

SPRAWOZDANIE z działalności Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. za rok 2009

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 2009 roku:

Od dnia 28 maja 2008 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 Luc Philips - członek Rady Nadzorczej,
8. Pan Krzysztof Trębaczkiwicz - członek Rady Nadzorczej,
9. Pan Jan Vanhevel - członek Rady Nadzorczej.

Pan Luc Philips złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady nadzorczej z dniem 27 maja 2009 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 27 maja 2009 r. uchwałą nr 24/2009 pana Dirk Mampaey`a na Członka Rady Nadzorczej Banku.

Pan Jan Vanhevel złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Kredyt Banku SA 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.

Pan François Gillet złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 23 lutego 2010 r.

Pan Marek Michałowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 23 marca 2010 r.

Od dnia 23 marca 2010 r. Rada działała w składzie:

1. Pan Andrzej Witkowski - przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Pan Adam Noga - wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Pan Ronny Delchambre - członek Rady Nadzorczej,
4. Pan John Hollows - członek Rady Nadzorczej,
5. Pan Feliks Kulikowski - członek Rady Nadzorczej,
6. Pan Dirk Mampaey - członek Rady Nadzorczej,
7. Pan Krzysztof Trębaczkiwicz - członek Rady Nadzorczej,

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza podejmowała decyzje na 5 posiedzeniach. Posiedzenia Rady miały miejsce w dniach: 02 marca 2009 r., 01 kwietnia 2009 r., 27 i 29 maja 2009 r., 16 września 2009 r. i 06 listopada 2009 r. Podjęto 29 uchwał dotyczących m.in.:

- wyboru niezależnego zewnętrznego audytora – firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku za rok obrachunkowy 2009 r. (uchwała nr 1/2009 z 01.04.2009 r.),
- aktualizacji procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 3/2009 z 01.04.2009 r., uchwała nr 4/2009 z 16.09.2009)
- powołania w skład Zarządu Kredyt Banku SA pana Gerta Rammeloo (uchwała nr 2/2009 z 29.05.2009 r.),
- zatwierdzenia polityki kredytowej Kredyt Banku S.A. (uchwała nr 2/2009 z 06.11.2009 r.),
- zatwierdzenia zweryfikowanej "Polityki informacyjnej Kredyt Banku SA w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej" (uchwała nr 4/2009 z 06.11.2009 r.),
- zbycia przez Kredyt Bank SA 100% akcji spółki Żagiel SA na KBC Bankowi N.V. (uchwała nr 1/2009 z 15.12.2009 r.),
- ustalenia liczby członków Zarządu Kredyt Banku SA n 5 w związku z rezygnacją z członkostwa w Zarządzie i z funkcji wiceprezesa Zarządu złożoną przez pana Michała Oziembło (uchwała nr 1/2009 z 21.12.2009 r.).

Trwałym elementem posiedzeń Rady Nadzorczej były cykliczne informacje na temat wyników finansowych Banku, jakości portfela kredytowego, działalności Banku w okresach kwartalnych oraz sytuacji w spółce Żagiel S.A.

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

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 27 maja 2009 r. (sprawozdanie finansowe za 2008 rok oraz sprawozdanie Zarządu Banku z działalności spółki za 2008 r., wnioski Zarządu w sprawie podziału zysku, sprawozdanie Rady z oceny sprawozdania finansowego za 2008 r., akceptacja zmian w Statucie Kredyt Banku.)

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku SA w dniu 16 grudnia 2009 r. (akceptacja zmian w Statucie Kredyt Banku, akceptacja dokooptowania członka Rady Nadzorczej, ustalenie liczby członków Rady Nadzorczej, akceptacja Regulaminu Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku SA).

Rada Nadzorcza analizowała sytuację w obszarze kontroli wewnętrznej Banku poprzez zatwierdzania protokółów posiedzeń Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. oraz zapoznawała się z decyzjami podejmowanymi przez Komitet ds. Wynagrodzeń, a także zatwierdzała jego protokoły.

