

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Fortis Banku Polska SA za rok 2010



BNP PARIBAS
FORTIS

| Bank zmieniającego się świata



Związła ocena sytuacji Banku w 2010 roku, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

Fortis Bank Polska SA (dalej: *Bank*) na przestrzeni całego roku 2010 dążył do powrotu na ścieżkę rozwoju działalności biznesowej po roku konsolidacji w 2009, zwiększając poziom efektywności, optymalizując działania Banku po fuzji prawnej i operacyjnej z Dominet Bankiem w roku 2009, jednocześnie kontynuując proces integracji z grupą BNP Paribas, która od maja 2009 jest nadrzędnym podmiotem dominującym Banku.

Od początku 2010 roku następowała stopniowa poprawa sytuacji polskiej gospodarki. W efekcie, w 2010 roku dynamika PKB wyniosła 3,8% r/r, czyli o 2,1 punktu procentowego więcej niż w roku poprzednim.

Głównym motorem wzrostu gospodarczego był popyt krajowy, który w 2010 roku wzrósł o 3,9%. Przełożyło się to również na stopniową poprawę wyników całego polskiego sektora bankowego.

Rada Nadzorcza odnotowała z zadowoleniem, że w 2010 roku Fortis Bank Polska SA odzyskał rentowność, zamykając rok zyskiem netto w wysokości 42,6 miliona złotych, na co wpływ miała, między innymi, poprawa sytuacji gospodarczej oraz konsekwentne zarządzanie ryzykiem, które przyniosły znaczące zmniejszenie odpisów netto z tytułu utraty wartości.

W ramach integracji z grupą BNP Paribas, Bank skutecznie przeprowadził operację przejścia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego prowadzonego przez BNP Paribas SA Oddział w Polsce, w tym wybranych aktywów oraz określonych zobowiązań wobec części klientów Oddziału – w sumie około 150 grup kapitałowych, czyli łącznie około 350 klientów.

W 2010 roku Bank, w oparciu o stabilną bazę kapitałową i pozycję płynnościową, rozpoczął realizację nowej strategii biznesowej *Kierunek*, której głównym założeniem jest stworzenie silnego, znaczącego banku uniwersalnego na polskim rynku.

Podsumowanie wyników finansowych Banku w roku 2010 (dane jednostkowe):

- Ponad 1000 pracowników obsługuje klientów Banku w sieci placówek, która obejmuje 229 oddziałów i 10 centrów obsługi średnich i dużych przedsiębiorstw. Na 31 grudnia 2010 Bank zatrudniał 2 816 osób w porównaniu do 2 664 pracowników na koniec grudnia 2009 roku.
- Suma bilansowa Banku wyniosła 18 556 mln zł.
- Wartość należności od klientów brutto sięgnęła 14 387 mln zł, przy zmianach w strukturze portfela kredytowego Banku mających na celu poprawę profilu ryzyka.
- Depozyty klientów osiągnęły wartość 8 211 mln zł.
- Razem przychody netto wyniosły 846 mln zł.
- Koszty całkowite Banku poniesione w 2010 roku w wysokości 594 mln zł obejmują koszty integracji, w tym zmiany profilu działalności w związku z integracją z Dominet Bankiem S.A. Koszty zostały ograniczone dzięki ścisłej kontroli kosztów operacyjnych i jednorazowym oszczędnościom.
- Poprawa wyników finansowych Banku była przede wszystkim skutkiem znaczącego spadku odpisów netto z tytułu utraty wartości na należności kredytowe do 193 mln zł w 2010 roku.
- W 2010 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 42,6 mln zł w porównaniu do straty netto poniesionej w 2009 roku.
- Na dzień 31 grudnia 2010 roku, współczynnik adekwatności kapitałowej Banku wynosił 13,52%.
- Wskaźnik ROE (zwrot z kapitału) oraz wskaźnik ROA (zwrot na aktywach) osiągnęły ponownie wartości dodatnie, odpowiednio ROE w wysokości 3,1% a ROA w wysokości 0,2% na 31 grudnia 2010 roku.
- Wartość księgową na 1 akcję wyniosła 55,34 zł na 31 grudnia 2010 roku.

