

## **SPRAWOZDANIE z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. za rok 2010**

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

### **Skład Rady Nadzorczej w 2010 roku:**

Od dnia 27 maja 2009 r. Rada działała w składzie:

1. Pan Andrzej Witkowski - przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Pan Adam Noga - wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Pan François Gillet - członek Rady Nadzorczej,
4. Pan John Hollows - członek Rady Nadzorczej,
5. Pan Feliks Kulikowski - członek Rady Nadzorczej,
6. Pan Marek Michałowski - członek Rady Nadzorczej,
7. Pan Dirk Mampaey - członek Rady Nadzorczej,
8. Pan Krzysztof Trębaczkiwicz - członek Rady Nadzorczej,
9. Pan Jan Vanhevel - członek Rady Nadzorczej.

Pan Jan Vanhevel złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Kredyt Banku S.A. z dniem 15 września 2009 r. Na wakujące miejsce Rada dokooptowała pana Ronny'ego Delchambre'a (uchwała nr 1/2009 z 16.09.2009 r.). Wybór ten potwierdzony został uchwałą nr 2/2009 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku SA w dniu 16 grudnia 2009 r.

W trakcie trwania VII kadencji rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożyli:

- Pan François Gillet z dniem 23 lutego 2010 r.
- Pan Marek Michałowski z dniem 23 marca 2010 r.

Z dniem obycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wygasły mandaty członków Rady Nadzorczej VII kadencji.

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

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

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza podejmowała decyzje na 5 posiedzeniach. Posiedzenia Rady miały miejsce w dniach: 22 lutego 2010 r., 26 kwietnia 2010 r., 26 maja 2010 r., 15 września 2010 r. i 25 listopada 2010 r. Podjęto 30 uchwał dotyczących m.in.:

- aktualizacji procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 3/2010 z 22.02.2010 r.),
- ustalenia liczby członków Zarządu Kredyt Banku SA (uchwała nr 1/2010 z 26.04.2010 r., uchwała nr 2/2010 26.04.2010 r., uchwała 2/2010 z 15.09.2010 r.),
- powołania w skład Zarządu Kredyt Banku SA pana Zbigniewa Kudasia (uchwała nr 2/2010 z 26.04.2010 r.), pana Piotra Sztraucha (uchwała nr 1/2010 z dnia 15.09.2010 r.),
- wyboru biegłego rewidenta – firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku za rok obrachunkowy 2010 r. (uchwała nr 6/2010 z 26.04.2010 r.),
- zatwierdzenia Regulaminu Zarządu oraz struktury organizacyjnej Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 7/2010 z 26.04.2010 r.),
- zatwierdzenia strategii Kredyt Banku S.A. na lata 2010-2012.

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

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

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 26 maja 2010 r. (sprawozdanie finansowe za 2009 rok oraz sprawozdanie Zarządu Banku z działalności spółki za 2009 r., wnioski Zarządu w sprawie podziału zysku, sprawozdanie Rady z oceny sprawozdania finansowego za 2009 r., zmiana Regulaminu Rady Nadzorczej, wybór Rady Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza, po dokonaniu w dniu 04 kwietnia 2011 r. analizy niżej wymienionych dokumentów przedłożonych przez Zarząd Banku:

- rachunku zysków i strat Banku za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego zysk netto w kwocie 111.239 tys. PLN,
- sprawozdania z całkowitych dochodów Banku za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego dochody całkowite w wysokości 164.944 tys. PLN,
- bilansu Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 43.000.255 tys. PLN,
- zestawienia zmian w kapitale własnym Banku za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 164.944 tys. PLN,
- sprawozdania z przepływów środków pieniężnych Banku za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.210.239 tys. PLN,
- zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

oraz

- skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazujący zysk netto w kwocie 185.936 tys. PLN,
- skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego dochody całkowite w wysokości 239.641 tys. PLN,
- skonsolidowanego bilansu Grupy sporządzonego na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 43.374.246 tys. PLN,
- zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupy za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 239.641 tys. PLN,
- skonsolidowanego sprawozdania z przepływów środków pieniężnych Grupy za okres od dnia 01.01.2010 roku do dnia 31.12.2010 roku wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.210.302 tys. PLN,
- zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

