	137 572	138 931	161 973	145 934	156 538	155 940
Koszty z tytułu prowizji	-50 910	-46 743	-43 692	-39 766	-51 090	-48 307	-50 917	-39 611
Wynik z tytułu prowizji	141 532	94 388	93 880	99 165	110 883	97 627	105 621	116 329
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i z tytułu różnic kursowych	25 579	29 855	23 148	29 138	35 110	24 089	28 246	31 252
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	108	1 072	261	927	-15	0	426	538
Koszty działania i koszty ogólnego zarządu	-267 380	-290 343	-269 192	-304 824	-298 378	-312 153	-371 911	-352 125
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-9 732	29 166	2 515	-5 437	-4 679	-1 758	6 138	-5 022
Zysk/strata przed opodatkowaniem	64 688	81 830	60 684	57 701	90 967	119 437	50 800	80 997
Podatek dochodowy	-15 905	-16 748	-13 865	-13 575	-19 967	-24 234	-11 668	-16 748
Zysk/ strata za okres:	48 783	65 082	46 819	44 126	71 000	95 203	39 132	64 249
1. przypadający na akcjonariuszy Banku	43 178	62 816	44 553	41 836	69 198	92 790	35 578	60 963
2. przypadający na udziały mniejszości	5 605	2 266	2 266	2 290	1 802	2 413	3 554	3 286

Na wysokość skonsolidowanego zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku w 2013 roku wpływ miały m.in. następujące wydarzenia jednorazowe:

- sprzedaż prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek położonych w Warszawie przy ul. Przyokopowej oraz ul. Hrubieszowskiej wraz z prawem własności posesadowionych budynków i budowli. Wynik ze sprzedaży wyniósł 31,6 mln zł;
- zwiększenie zysku w wysokości 33,4 mln zł wynikające z zawarcia z STU Ergo Hestia S.A. ugody dotyczącej umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki;
- pomniejszenie kosztów działania o kwotę 27 mln zł w związku z obniżeniem kosztów wynikających z umowy konsultingowej tzw. Master Services Agreement („MSA”), która reguluje współpracę Banku BPH z GE Capital EMEA;
- wzrost odpisów z tytułu utraty wartości o 21 mln zł wynikający z walidacji modeli wyceny portfela kredytowego Banku.

Opis dokonań Banku w poszczególnych kwartałach 2013 roku był przedstawiany wraz z publikacją śródrocznych sprawozdań finansowych za 2013 rok.

### 13.3 Nakłady inwestycyjne

Łączne nakłady inwestycyjne Grupy Banku BPH na rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne w 2013 roku wyniosły 110 876 tys. zł.

**Nakłady inwestycyjne (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Realizacja na 31.12.2013	Realizacja na 31.12.2012
Nakłady inwestycyjne	110 876	92 225
Hardware	34 272	20 705
Software	14 478	22 014
Modernizacja placówek i budynków centrali	45 171	25 136
Zakupy gotowych dóbr*	16 955	24 370

\*/ W tym środki trwałe w budowie

W 2013 roku priorytetem była realizacja projektów wspierających cele strategiczne Banku. W ramach wydatków inwestycyjnych największe nakłady poniesiono na:

- rozpoczęcie prac nad wdrożeniem nowej platformy bankowego systemu transakcyjnego;
- przeprowadzenie projektu konsolidacji centrów przetwarzania danych w jednej lokalizacji oraz przygotowanie powierzchni do migracji zaplanowanych na 1 kwartał 2014;
- centralizację baz danych, odnowienie licencji oprogramowania, odtworzenie zużytej technologicznie infrastruktury teleinformatycznej;
- dostosowywanie budynków Centrali Banku w Gdańsku i Krakowie do potrzeb optymalnego wykorzystania powierzchni biurowych;
- unowocześnienie systemów informatycznych pod kątem zwiększenia ich szybkości działania, uproszczenia i konsolidacji środowiska pracy oraz zapewnienia większego bezpieczeństwa;
- modernizację 52 oddziałów własnych Banku;
- integrację i automatyzację narzędzi do obsługi procesów sprzedaży oraz obsługi posprzedażowej klienta w sieci dystrybucji oraz centrali Banku;
- zapewnienie zgodności Banku ze zmianami wymaganymi przez Ministerstwo Sprawiedliwości w obsłudze depozytów sądowych;
- poprawienie funkcjonalności przelewów on-line produktów kartowych dla klienta z segmentu MSP i klienta korporacyjnego;
- udostępnienie szerszej oferty produktów poprzez kanały elektroniczne i urządzenia mobilne zarówno dla klienta indywidualnego, jak i klienta z segmentu MSP i klienta korporacyjnego;
- udostępnienie funkcjonalności platformy transakcyjnej dla biznesu za pomocą urządzeń przenośnych;
- dostosowanie systemu Banku do systemu rozliczeniowego Sorbnet2 NBP;
- modernizację systemów zabezpieczeń w budynku Centrali Banku w Warszawie;
- odtworzeniową wymianę floty samochodowej.

W planach na 2014 rok priorytetem będzie dalsza realizacja Strategii Banku, w tym optymalizacja sieci dystrybucji.

### 13.4 Zmiany w głównych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej

#### Aktywa

Na koniec 2013 roku suma bilansowa Grupy Banku BPH wyniosła 33 003 963 tys. zł i uległa obniżeniu o 1 412 476 tys. zł (tj. o 4,1%) w porównaniu z końcem 2012 roku. Zmiana ta wiązała się ze zmniejszeniem portfela kredytowego o 2 519 856 tys. zł (tj. o 9,9%), co było następstwem zaniechania udzielania kredytów ratalnych i kredytów samochodowych przez pośredników, a także kredytów hipotecznych w walucie obcej oraz koncentrowania się na sprzedaży kredytów zabezpieczonych klientom z segmentu MSP. Natomiast, w wyniku podniesienia się poziomu bonów pieniężnych, nastąpił wzrost pozycji „Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” o 1 750 314 tys. zł (+37,0% r/r).

#### Struktura należności netto (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013	Stan na 31.12.2012	Zmiana	
			w tys. zł	w %
Należności od banków	326 630	648 311	-321 681	-49,6
Należności od klientów	22 861 620	25 381 476	-2 519 856	-9,9

Według stanu na koniec grudnia 2013 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 2 892 735 tys. zł i była o 31 778 tys. zł niższa niż rok wcześniej.

#### Podział portfela kredytowego Grupy Banku BPH (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013	%	Stan na 31.12.2012	%
Kredyty z utratą wartości	2 892 735	11,6	2 924 513	10,5
Kredyty bez utraty wartości	22 014 773	88,4	24 816 638	89,5
<b>Razem</b>	<b>24 907 508</b>	<b>100,0</b>	<b>27 741 151</b>	<b>100,0</b>

Zestawienie nie obejmuje nierozliczonej korekty w kwocie 25 051 tys. zł (28 715 tys. zł w 2012 roku) dotyczącej wyceny portfela kredytowego Grupy Banku BPH do wartości godziwej, która dokonana została na dzień przejęcia przez GE.

#### Kapitał własny i zobowiązania

Na zmniejszenie kapitału własnego i zobowiązań o 1 412 476 tys. zł w 2013 roku główny wpływ miał spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji o 1 719 000 tys. zł (tj. o 11,9%), który wynikał ze spłaty części zobowiązań Banku wobec GE. W omawianym okresie depozyty od klientów przyrosły o 345 748 tys. zł (tj. o 2,7%).

#### Depozyty od klientów niebankowych według podziału sektorowego gospodarki (w mln zł)

Wyszczególnienie	Stan na		Struktura (w %)	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Wobec przedsiębiorstw i spółek państwowych	135	84	1,0	0,7
Wobec przedsiębiorstw, spółek prywatnych i spółdzielni	3 017	2 830	23,7	22,4
Wobec przedsiębiorców indywidualnych	607	570	4,8	4,5
Wobec osób prywatnych	7 667	7 548	60,2	59,8
Wobec rolników indywidualnych	16	11	0,1	0,1
Wobec instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	299	264	2,3	2,1

Wobec klientów sektora finansowego	213	591	1,7	4,7
Wobec klientów sektora Budżetowego	791	717	6,2	5,7
<b>Razem</b>	<b>12 745</b>	<b>12 615</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## 14. Raport dotyczący ryzyka

### 14.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest identyfikacja obszarów ryzyka rynkowego oraz podejmowanie przedsięwzięć mających na celu jego ograniczanie w sposób optymalizujący wynik finansowy Banku. Bank BPH szczególną wagę przykładą do kontroli i zarządzania ryzykiem rynkowym.

Sposób zarządzania tym rodzajem ryzyka jest uregulowany przez szereg polityk i zasad. Główną regulacją jest Polityka Inwestycyjna oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku BPH S.A., zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, która określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym na poziomie ogólnym. Na podstawie Polityki Bank określa szczegółowe procedury w formie dokumentów wewnętrznych zatwierdzonych przez właściwe organy Banku (Zarząd Banku, ALCO, tj. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz poszczególnych Członków Zarządu w zakresie ich kompetencji).

Za okresową kontrolę zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiedzialne jest ALCO. Na swych cyklicznych posiedzeniach ALCO dokonuje oceny poziomu ryzyka, na które Bank jest narażony i w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki do podjęcia odpowiednich kroków w celu jego ograniczenia.