Rada Nadzorcza docenia zaangażowanie Zarządu Banku, pod przewodnictwem Frederica Amoudru, Prezesa Zarządu od lipca 2010 r., jak również wszystkich Pracowników Banku w realizację wielu nowych projektów w roku 2010 oraz powrót Banku na ścieżkę wzrostu.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie system zarządzania Banku, który obejmuje system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem.



W roku 2010, po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, wprowadzono zmiany w systemie kontroli wewnętrznej Banku w oparciu o standardy grupy BNP Paribas oraz zgodnie z wymogami polskich regulacji.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwie kategorie kontroli:

- kontrolę stałą (1 i 2 poziom, w tym kontrolę funkcjonalną i operacyjną) oraz
- kontrolę instytucjonalną (3 poziom, w tym audyt wewnętrzny).

Kontrola funkcjonalna oraz stała kontrola operacyjna są sprawowane zgodnie z wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Banku zatwierdzanymi przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą. W 2010 r. utworzono Komitet Koordynacji Kontroli Wewnętrznej jako ciało doradcze wspierające Zarząd w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku.

Działalność Departamentu Audytu (trzeci poziom kontroli) nadzoruje bezpośrednio Prezes Zarządu Banku. Zgodnie z obowiązującą w grupie BNP Paribas regulacją wewnętrzną dotyczącą sprawowania audytu wewnętrznego, tj. Kartą Audytu, działalność Departament Audytu jest częścią Inspection Generale – audytu wewnętrznego grupy BNP Paribas, nadrzędnego podmiotu dominującego Banku. Departament stosuje metodologię przeprowadzania audytu oraz metodologię analizy ryzyka, planowania oraz raportowania przyjętą w Grupie oraz działa zgodnie z polskimi normami prawnymi.

Departament Audytu przekazuje okresowo Komitetowi Audytu, a w odpowiednich odstępach czasu także Radzie Nadzorczej, informacje na temat ewentualnych stwierdzonych nieprawidłowości i wnioski wynikające z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji danych rekomendacji.

Walne Zgromadzenia

Rada Nadzorcza rozpatrywała i opiniowała sprawy mające być przedmiotem uchwał walnego zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Fortis Banku Polska SA odbyło się w dniu 29 kwietnia 2010 roku. Walne Zgromadzenie przyjęło wszystkie przedstawione uchwały dotyczące roku obrotowego 2009, zatwierdziło również zmiany w *Statucie Banku* oraz nowy *Regulamin Walnego Zgromadzenia*, które odzwierciedlały zmiany w kodeksie spółek handlowych, przede wszystkim w zakresie organizacji walnych zgromadzeń.

W dniu 29 czerwca 2010 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, które uchwaliło zmiany w składzie Rady Nadzorczej, w tym powołało trzech członków niezależnych, oraz dokonało niewielkich zmian w *Statucie Banku*.

Zmiany kapitałowe i w strukturze własności

W roku 2010 nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym ani w strukturze własności.

Na 31 grudnia 2010 roku kapitał zakładowy Banku wynosił 1 206 175 300 złotych i dzielił się na 24 123 506 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 50 złotych każda.

Struktura akcjonariatu z wyszczególnieniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przedstawiała się następująco na 31 grudnia 2010 roku:

Akcjonariusz	liczba akcji	% udział w kapitale zakładowym	liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie głosów
Fortis Bank SA/NV*	18 848 593	78,13%	18 848 593	78,13%
Dominet SA**	5 243 532	21,74%	5 243 532	21,74%
Pozostali	31 381	0,13%	31 381	0,13%
Razem:	24 123 506	100,00%	24 123 506	100,00%

* BNP Paribas SA jest podmiotem dominującym (74,93% akcji) w stosunku do Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli.

** Fortis Bank SA/NV jest podmiotem dominującym (100% akcji) w stosunku do Dominet SA.

BNP Paribas SA posiada za pośrednictwem Fortis Bank SA/NV 24 092 125 akcji, co stanowi 99,87% kapitału zakładowego Fortis Banku Polska SA, uprawniających do wykonywania 24 092 125 głosów, co stanowi 99,87% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Fortis Banku Polska SA.