stwierdza, iż zgodnie z art. 382 § 1 i 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza oceniła sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 2010 r. i sprawozdanie Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2010 r. Rada Nadzorcza rozpatrzyła również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 r. i sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdań w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym. Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią niezależnego biegłego rewidenta oraz raportem uzupełniającym opinię z badania sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2010 roku. Po dokonaniu oceny sprawozdań oraz zapoznaniu się z opiniami i raportami biegłego rewidenta Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku sprawozdania zostały sporządzone rzetelnie, jasno, zgodnie z księgami i ze stanem faktycznym, a także z przepisami w zakresie rachunkowości.

Stosownie do art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza składa niniejsze sprawozdanie z działalności Rady za 2010 r. oraz z oceny sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za 2010 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2010 r. wnosząc zarazem o ich przyjęcie przez Walne Zgromadzenie.

Ponadto Rada Nadzorcza stosownie do art. 395 § 5 kodeksu spółek handlowych wnosi o przyjęcie przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za 2010 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 r.

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

- sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za 2010 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za 2010 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 r. i sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2010 r. oraz
- udzielenie członkom Zarządu absolutorium za rok obrotowy 2010.

Ponadto Rada Nadzorcza oświadcza, że pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2010 r. w wysokości 111.239.095,19 PLN.

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

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

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

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

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

W ramach Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2010 r. funkcjonowały dwa komitety: Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń, które zostały powołane przez Radę Nadzorczą do pełnienia wybranych czynności nadzorczych.

W Radzie Nadzorczej oraz komitetach zasiadają członkowie niezależni.

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

Od 2003 r. członkowie Rady Nadzorczej raz na kwartał składają oświadczenia o powiązaniach z akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Oświadczenia te, w formie zbiorczej tabeli, są publikowane na stronie internetowej Banku.

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

### **III. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. w 2010 roku (od 25 listopada 2010 roku Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A.)**

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

W dniu 25 listopada 2010 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. dokonał zmiany nazwy na Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. (dalej w niniejszym dokumencie zwany: „Komitetem ARC” lub „Komitetem”).

Komitet działał w 2010 roku na podstawie:

- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku – obowiązującego do 25 maja 2010 roku;
- Regulaminu Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. zatwierdzonego w dniu 18 kwietnia 2007 roku – obowiązującego do 24 listopada 2010 roku;
- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązującego od 26 maja 2010 roku;
- Regulaminu Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. zatwierdzonego w dniu 25 listopada 2010 przez Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. oraz Radę Nadzorczą Kredyt Banku S.A.

Na dzień 1 stycznia 2010 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Dirk Mampaey	- przewodniczący Komitetu Audytu,
Pan John Hollows	- członek Komitetu Audytu,
Pan Adam Noga	- członek Komitetu Audytu.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

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

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

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance sprawuje nadzór nad:

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

Ponadto Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance monitoruje:

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

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

W ramach działalności Komitetu odbyły się 4 posiedzenia w dniach:

- 22 lutego 2010 r.,
- 18 czerwca 2010 r.,
- 16 września 2010 r.,
- 25 listopada 2010 r.

W trakcie posiedzeń w 2010 roku członkowie Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. realizowali swoje zadania w następujących obszarach:

System kontroli wewnętrznej:

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

#### Compliance:

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

#### Zarządzanie ryzykiem:

- przegląd kwestii związanych z zarządzaniem ryzykiem,
- nadzór nad wdrożeniem standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- przegląd stanu prac związanych z implementacją Nowej Umowy Kapitałowej.

#### Sprawozdawczość finansowa:

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



#### **IV. Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2010 roku**

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

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

- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku – obowiązującego od 28 maja 2008 roku;
- Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązującego od 26 maja 2010 roku;
- Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. z dnia 25 września 2005 roku;

Na dzień 1 stycznia 2010 roku Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan John Hollows - Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,  
Pan Andrzej Witkowski - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,  
Pan Dirk Mampaey - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

W związku z wygaśnięciem z dniem 26 maja 2010 roku mandatów członków Rady Nadzorczej VII kadencji Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało członków Rady Nadzorczej na VIII kadencję. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 maja 2010 roku wybrała panów Marco Voljč, Dirk Mampaey i Andrzeja Witkowskiego do składu Komitetu ds. Wynagrodzeń.