Pomiar ryzyka rynkowego odbywa się poprzez pomiar wartości zagrożonej VaR (zarówno mierzonej dla wszystkich czynników ryzyka, jak i dla pojedynczych czynników ryzyka), stress-testy, miary wrażliwości cenowej (BpV), jak i poprzez przeprowadzanie analiz scenariuszowych. Regularnie przeprowadzane stress-testy mają charakter kompleksowy. Obejmują analizę wpływu zmian w otoczeniu gospodarczym na poziom strat kredytowych, wielkość wolumenów depozytowych i kredytowych, strukturę bilansu, wynik finansowy, pozycję płynnościową oraz adekwatność kapitałową Banku.

Bank BPH określa apetyt na ryzyko rynkowe za pomocą systemu limitów, wartości progowych i zasad, który uwzględnia wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

### 14.2 Ryzyko walutowe

Ekspozycja na ryzyko pozycji walutowej monitorowana jest z zastosowaniem metody wartości zagrożonej (Value at Risk) opartej na modelu symulacji historycznej. VaR oznacza stratę na danej pozycji, której poziom nie powinien zostać przekroczony z prawdopodobieństwem 99% w ciągu najbliższego dnia roboczego.

#### Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka walutowego w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2013 roku (w tys. zł)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2013	31.12.2012
3	78	15	10	18

Maksymalny poziom otwartych pozycji walutowych jest ograniczony przez limity otwartych pozycji walutowych. Poziomy wykorzystania tych limitów są monitorowane na koniec, jak i w ciągu dnia roboczego. Kolejnym istotnym dopełnieniem monitorowania ryzyka walutowego jest przeprowadzana okresowo analiza scenariuszy warunków kryzysowych przy założeniu skrajnych historycznych oraz prognozowanych zmian czynników ryzyka. Pozycja walutowa jest zarządzana w sposób scentralizowany przez wyodrębnioną jednostkę posiadającą na bieżąco informacje o aktualnej pozycji walutowej całego Banku (wraz z transakcjami oddziałowymi). Ryzyko walutowe Banku BPH pozostawało w 2013 roku na niskim poziomie.

### 14.3 Ryzyko stopy procentowej

Bank BPH zarządza ekspozycjami w portfelu bankowym i handlowym, zapewniając zrównoważony i bezpieczny wzrost swojej działalności, z uwzględnieniem przyjętego profilu ryzyka. W celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje metodę wartości zagrożonej (Value at Risk) opartej na modelu symulacji historycznej, wartości punktu bazowego (Basis-point-Value – BpV) oraz zmienności wyniku odsetkowego. Ekspozycja z tytułu ryzyka stopy procentowej Banku wynika przede wszystkim z tytułu niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych oraz z tytułu ryzyka bazowego, które wynika z niedoskonałej korelacji stóp procentowych aktywów i transakcji finansujących. Największe ryzyko z tytułu stopy procentowej na koniec 2013 roku wynika głównie z ekspozycji na walutach PLN, CHF oraz znacznie mniejsze z ekspozycji na EUR i USD. Ryzyko stopy procentowej z tytułu ekspozycji w innych walutach niż wymienione jest nieznaczne.

#### Statystyka miary VaR dla pozycji ryzyka stopy procentowej w Banku BPH za okres styczeń – grudzień 2013 roku (w tys. zł)

Wartość minimalna	Wartość maksymalna	Wartość średnia	31.12.2013	31.12.2012
549	3 589	1 335	818	997

### 14.4 Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności

Celem Banku BPH jest minimalizacja ryzyka płynności a także zapewnienie bezpiecznego, równomiernego i stabilnego wzrostu, dlatego też na bieżąco monitorowane są tendencje w zakresie kształtowania się wielkości przyrostu aktywów i finansujących je pasywów.

Polityka zarządzania ryzykiem płynności Banku prowadzona jest m.in. w oparciu o utrzymywanie odpowiedniego bufora środków płynnych przewyższającego bieżące zapotrzebowanie płynnościowe. Bufor ten przeznaczony jest na realizację zobowiązań płatniczych wynikających ze zmaterializowania się scenariusza kryzysowego, a przez to - na zapewnienie odpowiedniego czasu niezbędnego do podjęcia przez Bank dodatkowych działań przewidzianych w planie awaryjnym.

Duży margines bezpieczeństwa, który Bank BPH pozostawia prognozując przepływy związane ze spłatą należności oraz restrykcyjne podejście w odniesieniu do prognozowania zobowiązań pozwala na ostrożną ocenę poziomu ryzyka płynności. Zabezpieczanie tak wyliczonego ryzyka oraz symulacje pokazujące prognozowane przepływy w sytuacjach kryzysu dodatkowo obrazują ewentualne zapotrzebowanie Banku na

środki płynne zarówno w najbliższym, jak i średnim oraz długim okresie. Symulacje te wspierane są planem awaryjnym opisującym działania, które będą podejmowane przez Bank w przypadku wystąpienia kryzysu.

W celu zapewnienia płynności na bezpiecznym poziomie w okresie średnio i długoterminowym Bank ma dostęp do źródeł finansowania w postaci niewykorzystanej, bezwarunkowej, odnawialnej i długoterminowej linii kredytowej przyznanej przez jeden z podmiotów należących do większościowego akcjonariusza Banku. Dodatkowo, niespodziewane potrzeby płynnościowe Banku są stosunkowo łatwe do zaspokojenia biorąc pod uwagę wspomnianą powyżej linię kredytową oraz znaczny zasób aktywów płynnych.

Sytuacja płynnościowa Banku BPH powoduje, że transakcje na rynku międzybankowym dokonywane są w głównej mierze w celu odpowiedniego, zgodnego z polityką inwestycyjną i płynnościową Banku dopasowania struktury terminowej i walutowej (np. poprzez transakcje FX-swap). Pozostała aktywność na rynku międzybankowym sprowadza się do lokowania nadwyżek pieniężnych Banku (zakup papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP oraz lokaty międzybankowe).

#### **14.5 Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym**

##### **Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, nieadekwatnych procedur, działań ludzi, działań systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również ryzyko prawne oraz uwzględnia ryzyko reputacji jako efekt zdarzenia operacyjnego, wyłącza natomiast ryzyko strategiczne. Bank stosuje metodę standardową na potrzeby wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu tego rodzaju ryzyka.

Polityką Banku BPH jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Cele zarządzania tym ryzykiem realizowane są w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym, który został wprowadzony uchwałą Zarządu.

W regulacji tej określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/ komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi Członkowie Zarządu, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, jednostka odpowiedzialna za kontrolę ryzyka operacyjnego (Biuro Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Departamencie Ryzyka Operacyjnego i Zarządzania Nadużyciami), Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego poszczególnych Pionów/ Obszarów Banku oraz wyznaczeni przez nich Championi Ryzyka Operacyjnego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za funkcjonowanie procesu zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego, natomiast Komitet jest ciałem decyzyjnym, a także rekomenduje działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. W jego skład wchodzi wybrani Członkowie Zarządu oraz przedstawiciele Departamentów Compliance i Audytu Wewnętrznego.



Koordynatorzy Ryzyka Operacyjnego odpowiedzialni są za organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym w nadzorowanych przez nich obszarach w oparciu o informacje dostarczone z poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych, a zwłaszcza przez podległych Championów Ryzyka Operacyjnego.

Za proces kontroli ryzyka operacyjnego odpowiedzialne jest Biuro Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, które monitoruje ryzyko w całym Banku, a także wprowadza odpowiednie metody i instrumenty kontroli ryzyka operacyjnego.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- Proces Oceny Ryzyk i Mechanizmów Kontrolnych;
- Ewidencja Danych o Stratach Operacyjnych;
- Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (ang. Key Risk Indicators, KRI).

Opis stosowanych procesów i metod w zakresie ryzyka operacyjnego znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Banku BPH.

#### **14.6 Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym**

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tego ryzyka na bezpiecznym poziomie przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniej dochodowości operacji kredytowych, zapewniającej stały wzrost zysków. Dzięki szerokiej i elastycznej palecie produktów kredytowych dostosowanych do potrzeb klientów, Bank alokuje kapitał w najbardziej ekonomiczny sposób zapewniając odpowiednią kontrolę ryzyka kredytowego.

Bank stosuje efektywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym zarówno na poziomie portfelowym, jak i indywidualnych zaangażowań, a metody te są systematycznie weryfikowane i rozwijane. Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem jest ściśle powiązane z działalnością biznesową i planowaniem strategicznym w całej organizacji. Rozwój działalności kredytowej odbywa się w ramach określonego w strategii Banku apetytu na ryzyko.

#### **14.7 Działania realizowane w 2013 roku**

W segmencie klientów korporacyjnych i średnich firm w 2013 roku Bank kontynuował politykę zarządzania ryzykiem opartą na zrównoważonym wzroście przy zachowaniu satysfakcjonującej jakości portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym koncentrowało się na następujących działaniach:

- prowadzeniu kompleksowej analizy i oceny zdolności kredytowej klientów bazującej na ocenie ratingowej;
- efektywnym procesie indywidualnego monitoringu kredytowego, o charakterze adekwatnym do wysokości zaangażowania i profilu ryzyka klienta;
- zapewnieniu odpowiedniej dywersyfikacji portfela, m.in. poprzez określenie limitów kredytowania dla poszczególnych branż i grup klientów;
- ustalenie i regularną weryfikację polityki branż wysokiego ryzyka odpowiednio do rozwoju otoczenia makroekonomicznego oraz tendencji w portfelu kredytowym;
- dalszym rozwojem efektywnego systemu informacji zarządczej.

Jednocześnie Bank kładł bardzo wysoki nacisk na efektywność realizowanych procesów, co w konsekwencji przyczyniło się do weryfikacji istniejących procedur i procesów kredytowych, a tym samym znacznego ich uproszczenia m.in dzięki zautomatyzowaniu niektórych czynności.