Fortis Bank SA/NV z siedzibą w Brukseli posiada bezpośrednio 18 848 593 akcji Banku reprezentujących 78,13% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby praw głosu na walnym zgromadzeniu. Dominet SA (spółka zależna Fortis Banku SA/NV) posiada 5 243 532 akcje, czyli 21,74% kapitału zakładowego.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Na 31 grudnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

Camille Fohl	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący
Lars Machenil	Wiceprzewodniczący
Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej
Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
Mark Selles	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej

Pan Reginald De Gols, odchodząc z grupy BNP Paribas Fortis w związku z przejściem na emeryturę, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku od dnia 1 kwietnia 2010 roku.

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą na kolejną pięcioletnią kadencję, upływającą z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2014. Na Walnym Zgromadzeniu:

- powołano trzech nowych członków Rady Nadzorczej Banku: Pana Mark Selles, Pana Lars Machenil oraz Pana Jean-Marie Bellafiore,
- upłynęła kadencja Pana Antoniego Potockiego, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Zbigniewa Dreslera, Członka Rady Nadzorczej Banku. Obaj Panowie z dużym zaangażowaniem uczestniczyli w pracach Rady przez 15 lat, służąc jej swymi wysokimi kompetencjami.

Z dniem 30 czerwca 2010 roku Pan Jean-Marie Bellafiore zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach grupy BNP Paribas.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się 29 czerwca 2010 roku, powołało nowych członków Rady Nadzorczej od 1 lipca 2010 r. – Panią Monikę Bednarek, Pana Jarosława Bauca, Pana Andrzeja Wojtynę oraz Pana Jean Deullin.

Pani Bednarek, Pan Bauc i Pan Wojtyna zostali powołani jako członkowie niezależni, czyli spełniający kryteria niezależności według *Zaleceń Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*.

W dniu 30 sierpnia 2010 roku Rada Nadzorcza wybrała Pana Jarosława Bauca na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Fortis Bank Polska SA.

Z dniem 30 września 2010 roku Pan Jos Clijsters złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w której zasiadał od 1 lipca 2005 roku.

W dniu 5 listopada 2010 roku Pan Lars Machenil został wybrany przez Radę Nadzorczą na Wiceprzewodniczącego Rady.

Ustalono nowy skład Komitetu ds. Wynagradzania Członków Zarządu, w tym Pana Fohl, Pana Machenil i Pani Bednarek.

Komitetowi Audytu w nowym składzie przewodniczy Pan Lars Machenil, a członkami są Pan Bauc, Pan Selles i Pan Wojtyna.

Przebieg posiedzeń w 2010 r.

W 2010 roku Rada Nadzorcza Fortis Banku Polska SA odbyła 7 posiedzeń i podjęła 48 uchwał.

Tematy zawsze obecne na posiedzeniach to omawianie wyników finansowych Banku, także w podziale na linie biznesowe, przegląd sprawozdań finansowych, struktura i zależności bilansowe, rozwój portfela kredytowego Banku, zarządzanie ryzykiem a także przyjęta strategia ryzyka, rozwój kapitału ludzkiego,



wynagrodzenie członków Zarządu, ustalanie strategicznych celów finansowych i perspektyw biznesowych Banku oraz zagadnienia i raporty związane ze współpracą z nadzorem bankowym zgłaszane Radzie przez Komitet Audytu.

Radzie Nadzorczej regularnie przedstawiano sprawozdania dotyczące rozwoju działalności linii biznesowych, tj. bankowości korporacyjnej (ETB), detalicznej (RB) i personal finance. Rada omawiała ich strategię rozwoju biznesu.

Rada otrzymywała regularne raporty na temat rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce oraz wyników Banku na tle banków konkurencyjnych i całego sektora bankowego.

Rada omawiała na kilku posiedzeniach stan prac nad nową *Misją, Wizją i Strategią Banku*, określoną w dokumencie *Kierunek*.