W dniu 15 września 2010 roku Komitet ds. Wynagrodzeń funkcję przewodniczącego Komitetu powierzył panu Marko Voljč.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Marko Voljč - Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,  
Pan Andrzej Witkowski - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,  
Pan Dirk Mampaey - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

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

W 2010 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. realizował zadania związane z przedstawianiem Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku.

W ramach działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2010 roku odbyły się trzy posiedzenia w dniach:

- 26 kwietnia 2010 r.,
- 15 września 2010 r.,
- 16 grudnia 2010 r, 14 stycznia 2011r.

Przedmiotem prac Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2010 roku było w szczególności:

- opracowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A., którzy rozpoczęli pełnienie funkcji w Zarządzie Kredyt Banku S.A. w 2010 roku,
- określenie działań w celu modyfikacji zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A. z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego i regulacji prawnych na szczeblu Unii Europejskiej, oraz wdrożenie stosownych zmian w zasadach premiowania Zarządu Kredyt Banku S.A.,
- przegląd wynagrodzeń członków Zarządu Kredyt Banku SA pod kątem ich dostosowania do aktualnego rynku wynagrodzeń w Polsce i rekomendacja odpowiednich działań,
- sprawy organizacyjne związane z powierzeniem funkcji przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz sekretarza Komitetu ds. Wynagrodzeń.

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

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

## **V. Ocena sytuacji spółki z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w 2010 roku**

### **Ocena sytuacji spółki**

Rok 2010 przyniósł poprawę nastrojów i prognoz makroekonomicznych. Tendencje obserwowane w gospodarce światowej wskazują na kontynuację ożywienia gospodarczego jakie nastąpiło po głębokim kryzysie lat 2008 – 2009. Wzrost gospodarczy jest jednak nadal ograniczony ze względu na wysokie deficyty sektorów publicznych wynikające z recesji, ekspansji monetarnej mającej na celu wsparcie ożywienia gospodarczego oraz konieczności wsparcia instytucji finansowych środkami publicznymi.

Sytuacja gospodarcza Polski wypadła dobrze na tle państw europejskich. Rok 2010 przyniósł poprawę koniunktury w porównaniu do roku 2009, w którym mieliśmy do czynienia ze spowolnieniem w sektorze bankowym. Poprawie uległa sytuacja na krajowym rynku pieniężnym oraz wyniki sektora bankowego. Czynnikiem ograniczającym była mała skłonność przedsiębiorstw do podejmowania decyzji inwestycyjnych wpływająca negatywnie na popyt na produkty kredytowe i wzrost zatrudnienia. W rezultacie programów oszczędnościowych wdrożonych jeszcze w 2009 roku poziom kosztów działalności był stosunkowo niski i pozytywnie wpływał na rezultaty banków.

W 2010 roku najważniejszymi wyzwaniem dla Kredyt Banku SA były wzrost dochodów podstawowych przy zachowaniu dyscypliny kosztowej oraz restrukturyzacja bankowości przedsiębiorstw mająca na celu wzrost realizowanych zwrotów z aktywów oraz większą dywersyfikację ryzyka. Osiągnięte rezultaty potwierdziły słuszność decyzji i działań dostosowawczych podjętych w 2009 roku. Co prawda nominalny zysk netto Kredyt Banku S.A. zrealizowany w 2010 roku wyniósł 111.239 tys. zł i był niższy o 32,7% w porównaniu do 2009 roku (165.301 tys. zł) ale różnica ta w całości wynikała z faktu realizacji w 2009 roku jednorazowej transakcji sprzedaży akcji spółki Żagiel, której wpływ na zysk netto wyniósł + 310.334 tys. zł.