### **Zarządzanie ryzykiem – kredyty detaliczne**

W zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych Bank kontynuował politykę optymalizacji stosowanych narzędzi oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klientów uwzględniając zapisy znowelizowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w lutym 2013 roku dokumentu „Rekomendacja T dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych”. Bank wdrożył szereg testów mających na celu weryfikację zidentyfikowanych segmentów klientów generujących bezpieczny dla Banku wolumen. Równocześnie Bank nadal prowadzi politykę kredytową w zgodzie z przyjętą strategią wizerunkową Fair Play.

W zakresie detalicznych kredytów hipotecznych, Bank w dalszym ciągu prowadził ostrożną politykę kredytową, kierując nowe zaangażowania w stronę produktów bezpiecznych o konserwatywnych wskaźnikach oceny kredytowej. Ponadto opracował i przygotował do wdrożenia od 1 stycznia 2014 roku zmiany do polityki zarządzania ryzykiem wynikające ze znowelizowanej Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Jednocześnie w 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. W zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzono szereg testów porównawczych zarówno na wczesnym jak i na późnym etapie windykacji, których celem była dalsza optymalizacja strategii windykacyjnych. Wprowadzone zmiany w szczególności dotyczyły segmentacji rachunków z wykorzystaniem zaawansowanych modeli ryzyka, wykorzystania nowych narzędzi windykacyjnych i kanałów kontaktu, a także intensyfikacji działań ugodowych mających na celu zwiększenie poziomu odzysków. Dodatkowo w procesie windykacji kredytów hipotecznych zintensyfikowano działania zmierzające do dobrowolnej sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jako alternatywy dla działań egzekucyjnych.

## **Zarządzanie ryzykiem – kredyty dla małych przedsiębiorstw**

W 2013 roku Bank kontynuował restrykcyjne podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do segmentu małych przedsiębiorstw. Utrzymane zostały dotychczasowe ograniczenia w zakresie finansowania tego segmentu klienta, szczególnie produktami prostymi niezabezpieczonymi, w związku ze zidentyfikowanym jeszcze w latach ubiegłych zwiększonym ryzykiem finansowania podmiotów gospodarczych z wybranych branż.

W zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank opracował i przygotował do wdrożenia od 1 stycznia 2014 roku zmiany do polityki zarządzania ryzykiem wynikające ze znowelizowanej Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Ponadto Bank udoskonalił statystyczne modele oceny wiarygodności kredytowej zarówno w zakresie nowych zaangażowań, jak i odnowień produktów rewolwingowych. Wprowadzono również zmiany w zakresie kompetencji kredytowych, optymalizując tym samym proces zatwierdzeń nowych ekspozycji.

Jednocześnie w 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do wzrostu efektywności procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych dla segmentu małych firm. Optymalizacji poddane zostały działania zarówno w zakresie wczesnej jak i późnej windykacji, poprzez wdrożenie strategii zakładającej nowe rozwiązania w zakresie segmentacji i wykorzystania nowych narzędzi windykacyjnych. Dodatkowo wypracowano i wdrożono szereg nowych rozwiązań w zakresie działań restrukturyzacyjnych, a w szczególności w zakresie weryfikacji sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, mających na celu dopasowanie odpowiednich narzędzi windykacyjno-restrukturyzacyjnych.

## **Zarządzanie ryzykiem – Klienci korporacyjni i średnie firmy**

Przyjęta na 2013 roku Polityka Ryzyka Kredytowego utrzymała wprowadzone w poprzednich latach ograniczenia dotyczące finansowania długoterminowego, przedmiotu finansowania, jak również rekomendacje dotyczące wymaganego poziomu zabezpieczenia ekspozycji w zależności od ratingu klienta i okresu kredytowania. Kontynuowano intensywne działania związane z identyfikacją i ograniczaniem ryzyka branży. W odniesieniu do klientów działających w branżach wysokiego ryzyka (m.in. budownictwo, transport, branża meblarska) podtrzymano wymogi w zakresie minimalnego ratingu oraz poziomu zabezpieczenia dla nowych zaangażowań.

W odniesieniu do klientów korporacyjnych i średnich firm Bank stosuje indywidualne podejście w celu zapewnienia wysokiej jakości portfela kredytowego i, w konsekwencji, ograniczenia kosztów ryzyka poprzez angażowanie kapitału w transakcje przynoszące odpowiedni, w ocenie Banku, poziom dochodu w relacji do ponoszonego ryzyka.

W ramach procesu monitoringu portfela kredytowego utrzymane zostały działania w zakresie funkcjonującego w Banku Systemu Wczesnego Ostrzegania. W odniesieniu do klientów, wobec których zidentyfikowa-

no sygnały wczesnego ostrzegania, Bank stosował przewidziane regulacjami i warunkami umownymi czynności zapobiegawcze, obejmujące m.in.: zmniejszenie zaangażowania kredytowego, wzmocnienie zabezpieczenia oraz zmianę struktury finansowania. W ramach działań monitoringowych – obok wczesnej i skutecznej identyfikacji podmiotów generujących podwyższone ryzyko – Bank kładł szczególny nacisk na zagadnienia związane z przepływami finansowymi realizowanymi przez klientów za pośrednictwem rachunków w Banku. W przypadku nieadekwatności przeprowadzanych wpływów w kontekście zobowiązań umownych, podejmowano działania przewidziane w umowach kredytowych. Rozwiązania w tym zakresie są przedmiotem przeglądu i optymalizacji. Bank pracuje nad dalszą budową i rozwojem narzędzi wspierających monitoring indywidualny klienta oraz automatyzacją procesu monitoringu.

Regularnemu monitorowaniu i raportowaniu podlegała także jakość danych i procesów ratingowych stanowiących podstawę do oceny, walidacji i ewentualnej rekalkulacji wykorzystywanych przez Bank modeli ratingowych. Weryfikacja jakości modeli statystycznych wykorzystywanych w Banku (walidacja) jest częścią szerszego procesu kontroli wewnętrznej w ramach systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem.

### **Wycena portfela kredytowego**

Bank realizuje wycenę portfela kredytowego w oparciu o standardy MSSF wg zasad opisanych w rocznym sprawozdaniu finansowym. Proces i wyniki wyceny podlegają regularnej walidacji zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

### **Wystawione tytuły egzekucyjne**

Bank BPH wystawił w 2013 roku 26,5 tys. tytułów egzekucyjnych (w 2012 roku: 40,5 tys.) na łączną kwotę 501,5 mln zł (w 2012 roku: 639,1 mln zł). Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub majątku kredytobiorców, wobec których zostały wystawione tytuły egzekucyjne (pod uwagę brane były zabezpieczenia rzeczowe, hipoteki, zastawy, umowy przewłaszczenia), ukształtowała się na poziomie 214,5 mln zł (na 31 grudnia 2012 roku było to 188,1 mln zł).

## **14.8 Wymogi nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej**

Bank BPH spełnia wymogi określone w uchwałach KNF wdrażających dyrektywę CRD (*Capital Requirements Directive*) w Polsce. Zgodnie z przyjętymi założeniami, dla Filaru I Bank przyjmuje następujące podejścia:

- ryzyko kredytowe – metoda standardowa;
- ryzyko rynkowe – metoda standardowa;
- ryzyko operacyjne – metoda standardowa.

Dla potrzeb wsparcia procesu kalkulacji wymogów kapitałowych (Filar I) Bank stosuje narzędzie informatyczne automatyzujące proces kalkulacji.

W ramach Filaru II w procesie kalkulacji kapitału wewnętrznego dla najważniejszych ryzyk Bank stosuje następujące metody:

- ryzyko kredytowe - wewnętrznie skorygowana metoda IRB-AA (Internal-ratings Based Advanced Approach). Dla niszowych segmentów portfela kredytowego, dla których Bank nie posiada systemu ratingowego i wewnętrznych oszacowań parametrów ryzyka, jako wartość kapitału wewnętrznego przyjmowane są wyliczenia wymogu kapitałowego z Filara I;
- ryzyko operacyjne - metoda standardowa (Filar I);
- ryzyko rynkowe - model wartości zagrożonej (VaR);
- ryzyko biznesowe - model wewnętrzny.

W ramach tzw. Filaru III i zgodnie z „Polityką informacyjną Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”, Bank opublikował „Raport Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2012”. Raport stanowi wypełnienie zobowiązań regulacyjnych wynikających z Uchwały KNF 385/2008 z późniejszymi zmianami. Publikacja tego raportu była poprzedzona weryfikacją przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz zatwierdzeniem przez Zarząd Banku. Raport ten został zaprezentowany na stronie internetowej Banku BPH ([www.bph.pl](http://www.bph.pl)), w sekcji „Relacje Inwestorskie”.

#### **14.9 Zarządzanie kapitałem**

Zarządzanie kapitałem jest zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem tak, by decyzje podejmowane w zakresie kapitałów odpowiadały wielkości ryzyka przyjmowanego przez Bank.

Bank BPH dąży do stosowania wiodących rozwiązań rynkowych w zarządzaniu kapitałem, a także do zapewnienia zgodności z wymogami ostrożnościowymi KNF. W tym celu Bank opracował i wdrożył „Politykę zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.”. Dokument ten został przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Polityka określa w szczególności długoterminowe cele kapitałowe, zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych (awaryjny plan kapitałowy), podstawy procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, jak też podział odpowiedzialności i strukturę sprawozdawczości. Polityka zapewnia spełnienie wymagań regulacyjnych Filaru II i jest ona odpowiednio aktualizowana, aby odzwierciedlać zmiany zachodzące w Banku oraz jego środowisku biznesowym.