Opracowywano miesięczne raporty dla Rady Nadzorczej dotyczące oceny poziomu ryzyka.

Rada omawiała i wydała zgodę na transakcję nabycia przez Bank zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce (w tym przejęcia wybranej części portfela klientów korporacyjnych).

Rada dokonała przeglądu realizacji *Programu postępowania naprawczego dla Fortis Bank Polska SA*, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. KNF pozytywnie oceniła działania Banku podjęte w pierwszej połowie roku, które zaowocowały znaczną poprawą sytuacji kapitałowej i płynnościowej Banku i wydała zalecenia co do dalszego rozwoju i wzmocnienia Banku.

Działalność Komitetu Audytu

Do głównych zadań Komitetu Audytu należy koordynowanie działań podejmowanych przez audytorów zewnętrznych oraz wewnętrznych w celu zapewnienia integralności sprawozdawczości finansowej Banku, a także monitorowanie jakości systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku. W celu wywiązania się z funkcji: i) oceny procesów związanych z ryzykiem działalności Banku i środowiskiem kontroli, ii) nadzorowania procesu sprawozdawczości oraz iii) oceny procesów kontroli wewnętrznej i zewnętrznej, Komitet Audytu ściśle współpracuje z Departamentem Audytu oraz z Komitetem ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej. W celu monitorowania systemu zarządzania ryzykiem, Komitet Audytu współpracuje z Obszarem Ryzyko i Pionem Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych.

W okresie od 30 kwietnia 2010 roku do czasu powołania niezależnych członków Rady Nadzorczej Banku oraz członka spełniającego kryteria niezależności w składzie Komitetu Audytu, przejściowo cała Rada Nadzorcza sprawowała funkcję Komitetu Audytu.

W dniu 30 sierpnia 2010 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Komitetu Audytu dwóch członków spełniających warunki niezależności oraz wymogi dotyczące posiadania formalnych kwalifikacji w zakresie rachunkowości zgodnie z Art. 86 ust. 4 *ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie*.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu Audytu był następujący:

Lars Machenił	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
Mark Selles	Członek Komitetu
Andrzej Wojtyna	Członek Komitetu, niezależny

Rekomendacje i opinie Komitetu Audytu przedstawiane są Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu.

W 2010 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Audytu, na których omawiano następujące zagadnienia:

- Działalność Departamentu Audytu, w tym raporty dotyczące głównych audytów, organizację Departamentu Audytu oraz zmiany w *Karcie Audytu w Fortis Bank Polska SA*;
- Dyskusja nad badaniem sprawozdań finansowych za 2009 oraz przeglądem sprawozdań finansowych za I półrocze 2010 przez biegłego rewidenta i nad Listem Audytora do Zarządu za rok 2009;
- Ocena działalności Banku i sytuacji finansowej przed publikacją raportów kwartalnych grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA.
- Ocena odpowiedzi kierownictwa na rekomendacje wydane przez audytora zewnętrznego w Liście do Zarządu;



- Informacje na temat zatwierdzenia przez KNF *Programu postępowania naprawczego* oraz raporty z realizacji *Programu*;
- Współpraca z organami nadzoru, w szczególności dotycząca testów warunków skrajnych (stress tests) oraz kompleksowej inspekcji przeprowadzonej przez KNF;
- Przegląd zagadnień związanych z włączeniem Fortis Bank Polska SA do grupy BNP Paribas;
- Wdrożenie nowej metodologii audytu wewnętrznego;
- Stan realizacji rekomendacji audytu wewnętrznego;
- Akceptacja zmian w Planie Audytów na rok 2010;
- Przegląd Raportu Departamentu ds. Zapewnienia Zgodności (Compliance) za 2009 rok oraz zmiany organizacyjne w Pionie Zapewnienia Zgodności oraz Monitoringu Kontroli Operacyjnych;
- Szczególną uwagę poświęcono zmianom w systemie kontroli wewnętrznej, w szczególności projektowi dotyczącemu ustalenia definicji i wdrożenia w Banku systemu stałej kontroli operacyjnej zgodnie z modelem BNP Paribas EM (z wykorzystaniem Fundamentalnych Punktów Kontrolnych – Fundamental Monitoring Points – FMP);
- Wprowadzenie nowych regulacji dotyczących ochrony informacji poufnej i zarządzania konfliktem interesów oraz przegląd polityki sankcji, dostosowanych do polskich przepisów prawa i rozwiązań funkcjonujących w grupie BNP Paribas.
- Informacje na temat sytuacji makroekonomicznej oraz zarządzania ryzykiem, ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania ryzykiem kredytowym oraz na temat projektów prowadzonych przez Obszar ryzyka i zmian w strategii i politykach ryzyka;
- Reorganizacja komitetów zarządzania ryzykiem zgodnie ze standardami obowiązującymi w grupie oraz nowa delegacja uprawnień kredytowych dla segmentu klientów korporacyjnych i małych i średnich przedsiębiorstw.