Zysk operacyjny Banku (rozumiany jako zysk brutto bez uwzględnienia odpisów netto z tytułu utraty wartości) wyniósł w 2010 roku 607.547 tys. zł i był o 2,8% wyższy od zysku operacyjnego zrealizowanego w roku poprzednim bez uwzględnienia wpływu sprzedaży Żagla (590.895 tys. zł). Szczególnie wart podkreślenia jest fakt wzrostu dochodów podstawowych. Suma wyników z tytułu odsetek i prowizji wyniosła w 2010 roku 1.358.089 tys. zł i była o 18,8% wyższa niż w 2009 roku. Poprawa ta została częściowo zneutralizowana poprzez spadek wyniku na działalności handlowej (o 23,4% do poziomu 120.466 tys. zł), spowodowany przede wszystkim ograniczeniem dochodów z tytułu wymiany.

W 2010 roku skoncentrowano się na poprawie struktury finansowania i zwiększeniu akwizycji depozytów klientów. Łączna wartość zobowiązań wobec klientów Kredyt Banku S.A. wzrosła w stosunku do końca 2009 roku o 14,2%, tj. o 3.188.318 tys. zł, do kwoty 25.710.004 tys. zł. Dobre rezultaty przyniosła strategia konwersji

pozyskanych depozytów do produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych. W rezultacie poprawy koniunktury na GPW w Warszawie, wzrostu aktywności sprzedażowej w obszarach dystrybucji funduszy inwestycyjnych i produktów ubezpieczeniowych oraz przeglądu i poprawy oferty produktów ubezpieczeniowych dystrybuowanych razem z produktami bankowymi uzyskano 15,2% wzrost wyniku z tytułu prowizji i opłat w porównaniu do 2009 roku.

Na koniec 2010 roku wartość należności klientów brutto wyniosła 28.901.536 tys. zł tj. o 5,8% więcej niż na koniec 2009 roku. Wartość portfela klientów detalicznych rosła w wyniku wzrostu sprzedaży kredytów mieszkaniowych (w 2010 roku 2.393 mln zł, wobec 1.320 mln zł w 2009 roku) osiągając na koniec 2010 roku 22.203.956 tys. zł (wzrost o 13,4%). W przypadku portfela przedsiębiorstw, łącznie z należnościami od sektora budżetowego, kontynuowano politykę ograniczania dużych ekspozycji charakteryzujących się niskim zwrotem. W rezultacie wartość portfela kredytowego na koniec 2010 roku wyniosła 6.630.048 tys. zł tj. o 14,2% mniej niż na koniec 2009 roku. Jednocześnie wynik z działalności operacyjnej segmentu zmniejszył się jedynie o 5,0% i wyniósł 420.839 tys. zł.

Zmniejszenie wartości aktywów ważonych ryzykiem w segmencie przedsiębiorstw pozytywnie wpłynęło na poziom współczynnika wypłacalności. Na koniec 2010 roku wyniósł on w ujęciu jednostkowym 12,8% (o 0,7 p.p. więcej niż na koniec 2009 roku).

Bank zaostrzył politykę kredytową oraz wymogi wobec klientów bez historii kredytowej bądź innej relacji produktowej z Bankiem. W obszarze bankowości detalicznej skoncentrowano się na zasadzie kierowania oferty produktowej głównie do istniejącego klienta o dobrej ocenie behawioralnej. Uszczelniono weryfikację kredytową wobec klientów indywidualnych zaciągających kredyty hipoteczne poprzez zcentralizowanie procesu podejmowania decyzji kredytowych oraz częściową centralizację procesu decyzji dla pozostałych produktów kredytowych. W obszarze bankowości dla przedsiębiorstw wdrożono nowe, bardziej restrykcyjne warunki finansowania nieruchomości komercyjnych oraz kontynuowano ograniczanie finansowania bardziej ryzykownych klientów korporacyjnych (o słabszych ratingach PD) oraz bardziej ryzykownych branż.