##### **Ogólny cel polityki kapitałowej**

Celem polityki kapitałowej jest aktywne zapewnienie zrównoważonego, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i utrzymanie kapitału na poziomie, który umożliwi Bankowi działanie w sposób ostrożny, a jednocześnie skuteczny. Osiągnięcie tego celu jest realizowane poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka Banku i przepisy ostrożnościowe, a także uwzględniając zarządzanie kapitałem w oparciu o ryzyko w ramach planowanych celów w działalności gospodarczej.

Zarządzanie kapitałem to podstawowy element zarządzania działalnością Banku, nieodłącznie związany z jego ogólną strategią. Większość decyzji biznesowych bezpośrednio lub pośrednio wiąże się z zarządzaniem kapitałem.

## **Cele kapitałowe**

Ustalając cele kapitałowe, Bank BPH bierze pod uwagę swoje plany strategiczne i przewidywany rozwój działalności oraz warunki zewnętrzne, w tym sytuację makroekonomiczną i inne czynniki środowiska biznesowego. Cele kapitałowe mają podobny horyzont jak strategia biznesowa i są zatwierdzane przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa.

Cele kapitałowe koncentrują się z jednej strony na minimalnych wymagach kapitałowych i współczynniku adekwatności kapitałowej, a z drugiej strony na kapitale wewnętrznym wymaganym do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i zostały ustanowione w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.” poprzez określenie akceptowalnych poziomów współczynnika adekwatności kapitałowej, współczynnika kapitału poziomu I oraz współczynnika kapitału wewnętrznego.

## **Preferowana struktura kapitału**

Bank BPH określa swoją preferowaną strukturę kapitału na podstawie współczynnika kapitału poziomu II do kapitału poziomu I.

## **Awaryjne plany kapitałowe**

Bank BPH posiada „awaryjne plany kapitałowe” (CCP – Capital Contingency Plan), aby terminowo przeciwdziałać niewystarczającemu poziomowi bazy kapitałowej. Uruchomienie CCP jest przedmiotem decyzji Banku, podejmowanej po przekroczeniu określonego poziomu współczynników kapitałowych.

## **Proces zarządzania kapitałem**

Zarządzanie kapitałem to proces realizowany na różnych poziomach, w odpowiednich jednostkach organizacyjnych Banku oraz w spółkach zależnych. Nadrzędną rolę w zarządzaniu kapitałem odgrywają Rada Nadzorcza i Zarząd. Bieżącą realizacją „Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.”, zajmuje się również Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa. W procesie biorą udział wyspecjalizowane jednostki Banku.

Zarządzanie kapitałem koncentruje się na kapitale wymaganym (wewnętrznym, regulacyjnym) i kapitale dostępnym. Kapitał wymagany to kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Kapitał dostępny to kwota kapitału w dyspozycji Banku definiowana jako regulacyjne fundusze własne określone w Art. 127 Prawa bankowego. Obejmuje on kapitał poziomu I (podstawowy) i poziomu II (uzupełniający) pomniejszone o odliczenia szczegółowo określone w „Polityce zarządzania kapitałem w Banku BPH S.A.”. Ważnym elementem zarządzania kapitałem jest planowanie kapitałowe, które koncentruje się na porównaniu prognozowanych wymogów kapitałowych z prognozowanym kapitałem dostępnym.

## Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP)

ICAAP to proces, w ramach którego Bank BPH dokonuje oceny kwoty kapitału potrzebnego na pokrycie ponoszonego ryzyka, z uwzględnieniem jego strategii biznesowej, profilu ryzyka oraz apetytu na ryzyko. Kapitał wewnętrzny musi być całkowicie pokryty kapitałem dostępnym Banku.

Proces ICAAP w Banku obejmuje pięć faz:

- ustalenie ryzyk o istotnym znaczeniu;
- kwantyfikacja ryzyk;
- agregacja ryzyk;
- alokacja kapitału;
- monitorowanie i sprawozdawczość (w tym kontrola ex-post).

### Poziom kluczowych wartości w zakresie zarządzania kapitałem (w tys. zł)

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych ryzyk (Filar I):	31.12.2013	31.12.2012
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	1 863 832	2 088 698
w tym: ryzyko rozliczenia dostawy kontrahenta	11 651	12 564
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	0	0
Ryzyko ogólne stóp procentowych	11 961	19 867
Ryzyko operacyjne	281 874	291 231
I. Całkowity wymóg z tytułu wymogów kapitałowych (Filar I)	2 157 667	2 399 796
II. Fundusze podstawowe	3 751 693	3 495 008
Kapitał akcyjny	383 340	383 340
Pozostałe kapitały	4 435 767	4 183 109
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-1 067 181	-1 071 441
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-233	0
III. Fundusze uzupełniające	676 965	680 085
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	1 965	5 085
Pożyczka podporządkowana	675 000	675 000
IV. Fundusze własne	4 428 658	4 175 093
<b>Współczynnik wypłacalności (IV/ (I x 12,5))</b>	<b>16,42%</b>	<b>13,92%</b>

Według danych na 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności w Grupy Kapitałowej Banku BPH wynosi 16,42% i jest powyżej poziomu ustanowionego przez Regulatora. W ciągu 2013 roku Grupa spełniała wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

## 15. Organy władzy Banku BPH

Poniżej przedstawione zostały informacje dotyczące składu osobowego Zarządu i Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. wraz z uwzględnieniem zmian jakie miały miejsce w 2013 roku. Omówiono również zasady wynagradzania członków organów Banku.

## Zarząd Banku

### Skład Zarządu Banku na 31 grudnia 2013 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Richard Gaskin	Prezes Zarządu
Andras Bende	Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Jurczyk	Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kostera	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Nowaczewski	Wiceprezes Zarządu
Wilfried Mathias Seidel	Wiceprezes Zarządu
Grażyna Utrata	Wiceprezes Zarządu

Z dniem 1 stycznia 2014 roku do składu Zarządu Banku jako Wiceprezes Zarządu Banku dołączył Pan Mariusz Bondarczuk.

### Skład Zarządu Banku BPH na 31 grudnia 2012 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Richard Gaskin	Prezes Zarządu
Andras Bende	Wiceprezes Zarządu
Grzegorz Dąbrowski	Wiceprezes Zarządu (rezygnacja złożona przez Grzegorza Dąbrowskiego stała się skuteczną z dniem 31 grudnia 2012 roku)
Grzegorz Jurczyk	Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kostera	Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Nowaczewski	Wiceprezes Zarządu
Wilfried Mathias Seidel	Wiceprezes Zarządu
Grażyna Utrata	Wiceprezes Zarządu

## Zmiany w składzie Zarządu Banku

W dniu 16 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Pana Mariusza Bondarczuka na Członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion IT i Pion Operacji.

Żaden z Członków Zarządu Banku nie posiadał na dzień 31 grudnia 2013 akcji Banku BPH.

## Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych (KSH), Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku. Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu Członków, w tym Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu, powoływanych na wspólną, trwającą trzy lata, kadencję. Co najmniej połowa Członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas zarządzania działalnością Banku. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa. Członek Zarządu, na którego powołanie wyraziła zgodę Komisja Nadzoru Finansowego zapewnia pełną realizację celów Banku wynikających z planów strategicznych, rocznych planów finansowych oraz ustaleń organów Banku w zakresie bankowości korporacyjnej. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego powołuje się również Członka Zarządu odpowie-



działnego za zarządzanie ryzykiem kredytowym. Od dnia 1 stycznia 2014 roku zmieniono sposób utrzymania relacji z zagranicznymi Członkami Zarządu i zawarto z nimi umowy o pracę.

### **Uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji**

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów KSH, Prawa bankowego, innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą. Regulamin określa szczegółowy tryb działania Zarządu: podejmowania uchwał, wyrażania opinii i zaleceń oraz wydawania zarządzeń Członków Zarządu Banku. Do kompetencji Zarządu należy podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach niezastrzeżonych w KSH lub Statucie Banku do kompetencji innych organów. Prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji Banku należy do uprawnień Walnego Zgromadzenia, co reguluje Statut Banku.

### **Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku**

Wysokość wynagrodzeń Członków Zarządu zatwierdza Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z opinią działającego w jej ramach Komitetu ds. Wynagrodzeń. Łączne wynagrodzenie składa się z części stałej oraz części „ruchomej” (premiowej), uzależnionej od stopnia realizacji indywidualnie określonych celów, ustalanych w związku z przyjętą w danym okresie strategią Banku. Rada Nadzorcza dokonuje oceny poprzedzonej analizą wyników osiągniętych przez poszczególnych Członków Zarządu i podejmuje decyzję o wysokości premii.

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A., w tym też wszystkich Członków Zarządu Banku. Polityka ta ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zniechęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza limity zaakceptowane przez Radę Nadzorczą, a także wspierać realizację strategii działalności i ograniczać konflikt interesów. Nowa polityka zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BPH S.A. jest odroczone w czasie lub wypłacana w gotówce w równowartości ceny akcji Banku ustalonej, jako mediana średnich dziennych cen akcji w okresie 3 miesięcy poprzedzających dzień przeliczenia (cash settled share based payment).

### **Informacje dotyczące zawartych umów między Bankiem BPH a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku**

W umowach o pracę lub innych stosownych uchwałach lub umowach zawartych pomiędzy Bankiem BPH a Członkami Zarządu występują zapisy dotyczące odszkodowań/ rekompensat im przysługujących. Płatności te przysługują w przypadku przedterminowego rozwiązania stosunku prawnego łączącego Członka Zarządu z Bankiem (z wyjątkiem art. 52 Kodeksu Pracy), a także w przypadku zwolnienia w związku z połączeniem z innym podmiotem. Odszkodowania mają charakter pieniężny. Ich wysokość określona została indywidualnie dla każdego z Członków Zarządu. Podstawą do obliczenia wysokości odszkodowania jest podstawowe

wynagrodzenie brutto Członka Zarządu z okresu od 6 do 12 miesięcy, poprzedzającego rozwiązanie odpowiedniego stosunku prawnego lub odszkodowanie/ rekompensata określone kwotowo.