Główne tematy, które zostały przedstawione Radzie Nadzorczej obejmują:

- Pozytywne rekomendacje w sprawie zatwierdzenia Sprawozdań finansowych za rok 2009 i I półrocze 2010 roku, w oparciu o opinie biegłego rewidenta z badania sprawozdań jednostkowych i skonsolidowanych.
- Rekomendację w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego w kolejnych okresach sprawozdawczych;
- Zmiany polityki kredytowej w zakresie oferowania instrumentów pochodnych;
- Harmonizacja lokalnej sprawozdawczości finansowej ze standardami rachunkowości stosowanymi w grupie na potrzeby konsolidacji;
- Konieczne usprawnienia w systemie kontroli wewnętrznej i zarządzaniu ryzykiem, w tym nowe Zasady Kontroli Wewnętrznej i Strategię Zarządzania Ryzykiem.

W wypełnianiu swojej roli monitorowania współpracy z audytorem zewnętrznym, Komitet Audytu:

- Wydał pozytywną rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie ponownego wyboru firmy Mazars Audyt Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta do przeprowadzenia i) badania skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej i jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za rok 2010 i 2011 oraz ii) przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej i jednostkowych sprawozdań Banku za pierwsze półrocze 2011 r.
- Monitorował prace wykonywane przez audytora, w tym zatwierdził plan badania. W procesie przeglądu sprawozdań finansowych podkreślono profesjonalizm i jakość współpracy z Dyrektorem Finansowym i Pionem Rachunkowości.
- Monitorowanie stosowania polityki niezależności i obiektywności audytora zewnętrznego.

Komitet Audytu wypełniał wszystkie zadania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Komitet Audytu ocenia system kontroli wewnętrznej, a w szczególności system zarządzania ryzykiem i procesy badania zgodności z prawem, jako dostosowane do poziomu zidentyfikowanych ryzyk, efektywne i wysoko rozwinięte. Wszystkie zaangażowane funkcje: Pion Zapewnienia Zgodności i Kontroli Operacyjnych, Ryzyko i Audyt działają profesjonalnie i regularnie składają sprawozdania Komitetowi Audytu.

Główne tematy dla Banku na rok 2011 to:



- Utrzymanie solidnej pozycji płynnościowej i wypłacalności;
- Pełne wdrożenie systemu stałej kontroli operacyjnej zgodnie z standardami grupy BNP Paribas;
- Realizacja prowadzonych projektów i wdrożenie rekomendacji audytu w celu doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem, zmierzające do zapewnienia odpowiedniej identyfikacji głównych obszarów ryzyka, zarządzania nimi i raportowania;
- Dostosowanie metodologii tworzenia rezerw oraz IBNR w związku ze zmianami metodologii do standardów grupy BNP Paribas;
- Ogólny wzrost poziomu efektywności działalności operacyjnej zgodnie z założeniami budżetu na rok 2011 i *Programu postępowania naprawczego* w celu zwiększenia dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu kontroli wewnętrznej oraz standardów ograniczania ryzyka;
- Implementacja strategii biznesowej *Kierunek*;
- Monitorowanie integracji z grupą BNP Paribas;
- Monitorowanie wykonania rekomendacji pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego.