Rada Nadzorcza, po dokonaniu analizy niżej wymienionych dokumentów przedłożonych przez Zarząd Banku:

- rachunku zysków i strat Banku za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- sprawozdania z całkowitych dochodów za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- bilansu Banku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 roku,
- zestawienia zmian w kapitale własnym Banku za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- rachunku przepływów pieniężnych Banku za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- zasad (polityk) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

oraz

- skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- skonsolidowanego bilansu Grupy sporządzonego na dzień 31 grudnia 2009 roku,
- zestawienia zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupy za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych Grupy za okres od dnia 01.01.2009 roku do dnia 31.12.2009 roku,
- zasad (polityk) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających,

oraz po udzieleniu przez Zarząd Banku uzupełniających informacji i wyjaśnień stwierdza, co następuje:

- rachunek zysków i strat Banku wykazuje zysk netto w wysokości 165.301 tysięcy złotych,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazuje całkowity dochód w wysokości 73.079 tysięcy złotych,

- bilans Banku po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 38.912.543 tysiące złotych,
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazuje zwiększenie stanu kapitału własnego Banku o kwotę 73.079 tysiące złotych,
- rachunek przepływów pieniężnych Banku wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 229.908 tysięcy złotych,

oraz

- skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy wykazuje zysk netto w kwocie 34.559 tysięcy złotych,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazuje całkowitą stratę w wysokości 57.663 tysięcy złotych,
- skonsolidowany bilans Grupy po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitału własnego wykazuje sumę 39.076.598 tysiące złotych,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym wykazuje zmniejszenie stanu kapitału własnego Grupy o kwotę 56.930 tysiące złotych,
- skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych Grupy wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 229.888 tysiące złotych.

Zgodnie z art. 382 § 1 i 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza oceniła sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. za 2009 r. i sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Kredyt Banku S.A. za 2009 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 za rok zakończony dnia 31.12.2009 roku. Po dokonaniu oceny sprawozdań oraz zapoznaniu się z opinią i raportem audytora Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku sprawozdania zostały sporządzone rzetelnie, zgodnie z księgami i ze stanem faktycznym a także z przepisami w zakresie rachunkowości.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. przyjęcie sprawozdania finansowego oraz sprawozdania Zarządu Banku z działalności Kredyt Banku S.A. za 2009 r. oraz rekomenduje udzielenie członkom Zarządu absolutorium za rok obrotowy 2009.

Ponadto Rada Nadzorcza oświadcza, że pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2009 r. w wysokości 165.300.922,87 PLN.

Stosownie do art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza składa niniejsze sprawozdanie z działalności Rady za 2009 r. oraz z oceny sprawozdań: finansowego i z działalności Banku w 2009 r. wnosząc zarazem o ich przyjęcie przez Walne Zgromadzenie.

Ponadto Rada Nadzorcza stosownie do art. 395 § 5 kodeksu spółek handlowych rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za 2009 r. oraz sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej za 2009 r.

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 12/1170/2007 w dniu 4 lipca 2007 r.) - przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. ocenę swojej pracy w 2009 roku wraz ze sprawozdaniem z działalności Komitetu Audytu, 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 2009 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 2009 roku

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

Komitet Audytu 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 Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan John Hollows	- przewodniczący Komitetu Audytu,
Pan Jan Vanhevel	- członek Komitetu Audytu,
Pan Adam Noga	- członek Komitetu Audytu.

W związku ze złożeniem przez pana Jana Vanhevela rezygnacji z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej a tym samym w Komitecie Audytu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 września 2009 roku wybrała do składu Komitetu Audytu pana Dirka Mampaey`a. Komitet Audytu w dniu 6 listopada 2009 roku powierzył Panu Dirkowi Mampaey`owi funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Komitetu 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.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, w imieniu Rady Nadzorczej, sprawuje nadzór nad spójnością, efektywnością i wydajnością systemu kontroli wewnętrznej, funkcją compliance, a także nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością 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 sprawuje nadzór nad usługami świadczonymi przez audytorów zewnętrznych, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii ich niezależności, stosownie do obowiązujących uregulowań prawnych. Komitet Audytu pełni funkcję doradczą przy podejmowaniu przez Radę Nadzorczą decyzji o wyborze audytora zewnętrznego, jak również decyzji o rezygnacji z usług świadczonych przez dotychczasowego audytora. Przedstawiciele audytora zewnętrznego uczestniczą we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu.

W ramach działalności Komitetu Audytu odbyły się 4 posiedzenia Komitetu w dniach:

- 2 marca 2009 r.,
- 29 maja 2009 r.,
- 16 września 2009 r.,
- 6 listopada 2009 r.,

W trakcie posiedzeń w 2009 roku członkowie Komitetu Audytu 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,
- przegląd rekomendacji wydanych przez Departament Audytu i Inspekcji,
- przegląd rekomendacji wydanych przez audytora zewnętrznego w Liście do Zarządu,
- przegląd stanu wykonania zaleceń pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego.