Największym problemem 2010 roku było wystąpienie zjawiska tzw. przekredytowania klientów i konieczności księgowania wyższych odpisów z tytułu utraty wartości kredytów gotówkowych. W 2010 roku odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i innych aktywów oraz rezerw wyniosły -464.578 tys. zł, tj. o 40,8% mniej niż w roku poprzednim (-784.291 tys. zł). Największa poprawa wyniku dotyczyła portfela consumer finance, w którym koszt ryzyka ustabilizował się na poziomie naturalnym dla tego typu produktów. W porównaniu do 2009 roku wzrósł poziom tworzonych rezerw w obrębie segmentu detalicznego (z wyłączeniem consumer finance). W III kwartale 2010 roku przeprowadzono mającą jednorazowy charakter, modyfikację metodologii tworzenia odpisów na portfel kredytów hipotecznych, polegającą na wyodrębnieniu bardziej homogenicznych podportfeli. Rezultatem tej modyfikacji była konieczność jednorazowego dotworzenia dodatkowych -57 mln zł rezerw. Udział kredytów, dla których zidentyfikowano

przesłanki utraty wartości w sumie należności klientów brutto wyniósł na koniec 2010 roku 10,1%.

W celu stworzenia możliwości dalszego rozwoju Banku, w tym przede wszystkim poprawy zdolności do generowania przychodów, opracowano i rozpoczęto wdrożenie nowej strategii polegającej na koncentracji działań na wybranych produktach i usługach oraz docelowych segmentach klientów. Zakłada ona m.in. zmiany organizacyjne mające na celu poprawę zarządzania liniami biznesowymi oraz zmiany modeli biznesowych mające na celu lepsze dostosowanie oferty i procesów do wymagań rynku i klientów. Nowa strategia zakłada repozycjonowanie Banku jako banku rodzinnego, świadczącego usługi dla klasy średniej oraz małych i średnich przedsiębiorstw, skoncentrowanego na precyzyjnie określonych obszarach, w których będzie konkurował z najlepszymi na rynku. Rozpoczęto realizację kilku projektów infrastrukturalnych w obszarze informatyki (w tym zmiany podstawowego systemu operacyjnego oraz przebudowy systemu bankowości elektronicznej), które mają na celu zwiększenie możliwości wdrażania nowych produktów i usług oraz usprawnienie i zwiększenie niezawodności obsługi klientów.

Uzyskane na koniec 2010 roku poziomy wskaźników płynności i wypłacalności uzasadniają pozytywną ocenę sytuacji finansowej Banku.

### **Ocena systemu kontroli wewnętrznej**

Ocena systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Kredyt Banku S.A. oraz spółkach Grupy Kredyt Banku S.A. jest regularnie dokonywana przez Departament Audytu i Inspekcji. Ocena systemu kontroli wewnętrznej jest przedstawiana członkom Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance, zaś Przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance informuje pozostałych członków Rady Nadzorczej o wynikach oceny. Ocena dokonywana jest na podstawie wyników przeprowadzonych audytów i inspekcji oraz z uwzględnieniem monitoringu wydanych już rekomendacji Departamentu Audytu i Inspekcji, audytora zewnętrznego oraz zaleceń pokontrolnych organów regulacyjnych. W procesie oceny uwzględniane jest również stanowisko właścicieli procesów w odniesieniu do podjętych działań mających na celu sprawne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.

W 2010 roku oceną objęto 23 procesów biznesowych w Banku oraz 6 procesów w podmiotach zależnych. Kluczowe procesy, które istotnie wpływają na funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej obejmowały:

- Kredytowanie,
- Zarządzanie wartością, ryzykiem i kapitałem,
- Bankowość elektroniczną,
- Płatności,
- Zagadnienia informatyczne.

## Ocena systemu zarządzania ryzykiem

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

Bezpośrednim zarządzaniem określonym rodzajem ryzyka zajmują się poszczególne komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w portfelu bankowym i handlowym oraz zarządzanie strukturalną płynnością Banku,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego – nadzorujący proces zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Ryzyka Kredytowego – sprawujący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym.

Pracami wymienionych komitetów kierują członkowie Zarządu, których jest co najmniej dwóch w składzie każdego komitetu.

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

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

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A.

Warszawa, dnia 04 kwietnia 2011 r.