Perspektywy rozwoju

Na perspektywy rozwoju działalności grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA istotny wpływ będzie miała poprawiająca się sytuacja makroekonomiczna a także realizacja strategii rozwoju grupy BNP Paribas na rynku polskim.

Po połączeniu Fortis Bank Polska SA z Dominet Bank S.A. w roku 2009, integracja w ramach grupy BNP Paribas została zaplanowana i wdrożona w ramach „Planu Integracji” („Industrial Integration Plan”) obejmującego integrację różnych rodzajów działalności grupy BNP Paribas w Polsce i dostosowanie modeli biznesowych i operacyjnych Banku do zasad i metodologii grupy BNP Paribas.

Na terenie Polski wprowadzona została koncepcja „jednej organizacji”, która ma na celu wzmocnienie współpracy i wykorzystywanie potencjału synergii pomiędzy różnymi podmiotami reprezentującymi grupę w Polsce. W szczególności Fortis Bank Polska SA i BNP Paribas Oddział w Polsce - zachowując odrębny status prawny - blisko ze sobą współpracują, oferując przedsiębiorstwom w Polsce pełne spektrum usług, koncentrując się na odrębnych grupach klientów.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku przyjęły nową Misję, Wizję i Strategię na następne 5 lat, mając ambicję stworzenia silnego banku uniwersalnego na polskim rynku, kierującego ofertę usług do klientów indywidualnych (w tym private banking), mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz krajowych i międzynarodowych klientów korporacyjnych.

Strategia rozwoju dla segmentu klientów korporacyjnych uzyskuje silne wsparcie poprzez międzynarodową pozycję grupy BNP Paribas, która działa jako „jeden bank dla korporacji w Europie”. Wybrani doradcy klienta działają wspólnie z wysoko wykwalifikowanymi specjalistami ds. produktów (takich jak cash management, produkty strukturyzowane, rynek walutowy, finansowanie handlu, faktoring i leasing, itd.).

Bank dąży do wzmocnienia swojej pozycji na rynku bankowości detalicznej. Bank pozycjonuje się jako preferowany dostawca podstawowych usług bankowych z zakresu codziennej bankowości, finansowania, produktów oszczędnościowych i rozwiązań inwestycyjnych dla klientów indywidualnych, mikro, małych i średnich przedsiębiorstw (SME) z położeniem szczególnego nacisku na odpowiedzialne kredytowanie i produkty innowacyjne. Uczciwość i przejrzystość stanowią podstawę budowania relacji z naszymi klientami.

Bank planuje realizować te ambitne zamierzenia poprzez rozwój sieci sprzedaży, jakości obsługi oraz narzędzi i nowych technologii, zwiększanie rozpoznawalności marki a także pozyskiwanie klientów dzięki atrakcyjnym kampaniom promocyjnym produktów i zwiększeniu oferty sprzedaży wiązanej (cross-selling), dzięki wsparciu grupy we wdrożeniu modelu zintegrowanej bankowości wielokanałowej i narzędzi zarządzania ryzykiem kredytowym.

W 2009 roku w Banku utworzona została Linia biznesowa Personal Finance jako wyspecjalizowane centrum kompetencyjne odpowiedzialne za zarządzanie portfelem kredytów konsumenckich (kredytów gotówkowych, samochodowych oraz kart kredytowych dla klientów indywidualnych). Dystrybucję produktów prowadzi poprzez sieć oddziałów Retail Banking i bezpośrednio poprzez dealerów samochodowych.

W roku 2010 roku zakończył się proces przekształcenia Fortis Private Investments – spółki zależnej Banku specjalizującej się do niedawna w zarządzaniu aktywami klientów indywidualnych w ramach portfeli instrumentów finansowych – w Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, co umożliwiło rozszerzenie oferty dla klientów o produkty i usługi w tej dziedzinie.



Zrównoważony i ambitny rozwój działalności w wymienionych segmentach w połączeniu z zapewnieniem odpowiedniego systemu kontroli ryzyka, poprawa działalności operacyjnej i wyników finansowych Banku a także obsługa klientów stanowią główne priorytety zarządzania Bankiem.