### Świadczenia dla Członków Zarządu

Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści (w pieniądzu, naturze lub jakiegokolwiek innej formie) wypłaconych lub należnych osobom zarządzającym i nadzorującym przedstawiona została poniżej.

#### Świadczenia za 2013 rok dla Członków Zarządu pełniących obecnie funkcje (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2013 roku	Wynagrodzenie podstawowe <sup>1</sup>	Pozostałe świadczenia <sup>2</sup>	Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Richard Gaskin	01.01–31.12	2 244,0	0,0	0,0	2 244,0
Grzegorz Jurczyk	01.01–31.12	1 014,3	28,2	64,8	1 107,3
Krzysztof Nowaczewski	01.01–31.12	975,5	27,0	63,0	1 065,5
Grażyna Utrata	01.01–31.12	587,5	81,6	45,6	714,7
Mariusz Kostera	01.01–31.12	1 054,9	27,0	66,6	1 148,5
Mathias Seidel	01.01–31.12	1 369,3	0,0	0,0	1 369,3
Andras Bende	01.01–31.12	783,5	0,0	0,0	783,5
<b>Razem</b>		<b>8 029,0</b>	<b>163,8</b>	<b>240,0</b>	<b>8 432,8</b>

1/ Na wynagrodzenie podstawowe składa się wynagrodzenie zasadnicze i dodatek funkcyjny

2/ Na pozostałe świadczenia składają się wynagrodzenie chorobowe, świadczenia rzeczowe, opieka medyczna, inne nagrody, zwrot składek ZUS, itp.

#### Świadczenia za 2013 rok dla Członków Zarządu, którzy zakończyli pracę w Zarządzie w 2012 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2013 roku	Wynagrodzenie podstawowe <sup>1</sup>	Pozostałe świadczenia <sup>2</sup>	Świadczenia z tytułu zakończenia pracy	Składki na ubezpieczenie społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Grzegorz Dąbrowski	01.01–30.06	450,1	61,5	503,8	43,4	1 058,8
<b>Razem</b>		<b>450,1</b>	<b>61,5</b>	<b>503,8</b>	<b>43,4</b>	<b>1 058,8</b>

1/ Na pozostałe świadczenia składają się świadczenia rzeczowe, opieka medyczna, inne nagrody, zwrot składek ZUS, itp.

2/ Na świadczenia z tytułu zakończenia pracy składają się wypłaty z tytułu zakazu konkurencji oraz wypłacony ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy

Zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011 Bank wdrożył Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH SA, w tym też wszystkich Członków Zarządu Banku. Polityka ta ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zniechęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza limity zaakceptowane przez Radę Nadzorczą, a także wspierać realizację strategii działalności i ograniczać konflikt interesów. Nowa polityka zakłada, że część wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku BPH SA jest odroczone w czasie lub wypłacana w gotówce w równowartości ceny akcji Banku ustalonej, jako mediana średnich dziennych cen akcji w okresie 3 miesięcy poprzedzających dzień przeliczenia (cash settled share based payment).

Decyzja o wysokości przyznanych premii Członkom Zarządu Banku BPH nie została podjęta do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Ich oszacowany koszt za 2013 rok wynosi 1 589 tys. zł brutto bez kosztów pracodawcy. Kwota ta obejmuje zarówno część gotówkową (885 tys. zł) - odroczoną na okres do 3 lat oraz płatną bezpośrednio po przyznaniu, jak i część wypłaconą w gotówce, jako równowartość ceny akcji fantomowych, których wartość obliczana jest na podstawie kursu akcji Banku BPH S.A. (704 tys. zł) - także odroczoną na okres do 3 lat oraz płatną bezpośrednio po przyznaniu, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu retencyjnego. Kwota szacowana do wypłaty w 2014 roku za rok 2013 dla wszystkich Członków Zarządu wynosi 982 tys. zł.

W 2013 roku Członkom Zarządu przyznano premie za 2012 rok w wysokości 1 706 tys. zł brutto bez kosztów pracodawcy. Kwota ta obejmuje część gotówkową (934 tys. zł) płatną bezpośrednio po przyznaniu oraz odroczoną, wypłaconą co rok do 2016 roku, a także część wypłaconą w gotówce jako równowartość ceny akcji fantomowych, których wartość obliczana jest na podstawie kursu akcji Banku BPH S.A. (772 tys. zł), płatną bezpośrednio po przyznaniu, z zachowaniem 6 miesięcznego okresu retencyjnego jak i część odroczoną wypłaconą co rok do 2016 roku.

W 2013 roku Bank wypłacił lokalnym Członkom Zarządu wynagrodzenia z tytułu premii wraz z narzutami za 2012 rok w kwocie 585 tys. zł, a zagranicznym Członkom Zarządu w kwocie 502 tys. zł (bez narzutów). Pozostała część premii za 2012 rok będzie wypłacana w kolejnych latach - kwota szacowana do wypłaty w 2014 roku dla wszystkich Członków Zarządu wynosi 227 tys. zł.

#### Świadczenia za 2012 rok dla Członków Zarządu pełniących obecnie funkcje (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2012 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
Richard Gaskin	01.01-31.12	2 321,7	528,0	0,0	0,0	2 849,7
Mathias Seidel	01.01-31.12	1 410,8	197,8	0,0	0,0	1 608,6
Andras Bende	01.06-31.12	433,7	75,3	0,0	0,0	509,0
Grzegorz Jurczyk	01.01-31.12	1 008,3	206,5	26,8	61,6	1 303,2
Krzysztof Nowaczewski	01.01-31.12	970,0	152,0	28,2	59,9	1 210,1
Grażyna Utrata	01.01-31.12	634,8	87,8	26,7	44,0	793,3
Mariusz Kostera	01.06-31.12	612,6	165,0	15,9	28,1	821,6
<b>Razem</b>		<b>7 392,0</b>	<b>1 412,4</b>	<b>97,6</b>	<b>193,6</b>	<b>9 095,6</b>

#### Świadczenia za 2012 rok dla Członków Zarządu, którzy zakończyli pracę w Zarządzie w 2012 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Zatrudnienie w 2012 roku	Wynagrodzenie podstawowe	Premie	Pozostałe świadczenia	Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	Razem
George Newcomb	01.01-31.05	470,9	0,0	0,0	0,0	470,9

Grzegorz Dąbrowski	01.01–31.12	1 188,1	293,8	26,7	69,5	1 578,1
<b>Razem</b>		<b>1 659,0</b>	<b>293,8</b>	<b>26,7</b>	<b>69,5</b>	<b>2 049,0</b>

Oprócz zestawionych powyżej kwot zagraniczni Członkowie Zarządu otrzymują dodatkowe płatności i świadczenia (np. z tytułu wynajmu mieszkania, relokacji, opłaty za edukację dzieci i inne).

#### Łączne koszty dodatkowych świadczeń dla zagranicznych Członków Zarządu (w tys. zł)

	2013	2012
Richard Gaskin	1 183,4	928,5
George Newcomb	0,0	1 051,0
Mathias Seidel	1 064,3	819,7
Andras Bende	746,9	370,9
<b>Razem</b>	<b>2 994,6</b>	<b>3 170,1</b>

Rezerwy na świadczenia po okresie zatrudnienia obejmują przede wszystkim rezerwy tworzone na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne.

#### Rezerwa na świadczenia po okresie zatrudnienia (w tys. zł)

Imię i nazwisko	2013	2012	Zmiana 2013-2012	Komentarz do zmian
Richard Gaskin	0,0	34,7	-34,7	W 2013 r. pracownik nie był uprawniony do odprawy
Grzegorz Dąbrowski	0,0	0,3	-0,3	Zakończenie pracy z dniem 30.06.2013
Grzegorz Jurczyk	17,8	18,0	-0,2	
Krzysztof Nowaczewski	12,0	11,7	0,3	
Grażyna Utrata	6,9	5,9	1,0	
Mathias Seidel	0,0	14,7	-14,7	
Mariusz Kostera	8,3	5,2	3,1	
Andras Bende	0,0	1,1	-1,1	
<b>Razem</b>	<b>45,0</b>	<b>91,6</b>	<b>-46,6</b>	

Pracownicy są uprawnieni do wypłaty, jeżeli osiągną wiek emerytalny w Banku BPH. Rezerwy są rozwiązywane, jeżeli zatrudnienie ustanie przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

Koszt opcji na akcje GE i akcji zastrzeżonych tzw. Restricted Stock Units (RSU) przyznanych poszczególnym Członkom Zarządu Banku BPH rozpoznany w rachunku wyników w 2013 i 2012 roku przedstawiony jest w poniższej tabeli.

#### Całkowity koszt opcji oraz RSU (w tys. zł)

Imię i nazwisko	2013	2012
Richard Gaskin	1 039	630
Andras Bende	99	0
Mathias Seidel	124	0
Grzegorz Dąbrowski	0	55
Carl Normann Vökt	0	-101
George Newcomb	0	-126
Ronald Malak	0	-56
Krzysztof Nowaczewski	105	68
Grzegorz Jurczyk	86	68
Grażyna Utrata	22	20
Mariusz Kostera	13	7
<b>Razem</b>	<b>1 488</b>	<b>565</b>

## Rada Nadzorcza

### Rada Nadzorcza Banku BPH na 31 grudnia 2013 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Denis Hall	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej
Maurice Benisty	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej
Todd L. Smith	Członek Rady Nadzorczej
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej

### Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2012 roku

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej
Maria Ann Di Pietro-Bayus	Członek Rady Nadzorczej
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej

Aktualne składy Komitetów Radu Nadzorczej zamieszczone są na stronie internetowej Banku.

Żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał na dzień 31 grudnia 2013 roku akcji Banku BPH.

### Zmiany w Radzie Nadzorczej Banku

W 2013 roku miejsce miały następujące zmiany w Radzie Nadzorczej Banku:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 6 czerwca 2013 roku powołało Radę Nadzorczą na nową, wspólną, 3-letnią kadencję w następującym składzie:
  - Maurice Benisty,
  - Aleš Blažek,
  - Robert Charles Green,
  - Denis Hall,
  - Richard Alan Laxer,
  - Dorota Podedworna-Tarnowska,
  - Wiesław Jan Rozłucki,
  - Rafał Piotr Rybkowski,
  - Agnieszka Katarzyna Słomka-Gołębiowska,
  - Tomasz Stefan Stamirowski.

- Pani Dorota Podedworna-Tarnowska złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku BPH z dniem 18 czerwca 2013 roku;
- Pan Robert Charles Green złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku skuteczną z dniem odbycia Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zwołanego na 13 listopada 2013 roku;
- W dniu 13 listopada 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Beatę Stelmach oraz Pana Todda Smitha na Członków Rady Nadzorczej Banku.

### Informacja na temat procedur ustalania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku

Procedurę ustalania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej określa uchwała nr 41/2011 NWZ Banku z 9 września 2011 roku. Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. mają na celu motywowanie Członków Rady do aktywnego i efektywnego angażowania się w pełnienie tej funkcji. Wysokość wynagrodzenia związana jest z wyzwaniem stojącymi przed Bankiem i odpowiedzialnością Członków Rady. Wynagrodzenie Członków składa się wyłącznie z części podstawowej i dodatku związanego z funkcją (dodatek funkcyjny) pełnioną w ramach Rady Nadzorczej Banku.

Miesięczne wynagrodzenie podstawowe Członka Rady Banku wynosi 9 tys. zł. Dodatek funkcyjny dla Przewodniczącego Rady wynosi 8 tys. zł. Miesięczny dodatek funkcyjny dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego wynosi 3 tys. zł, dla Przewodniczącego Komitetu Audytu - 6 tys. zł, zaś dodatek dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu Rady 2 tys. zł. W przypadku pełnienia kilku funkcji, dodatki funkcyjne nie sumują się. Przysługuje wówczas najwyższy dodatek funkcyjny.

### Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej

#### Wynagrodzenia Rady Nadzorczej wypłacone za 2013 i 2012 rok (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenia	
	Wypłacone w 2013 roku	Wypłacone w 2012 roku
Dorota Podedworna-Tarnowska	59,4	108,0
Wiesław Rożucki	204,0	204,0
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	108,0	108,0
Tomasz Stamirowski	108,0	108,0
Rafał Rybkowski	180,0	180,0
<b>Razem</b>	<b>659,4</b>	<b>708,0</b>

Członkowie Rady Nadzorczej będący pracownikami GE nie pobierali wynagrodzeń z tytułu zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku BPH.

## 16. Dodatkowe informacje

### 16.1 Lokalizacja Banku

W sierpniu 2013 roku Bank BPH sfinalizował proces wyboru nowej lokalizacji w Krakowie, w której scentralizowane zostaną biura Banku zlokalizowane w tym mieście. Proces zmiany lokalizacji będzie przebiegał w

kilku etapach, a jego całkowite zakończenie planowane jest na grudzień 2014 roku. Zarząd Banku postanowił także o przeniesieniu siedziby rejestrowej Banku BPH z Krakowa do Gdańska do nowego kompleksu biurowego. Obydwie zmiany przyczynią się do zwiększenia efektywności kosztowej Banku.

## **16.2 Istotne wydarzenia**

### **Umowy z podmiotami powiązanymi**

1. W dniu 20 stycznia 2014 roku Bank zawarł z GE Swiss Funding AG z siedzibą w Zurychu, Szwajcaria ("GESFAG" – poprzednio działającego pod marką GE Money Bank AG) umowę o pożyczkę. Na mocy tej umowy GESFAG udzieli Bankowi pożyczki w wysokości 800 mln franków szwajcarskich z przeznaczeniem na odnowienie pożyczki nominowanej we frankach szwajcarskich, którą Bank zaciągnął 18 lutego 2010 roku od GE Money Bank AG. Pożyczka jest zawarta na okres 3 lat. Oprocentowanie pożyczki jest sumą stopy CHF LIBOR i marży. Zarówno GESFAG, jak i Bank należą do Grupy General Electric Company.
2. W dniu 20 grudnia 2013 roku Bank zawarł z GE Capital EMEA Services LTD („GE Capital EMEA”) – spółką General Electric Company, umowę konsultingową tzw. Master Services Agreement („MSA”), regulującą współpracę Banku BPH z GE Capital EMEA. Umowa ta obowiązuje od 1 stycznia 2014 roku i zastąpiła umowę zawartą 11 grudnia 2008 roku. Przedmiotem umowy jest świadczenie przez GE Capital EMEA usług konsultingowych na rzecz Banku BPH w takich obszarach działalności jak m.in.: rachunkowość i finanse, zasoby ludzkie, bezpieczeństwo, ryzyko, technologie informatyczne, public relations, audyt wewnętrzny. Umowa została zawarta na okres dwóch lat z możliwością jej automatycznego przedłużania o kolejne jednoroczne okresy.

### **Działania dotyczące sprzedaży akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

W dniu 22 listopada 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła sprzeciw wobec bezpośredniego nabycia akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. przez spółkę Investors Holding S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu, ze względu na przesłanki określone w art. 54h ust. 2 pkt 3, 4 i 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych. Ze względu na niespełnienie się jednego z warunków zawieszających określonych w przedwstępnej warunkowej umowie sprzedaży akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., w dniu 26 listopada 2013 roku BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., spółka zależna od Banku, oraz General Electric Capital Corporation złożyli spółce Investors Holding S.A. oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Następnie Bank podjął decyzję o przeprowadzeniu dodatkowych rozmów z potencjalnymi nabywcami. Ostateczna decyzja odnośnie sprzedaży BPH TFI zostanie podjęta pod warunkiem uzyskania odpowiedniej ceny od wiarygodnego partnera.

### **Podpisanie ugody z STU Ergo Hestia S.A.**

W dniu 30 października 2013 roku Bank zawarł z STU Ergo Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie („Ergo Hestia”) ugodę („Uгода”) dotyczącą umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki – zawartych przez STU

Ergo Hestia SA z GE Money Bankiem S.A. 8 sierpnia 2007 roku („Umowy”). Umowy dotyczyły portfela kredytów hipotecznych udzielonych przez GE Money Bank S.A. do dnia 31 października 2009 roku. Ugoda przewidywała, że ochrona ubezpieczeniowa z umowy ubezpieczenia kredytów z niskim wkładem własnym wygasła z dniem 30 września 2013 roku, natomiast ochrona ubezpieczeniowa wynikająca z umowy ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki wygasła 31 października 2009 roku. Strony potrąciły wzajemne roszczenia, wskutek czego Bank został zobowiązany do zapłaty 800 tys. zł na rzecz Ergo Hestia. Z drugiej zaś strony w wyniku zawarcia Ugody zysk netto Banku za 4 kwartał 2013 roku zwiększył się o kwotę 33,4 mln zł.

### **Sprzedaż prawa użytkowania wieczystego działek gruntu, których użytkownikiem wieczystym był Bank**

W dniu 10 lipca 2013 roku Bank zawarł z Flagstone spółka z o. o. z siedzibą w Warszawie umowę sprzedaży prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek położonych w Warszawie przy ul. Przyokopowej oraz ul. Hrubieszowskiej („Grunt”) wraz z prawem własności posadowionych na Gruncie budynków i budowli („Budynki”). Prawo użytkowania wieczystego Gruntu wraz z prawem własności Budynków sprzedano za cenę 18 mln euro (równowartość 77,8 mln zł) powiększoną o należny podatek VAT, zaś wynik ze sprzedaży wyniósł 31,6 mln zł.

### **Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku**

Rada Nadzorcza Banku w dniu 20 stycznia 2013 roku podjęła decyzję o wyborze do badania i przeglądów sprawozdań finansowych Banku BPH oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Banku za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2013 roku oraz za kolejne lata obrotowe podmiot uprawniony do badania - spółkę PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. (PwC). Zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami PwC nie może przeprowadzać badania sprawozdań finansowych Banku przez okres dłuższy niż 5 kolejnych lat i podmiot ten może ponownie wykonywać badanie sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 2 lat.

### **Program wzmocnienia efektywności**

W 2013 roku Bank realizował Program wzmocnienia efektywności na lata 2012-2013, który wyznaczał strategiczne kierunki działania Banku. Zaakceptowany przez Komisję Nadzoru Finansowego dokument stanowił program postępowania naprawczego, w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego.

### **Dywidendy**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 6 czerwca 2013 roku podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia całego zysku za 2012 rok na kapitał zapasowy Banku.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia spółki BPH TFI S.A., w 2013 roku została wypłacona dywidenda dla akcjonariuszy: BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o. o. w kwocie: 12 255 tys. zł oraz dla GE Capital Corporation w kwocie 12 185 tys. zł.



Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki BPH BPK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., w dniu 26 kwietnia 2013 roku została wypłacona dywidenda dla wspólnika - Banku BPH S.A. w kwocie: 107 268 tys. zł.