Funkcja Compliance

- zatwierdzenie planów działania Departamentu Compliance,
- przegląd zadań zrealizowanych przez Departament Compliance w zakresie prowadzonych spraw wyjaśniających oraz kontroli ze strony organów regulacyjnych,
- 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 biegłego rewidenta,

- istotne kwestie księgowo 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 2009 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 Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Jan Vanhevel - przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń
 Pan Andrzej Witkowski - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń
 Pan John Hollows - członek Komitetu ds. Wynagrodzeń

W związku ze złożeniem przez pana Jana Vanhevela rezygnacji z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej a tym samym w Komitecie ds. Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 września 2009 roku wybrała do składu Komitetu ds. Wynagrodzeń pana Dirka Mampaey`a. W dniu 6 listopada 2009 roku Komitet ds. Wynagrodzeń powierzył panu Johnowi Hollowsowi funkcję przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku Komitet 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.

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

W 2009 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 2009 roku odbyły się dwa posiedzenia Komitetu w dniach:

- 27 maja 2009 r.,
- 6 listopada 2009 r.

Przedmiotem prac Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2009 roku było w szczególności:

1. opracowanie zasad wynagradzania członka Zarządu Kredyt Banku S.A., którzy rozpoczęli pełnienie funkcji w Zarządzie Kredyt Banku S.A. w 2009 roku,
2. określenie działań w celu modyfikacji zasad wynagradzania członków Zarządu Kredyt Banku S.A. z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacji prawnych na szczeblu Unii Europejskiej,
3. 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 2009 roku

Ocena sytuacji spółki

Pogorszenie globalnej sytuacji makroekonomicznej pod koniec 2008 roku negatywnie wpłynęło na warunki funkcjonowania sektora bankowego w Polsce w całym 2009 roku. Najważniejszymi problemami wywołanymi przez kryzys były trudności w obszarze płynności, które doprowadziły do eskalacji konkurencji na polskim rynku depozytowym i istotnego wzrostu kosztów finansowania działalności bankowej, spadek wartości złotego, spadek produkcji oraz wzrost bezrobocia skutkujące problemami przedsiębiorstw i osób fizycznych z regulacją zobowiązań oraz spadki cen akcji powodujące ograniczenie sprzedaży funduszy inwestycyjnych. Wynikiem wspomnianych zmian był spadek przychodów, istotny wzrost kosztów ryzyka oraz ograniczenie skali działalności kredytowej.

Dla Kredyt Banku SA największymi problemami, które przełożyły się na poziom realizowanego zysku netto okazały się wzrost poziomu kosztu ryzyka kredytowego w segmencie klientów o niskim poziomie dochodów, będący rezultatem zjawiska przekredytowania klientów oraz wzrost poziomu ryzyka kredytowego w segmencie klientów korporacyjnych, w tym brak możliwości realizacji zobowiązań z tytułu zawartych transakcji opcyjnych.

Zysk netto Kredyt Banku S.A. w 2009 roku wyniósł 165.301 tys. zł i był niższy o 45,1% w porównaniu do 2008 roku. Najważniejszym czynnikiem, który wpłynął na różnice pomiędzy porównywanymi okresami był fakt obciążenia wyniku 2009 roku kwotą -784.291 tys. zł odpisów netto z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw w porównaniu do -133.084 tys. zł w 2008 roku. Największy wzrost dotyczył segmentu consumer finance, w związku z wystąpieniem na rynku zjawiska tzw.

przekredytowania klientów i koniecznością księgowania wyższych odpisów z tytułu utraty wartości kredytów gotówkowych. Saldo odpisów Segmentu Korporacyjnego zostało obciążone w pierwszych trzech kwartałach odpisami aktualizującymi należności z tytułu zapadłych, niespłaconych przez klientów walutowych instrumentów pochodnych w łącznej kwocie 53 mln zł.

Jednocześnie zysk operacyjny Banku (rozumiany jako zysk brutto bez uwzględnienia odpisów netto z tytułu utraty wartości) wyniósł 940 895 tys. zł tj. o 80,1% więcej niż w roku poprzednim. Na jego poprawę wpłynęły przede wszystkim transakcja sprzedaży akcji spółki Żagiel S.A. na rzecz KBC Bank N.V., dokonana w grudniu 2009 roku (wpływ transakcji na zysk operacyjny KB S.A. wyniósł 350.000 tys. zł), uzyskanie dywidendy ze spółki Żagiel, z zysku roku 2008, w kwocie 111.664 tys. zł oraz koncentracja na optymalizacji poziomu kosztów funkcjonowania, która pozwoliła na obniżenie poziomu poniesionych kosztów o 3,5% w stosunku do 2008 roku.

Działania podejmowane w 2009 roku koncentrowały się na obszarach ryzyka kredytowego, ryzyka płynności, zarządzaniu kapitałem oraz poprawie efektywności.