## **17. Oświadczenia Zarządu**

### **17.1 Zasady ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności**

Bank BPH S.A. realizuje strategię biznesową w sposób odpowiedzialny społecznie i zgodny z zasadami ładu korporacyjnego, z uwzględnieniem potrzeb wszystkich grup interesariuszy, w tym klientów, Pracowników, Partnerów i Społeczności. W codziennej pracy pracownicy Banku BPH kierują się zasadami będącymi wyznacznikami strategii „Bank BPH. Po Prostu Fair”.

Wyrazem uznania wysokich standardów zarządzania, w zakresie ładu korporacyjnego oraz przejrzystej komunikacji było włączenie, po raz piąty, Banku BPH S.A. do Indeksu RESPECT. Ponadto w 2013 roku Bank BPH S.A., po raz drugi, znalazł się w gronie trzech najlepszych spółek giełdowych pod względem, jakości raportowania danych pozafinansowych w rankingu opublikowanym przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w ramach projektu "Analiza ESG spółek w Polsce – II etap". Bank BPH S.A. został wyróżniony w 2 kategoriach: "Spółki polskie należące do indeksu sWIG80" oraz "Sektor finansowy".

#### **Ład korporacyjny w Banku BPH**

Bank BPH S.A. przywiązuje dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego wierząc, że sprzyjają one zrównoważonemu rozwojowi i są korzystne dla wszystkich interesariuszy. W 2013 roku Bank respektował wszystkie wymagania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Wewnętrzne regulacje i przepisy obowiązujące w Banku, uwzględniając zasady ładu korporacyjnego, stanowią dowód dbałości firmy o najwyższe standardy prowadzenia biznesu przy poszanowaniu praw wszystkich podmiotów w otoczeniu rynkowym.

Nieustanne zaangażowanie Banku na rzecz uczciwości i przejrzystości oraz poszanowania praw wszystkich akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanych pakietów akcji miało również swoje odzwierciedlenie w przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego. Dowodem na to jest zapewnienie akcjonariuszom przez Bank w 2013 roku możliwości udziału w Zwyczajnym, jak i Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej poprzez transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym. Transmisja obrad dostępna była dla wszystkich zainteresowanych, a głosowanie przewidywało tryb online.

W 2013 roku Bank zakomunikował opinii publicznej listę Zasad Fair Play, które odzwierciedlają oczekiwania klientów odnośnie sposobu, w jaki powinien działać bank fair. Zasady te skoncentrowane są na czterech kluczowych kategoriach: jasne zasady, wsparcie na każdym etapie współpracy z bankiem, bezpieczeństwo

finansowe i otwarty dialog. Każda z tych kategorii zawiera szereg obietnic istotnych z punktu widzenia klientów, które Bank realizował w 2013 roku.

Szczegółowy opis ładu korporacyjnego Banku jest zamieszczony w Oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2013 roku, będącego załącznikiem do niniejszego dokumentu.

## **Społeczna odpowiedzialność biznesu Banku BPH**

Bank BPH jest wrażliwy na potrzeby wszystkich grup Interesariuszy i działa w zgodzie z polskimi regulacjami prawnymi, które są spójne z regulacjami Unii Europejskiej oraz przestrzega zasad Dobrej Praktyki Bankowej. Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się zasadami, które zostały zawarte w kodeksie etycznym GE „The Spirit & The Letter” („Duch i Litera”). Kodeks ten zawiera wizję funkcjonowania Banku jako firmy działającej uczciwie i godnej zaufania („Duch”) oraz przestrzegającej przepisów prawa, najwyższych standardów etycznych i wytycznych regulatorów („Litera”). Zasady etycznego postępowania obowiązują wszystkich pracowników na każdym szczeblu struktury organizacyjnej oraz wszystkich współpracujących z Bankiem pośredników, dostawców i podwykonawców. Zasady te są fundamentem filozofii prowadzenia biznesu „Po prostu fair”.

W 2013 roku Bank kontynuował realizację założeń polityki Społecznej Odpowiedzialności Biznesu. Celem jest rozwój Banku w sposób etyczny, z poszanowaniem interesów wszystkich grup interesariuszy. Polityka CSR Banku wyodrębnia 4 podstawowe grupy interesariuszy, do których kierowane są działania w zakresie społecznej odpowiedzialności.

### **Klienci**

<b>Jasne zasady</b>	Bank BPH dokłada starań, aby oferowane przez niego produkty i usługi nie wprowadzały klientów w błąd, były przejrzyste, zrozumiałe i korzystne dla każdej ze stron.
<b>Wsparcie i pomoc</b>	Bank BPH działa tak, by jego Klienci mieli pewność, że decyzje, które podejmują, są zgodne z ich potrzebami i oczekiwaniami. Pracownicy zapewniają klientom rzetelną pomoc przy podejmowaniu decyzji finansowych na każdym etapie współpracy z Bankiem i w każdej sytuacji.
<b>Otwarty dialog</b>	Bank BPH jest otwarty na uwagi i opinie ze strony klientów. Dzięki otrzymywanej informacji zwrotnej Bank może nieustannie poprawiać jakość usług i dostosowywać ofertę do oczekiwań klientów.
<b>Dbanie o bezpieczeństwo finansowe</b>	Bank BPH podejmuje działania służące wspieraniu bezpieczeństwa finansowego klientów, aby czuli się komfortowo i efektywnie zarządzali swoimi finansami, nie zadłużając się powyżej bezpiecznego dla nich poziomu.

### **Partnerzy**

<b>Przejrzyste zasady działania</b>	Bank przywiązuje dużą wagę do tego, by jego działalność była zgodna zarówno z obowiązującymi przepisami prawa, jak i kodeksami dobrych praktyk. Dodatkowo – chcąc zapewnić etyczne działanie wewnątrz organizacji – opracował i przyjął szereg regulacji, które obowiązują wszystkich pracowników Banku.
<b>Etyczne i partnerskie relacje z dostawcami</b>	Dla Banku istotne jest, by jego relacje z dostawcami kształtowane były na zasadzie partnerstwa, w oparciu o jasne zasady współpracy. Nie mniejsze znaczenie ma także to, by Bank współpracował z dostawcami, którzy swoją działalność prowadzą w sposób etyczny.
<b>Dialog z otoczeniem</b>	Bank prowadzi dialog ze wszystkimi grupami interesariuszy – pozyskuje, analizuje i wykorzystuje opinie klientów, partnerów, społeczności i pracowników na temat swojej działalności w celu poprawy jakości usług i doskonalenia współpracy z partnerami biznesowymi. Komunikacja ta prowadzona jest w sposób klarowny i czytelny.

## Pracownicy

<b>Rozwój kariery</b>	Bank BPH przywiązuje dużą wagę do rozwoju i szkoleń pracowników. Dzięki temu wzmacnia kluczowe umiejętności, wiedzę i postawy, ale także pomaga pracownikom wykorzystywać tkwiący w nich potencjał i buduje ich zaangażowanie.
<b>Zdrowe i przyjazne miejsce pracy</b>	Bank posiada dedykowane programy promujące wśród pracowników zachowania prozdrowotne i wspierające prowadzenie zdrowego trybu życia.
<b>Komunikacja i satysfakcja</b>	Otwarta i proaktywna komunikacja z pracownikami to jeden z priorytetów Polityki Personalnej Banku i warunek budowania satysfakcji pracowników, a co za tym idzie – utrzymania ich w organizacji.
<b>Różnorodność</b>	Bank konsekwentnie wspiera różnorodność w środowisku pracy. Realizując Politykę Różnorodności, Bank zachęca pracowników do wykorzystania swojego potencjału, bez względu na płeć, wiek, wyznanie, pochodzenie czy niepełnosprawność.

## Społeczeństwo

<b>Wolontariat pracowniczy</b>	Bycie fair wobec społeczności lokalnych znajduje swój wyraz przede wszystkim w bezpośrednim angażowaniu się pracowników Banku w działania na rzecz tych społeczności.
<b>Promowanie postaw fair</b>	Strategia oparta na Zasadach Fair Play oznacza nie tylko obowiązek postępowania zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi, ale także podejmowanie działań służących promowaniu postaw fair w społeczeństwie.
<b>Ochrona środowiska naturalnego</b>	Troska o środowisko naturalne dotyczy nie tylko firm produkcyjnych, ale powinna być też istotna dla każdej instytucji odpowiedzialnej społecznie. Dlatego Bank BPH, w ramach strategii „fair play”, dba o najwyższe standardy w zakresie zarządzania wpływem na środowisko naturalne i podejmuje działania służące jego ochronie.

Polityka CSR Banku jest ściśle zintegrowana z celami biznesowymi. Jej główne założenia są następujące:

- przypisanie jednoznacznej odpowiedzialności za nadzór i realizację inicjatyw CSR z wiodącą rolę Prezesa Zarządu;
- prowadzenie dialogu i komunikacja z interesariuszami w sposób otwarty, klarowny i czytelny;
- zapewnienie pełnej przejrzystości we wszystkich działaniach i funkcjach;
- dwuletni cykl wyznaczania zadań i bieżące monitorowanie stopnia ich realizacji;
- raportowanie działalności CSR zgodnie ze standardami Global Reporting Initiatives (GRI).

Ważnym elementem Polityki są także aspekty ochrony środowiska, stąd też Bank realizował w 2013 roku założenia Polityki Środowiskowej, która określa cele, priorytety, zadania i odpowiedzialność.

W 2013 roku Bank BPH opublikował Raport Społecznej Odpowiedzialności Biznesu za 2012 rok opracowany zgodnie z wytycznymi Global Reporting Initiative (GRI). W publikacji zaprezentowano Zasady Fair Play będące podstawą strategii społecznej odpowiedzialności Banku. Zasady wypracowano w odpowiedzi na oczekiwania interesariuszy Banku i wdrożono w 2012 roku. W Raporcie przedstawiono także dobre praktyki i projekty realizowane w poszczególnych pionach biznesowych Banku oraz rozbudowany zestaw wskaźników wymaganych i opcjonalnych w metodologii GRI. Przyznany Certyfikat GRI na poziomie B jest potwierdzeniem realizacji najlepszych praktyk w tym zakresie.

### 17.2 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań finansowych Banku

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku, dane finansowe i dane porównywalne zaprezentowane w rocznym Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. sporządzone zostały zgodnie z obo-

wiążącymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Banku BPH oraz osiągnięty wynik finansowy. Niniejsze roczne Sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Banku BPH, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i zagrożeń.

### 17.3 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych – firma audytorska PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., dokonująca badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowania Grupy Banku BPH S.A. za 2013 rok został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący przeglądu spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z przepisami prawa polskiego i normami zawodowymi.

#### Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (tys. zł)

Wyszczególnienie	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013*	Rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012*
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostki dominującej oraz grupy kapitałowej (1)	680	1 703
Wynagrodzenie za badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostek zależnych (2)	80	80
Wynagrodzenia za inne usługi poświadczające (3)	290	875

\* / Kwoty wynagrodzenia nie obejmują podatku od towarów i usług

(1) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych oraz grupowych pakietów sprawozdawczych

(2) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania za profesjonalne usługi związane z badaniem rocznych sprawozdań finansowych jednostek zależnych

(3) Wynagrodzenie obejmuje kwoty należne lub wypłacone na rzecz podmiotu uprawnionego do badania przez Bank BPH S.A. za profesjonalne usługi związane z badaniem lub przeglądem innych niż rocznych sprawozdań finansowych oraz inne usługi poświadczające

W Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPH S.A. zostały zamieszczone informacje dotyczące:

- opisu istotnych czynników ryzyka (ryzyko stóp procentowych, ryzyko płynności, ryzyko wymiany walut, ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe) – nota 45;
- portfela kredytowego poza umieszczonymi w Sprawozdaniu z działalności – nota 45;
- opisu transakcji z podmiotami powiązаныmi – nota 41;
- udzielonych gwarancji, poręczeń, umów o subemisję – nota 37;
- opisu istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym, wartościowym – nota 37;
- opisu postępowań sądowych – nota 36.

## 18. Słownik użytych pojęć i skrótów

- Bank, BPH – Bank BPH S.A. (Spółka Akcyjna).
- Bankowość Detaliczna – Pion Bankowości Detalicznej Banku BPH, w 2010 roku przekształcony w Pion Sprzedaży oraz w Pion Marketingu i Zarządzania Produktami.
- Bankowość Komercyjna – Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw – poprzednio Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości Banku BPH, który od 2010 roku obejmuje również MSP i instytucje finansowe.
- BFSR – rating siły finansowej Banku; jeden z ratingów przypisywany przez agencję ratingową Moody's Investor's Service (Moody's).
- BGK (Bank Gospodarstwa Krajowego) – jedyny polski bank będący własnością państwa, założony w 1924 roku. Jego podstawowym celem biznesowym jest dostarczanie usług bankowych dla sektora finansów publicznych, w szczególności poprzez wsparcie programów gospodarczych państwa, jak też samorządów lokalnych i regionalnych programów rozwoju wdrażanych z wykorzystaniem środków publicznych, w tym z Unii Europejskiej.
- Biuro Maklerskie – Biuro Maklerskie Banku BPH.
- BPH FIO – inwestycyjny fundusz otwarty BPH TFI.
- BPH TFI – BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., spółka pośrednio zależna od Banku BPH.
- BpV (ang. Basis-Point-Value), wartość punktu bazowego, miara wrażliwości cenowej do pomiaru ryzyka rynkowego.
- Cena akcji – cena akcji Banku BPH na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w danym dniu.
- CHF – frank szwajcarski.
- CRD (ang. Capital Requirements Directive) – dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE zawierające postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej tj. zasady wprowadzone przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego mające wzmocnić stabilność międzynarodowego systemu bankowego oraz wprowadzić jednolite reguły konkurencji.
- C/WK - Cena/ Wartości księgowa, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i wartości księgowej przypadającej na jedną akcję.
- C/Z - Cena/ Zysk, iloraz kursu akcji na zamknięciu sesji giełdowej z danego dnia i zysku za okres z ostatniego roku przypadającego na jedną akcję.
- ERP (ang. Enterprise Resource Planning) – systemy wykorzystywane przez klientów Banku do zarządzania ich przedsiębiorstwami.
- EUR – euro, wspólna waluta obowiązująca w strefie euro tj. Europejskiej Unii Monetarnej.
- Fed – Federal Reserve, System Rezerwy Federalnej USA - amerykański odpowiednik banku centralnego.
- Filar I, II i III – pojęcia związane z NUK dotyczące różnych aspektów zarządzania ryzykiem i kapitałem; omówione w Rozdziale „Raport dotyczący ryzyka”.

- FX-swap (ang. foreign exchange swap) – rodzaj transakcji pochodnej polegającej na zwrotnej wymianie umownej kwoty dwóch walut, w dwóch uzgodnionych z góry terminach i po z góry ustalonych kursach wymiany.
- GE – General Electric Company, amerykańska korporacja globalna, jedna z największych na świecie, akcjonariusz większościowy Banku BPH poprzez swoje spółki zależne.
- GE Capital – finansowa część GE, do której należy Bank BPH, a której spółki zależne udzielają mu finansowania w postaci linii kredytowych.
- GPW – Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie.
- Grupa – Grupa Banku BPH (jeśli nie podano inaczej).
- GUS – Główny Urząd Statystyczny.
- ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process) – proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego tj. proces identyfikacji i pomiaru ryzyka, utrzymywania kapitału na poziomie zgodnym z profilem ryzyka Banku, a także zarządzania ryzykiem i kapitałem w celu zapewnienia utrzymywania wybranego profilu ryzyka, a w konsekwencji umożliwienia realizacji celów strategicznych Banku w zakresie dochodowości kapitału.
- Kapitalizacja rynkowa – iloczyn liczby akcji i ceny akcji na zamknięciu sesji giełdowej na GPW w Warszawie w danym dniu.
- K/D - Wskaźnik Koszty/ Dochody (and. *CIR – Cost Income Ratio*), iloraz kosztów działania i ogólnego zarządu (K) oraz wyniku na działalności bankowej i wyniku z pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (D).
- KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.
- KNF – Komisja Nadzoru Finansowego – skonsolidowany organ regulatorski nad rynkami: bankowym, kapitałowym, ubezpieczeniowym i funduszy emerytalnych w Polsce, działający od 1 stycznia 2008 roku.
- Koszty ryzyka – wyrażony procentowo stosunek kredytów z utratą wartości i wolumenu kredytów netto.
- KSH – Kodeks Spółek Handlowych.
- Kw./kw. - kwartał do kwartału.
- Marża odsetkowa na aktywach ogółem – iloraz wyniku odsetkowego i średnich aktywów ogółem.
- MSP – Małe i Średnie Przedsiębiorstwa.
- mWIG40 – indeks GPW spółek średniej wielkości.
- NBP – Narodowy Bank Polski, krajowy Bank Centralny.
- PKB – produkt krajowy brutto.
- PLN – waluta polska, złoty.
- pp. (ang. percentage point) – punkt procentowy.
- Relacja kredytów do depozytów – iloraz należności od Klientów netto i zobowiązań wobec Klientów.
- RESPECT Index – indeks giełdowy skupiający spółki odpowiedzialne społecznie.
- ROA netto - Rentowność aktywów netto, iloraz zysku za okres przypadający na akcjonariuszy Banku i aktywów ogółem.

- ROE brutto/netto - Rentowność kapitału brutto/netto, iloraz zysku przed opodatkowaniem/zysku za okres przypadający na akcjonariuszy Banku i kapitału przypisanego akcjonariuszom jednostki dominującej.
- RPP – Rada Polityki Pieniężnej, organ kolegialny przy Narodowym Banku Polskim odpowiedzialny za politykę pieniężną Polski.
- r/r – rok do roku.
- RSU (ang. Restricted Stock Units) – uprawnienia do akcji zastrzeżonych GE przyznawanych w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego, pod warunkiem pozostawania w stosunku pracy w Grupie GE.
- Rynki bazowe obligacji - rynki obligacji skarbowych Stanów Zjednoczonych oraz obligacji skarbowych Niemiec.
- sWIG80 – indeks GPW spółek małych.
- VaR (ang. Value-at-Risk), metoda wartości zagrożonej do pomiaru ryzyka walutowego.
- Udział kredytów z utratą wartości – iloraz kredytów z utratą wartości i całkowitych kredytów brutto.
- Wartość księgowa na akcję – kapitał własny przypadający na jedną akcję.
- WIG – indeks szerokiego rynku na GPW.
- WIG-Banki – indeks GPW sektora bankowego.
- WIG20 – indeks GPW skupiający 20 największych i najbardziej płynnych spółek.
- Współczynnik wypłacalności - kapitały i fundusze po pomniejszeniach/ całkowity wymóg kapitałowy \* 12,5.
- WZ – Walne Zgromadzenie Banku BPH.
- Zysk na akcję – zysk za okres na jedną akcję.

## Podpisy Członków Zarządu

---

12.03.2014	<b>Richard Gaskin</b> Prezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Andras Bende</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Mariusz Bondarczuk</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Grzegorz Jurczyk</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Mariusz Kostera</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Krzysztof Nowaczewski</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Wilfried Mathias Seidel</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis
12.03.2014	<b>Grażyna Utrata</b> Wiceprezes Zarządu	..... podpis

---