Zaostrzono politykę kredytową czasowo zawieszając udzielanie kredytów mieszkaniowych w walutach obcych oraz sprzedaż kredytów gotówkowych za pośrednictwem spółki Żagiel. Podjęto decyzję o zmianie modelu biznesowego w obszarze consumer finance czego konsekwencją była wspomniana wcześniej sprzedaż spółki Żagiel oraz zmiana zasad współpracy na relację Bank – pośrednik. W przypadku segmentu przedsiębiorstw położono nacisk na rozwój współpracy i pogłębienie relacji z dotychczasowymi klientami przy założeniu nie zwiększania poziomu aktywów ważonych ryzykiem. Na koniec 2009 roku wartość sumy należności kredytowych klientów netto wyniosła 25.772.236 tys. zł (spadek o 4,3% w porównaniu do stanu na koniec 2008 roku). Udział kredytów, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w sumie należności klientów brutto wzrósł o 3,7 p.p. do poziomu 9,1%.

Jedną z ważniejszych decyzji była zmiana podejścia do polityki depozytowej i położenie zdecydowanego nacisku na akwizycję środków klientów. Skutkiem tych działań był wzrost zobowiązań wobec klientów prawie o 10%, do poziomu 22.521.686 tys. zł na koniec 2009 roku. Wskaźnik kredyty/depozyty poprawił się o 16,6 p.p. do poziomu 114,4%. Poziom regulacyjnych miar płynności kształtował się powyżej wymaganych wartości.

W styczniu oraz w czerwcu 2009 Bank zaciągnął dwie pożyczki podporządkowane w wysokości odpowiednio 75 mln PLN oraz 165 mln CHF. Rezultatem poprawy pozycji kapitałowej i dyscypliny w zakresie poziomu aktywów ważonych ryzykiem był wzrost współczynnika wypłacalności do 12,1% na koniec 2009 roku (wzrost o 3,2 p.p. w porównaniu do końca 2008 roku).

Podjęto szereg inicjatyw mających na celu zwiększenie dochodów podstawowych i zastąpienie przychodów utraconych z uwagi na zmianę uwarunkowań gospodarczych. Wyodrębniono organizacyjnie obsługę małych i średnich przedsiębiorstw tworząc bazę do zwiększenia udziału tego segmentu klientów w dochodach podstawowych Banku. Uelastyczniono i dostosowano do rynku politykę cenową w obszarze produktów depozytowych z naciskiem na zwiększenie

rentowności. Zgodnie z praktykami rynkowymi dokonano przeglądu i zmian polityki cenowej w obszarze produktów kredytowych. Wprowadzono zmiany w taryfie opłat i prowizji zmierzające do zwiększenia prowizji i opłat za manualne i pracochłonne czynności wykonywane przez Bank. Pozytywne efekty projektu optymalizacji kosztów funkcjonowania pozwoliły na uzyskanie wskaźnika koszty/dochody na poziomie 59,3% na koniec 2009 roku (bez uwzględnienia przychodów z transakcji sprzedaży akcji spółki Żagiel). Działania w zakresie optymalizacji kosztów funkcjonowania prowadzone w 2009 roku są kontynuowane. Mają one na celu trwałe obniżenie stałej bazy kosztowej co umożliwi bardziej elastyczne zarządzanie wydatkami.

Uzyskane na koniec 2009 roku poziomy wskaźników płynności i wypłacalności uzasadniają pozytywną ocenę sytuacji finansowej Banku. Najważniejsze zadania na 2010 rok to utrzymanie konserwatywnego podejścia do ryzyka kredytowego i jego dywersyfikacja przy jednoczesnym wzroście aktywności biznesowej i wzroście dochodów podstawowych. Powinno to być możliwe dzięki dokonany zmianom organizacyjnym, poprzez lepsze wykorzystanie własnej sieci dystrybucji, pogłębienie relacji z klientami oraz dalszą poprawę efektywności zarządzania kosztami. Istotnym celem jest wzrost udziału wyniku z tytułu prowizji w wyniku operacyjnym.

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, zaś przewodniczący Komitetu Audytu 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 2009 roku oceną objęto 25 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,
- Zarządzanie sytuacjami kryzysowymi,
- Funkcja compliance,
- Zarządzanie informacjami kierowanymi do klientów,
- Bankowość elektroniczną,

- Karty płatnicze,
- Płatności,
- Zagadnienia informatyczne.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza Banku, za pośrednictwem Komitetu Audytu, 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 ryzyk w Kredyt Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem. Jest to jedyna komórka raportująca 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 ...kwietnia. 2010 r.