Te pierwszorzędne cele zarządzania zostały odzwierciedlone w *Programie postępowania naprawczego* przygotowanym zgodnie z art. 142 Prawa bankowego, który jest realizowany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Współczynnik adekwatności kapitałowej Banku wyniósł 13,52% na 31 grudnia 2010 roku, znacznie przekraczając minimalny poziom 8% wymagany przez Prawo bankowe.

Głównym wyzwaniem na rok 2011 jest realizacja nowej strategii biznesowej, kontynuowanie inicjatyw zmierzających do zwiększenia potencjału dochodowości Banku.

Proces zmiany nazwy na BNP Paribas Bank Polska SA rozpoczął się zgodnie z założeniami planu *Kierunek*. Nowa nazwa została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 29 kwietnia 2011 roku i funkcjonuje operacyjnie od początku maja.

Podobnie jak w roku 2010, Rada Nadzorcza i Zarząd nie podają do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2011.

Roczne wyniki finansowe Banku oraz sprawozdania Zarządu z działalności

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się ze skonsolidowanym Sprawozdaniem Zarządu Fortis Bank Polska SA z działalności Grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA w roku 2010 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy kapitałowej Fortis Banku Polska SA, obejmującym:

- 1). Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **18 539 076** tys. złotych;
- 2). Skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości **41 574** tys. złotych;
- 3). Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku wykazujące dodatni dochód w wysokości **43 459** tys. złotych;
- 4). Współczynnik wypłacalności w wysokości **13,64%**;
- 5). Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 wykazujące zmniejszenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę **34 551** tys. złotych;
- 6). Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **569 666** tys. złotych;
- 7). Informację dodatkową do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającą opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

Członkowie Rady Nadzorczej zapoznali się z jednostkowym Sprawozdaniem Zarządu z działalności Fortis Banku Polska SA w roku 2010 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta jednostkowym Sprawozdaniem Finansowym Fortis Banku Polska SA, obejmującym:

- 1). Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **18 556 235** tys. złotych;
- 2). Rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w wysokości **42 656** tys. złotych;
- 3). Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 roku wykazujące dodatni dochód w wysokości **44 277** tys. złotych;
- 4). Współczynnik wypłacalności w wysokości **13,52%**;
- 5). Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę **33 733** tys. złotych;
- 6). Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **569 656** tys. złotych;



7). Informację dodatkową do jednostkowego sprawozdania finansowego zawierającą opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.

W oparciu o badanie skonsolidowanych i jednostkowych sprawozdań finansowych Banku na koniec roku (tj. na 31 grudnia 2010 roku), Mazars Audyt Sp. z o.o. wydał opinię bez zastrzeżeń.

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdza sprawozdania Zarządu z działalności Fortis Bank Polska SA oraz jego Grupy Kapitałowej w roku 2010 i przedstawia sprawozdania finansowe Fortis Banku Polska SA oraz jego Grupy Kapitałowej za rok 2010 pod obrady Walnego Zgromadzenia, które odbędzie się w dniu 10 maja 2011 roku.

Podział zysku za rok 2010

W wyniku działalności w roku obrachunkowym 2010, Bank wypracował zysk netto w wysokości **42 655 723,97** złotych (słownie: czterdzieści dwa miliony sześćset pięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset dwadzieścia trzy złote i 97 groszy).

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, rekomenduje przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2010 w następujący sposób:

- część zysku w wysokości **3 412 457,92** złotych przekazać na kapitał zapasowy,
- pozostałą część zysku w wysokości **39 243 266,05** złotych przekazać na fundusz ogólnego ryzyka.

Ponadto Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, rekomenduje przedstawienie Walnemu Zgromadzeniu projektu uchwały w sprawie rozliczenia transakcji zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa BNP Paribas SA Oddział w Polsce. Ujemna różnica w wysokości 78 009 195,80 złotych (słownie: siedemdziesiąt osiem milionów dziewięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt pięć złotych i 80 groszy), powstała w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, ma zostać pokryta z kapitału rezerwowego, po uprzednim przeniesieniu środków w wysokości 79 milionów złotych z funduszu ogólnego ryzyka bankowego do kapitału rezerwowego.

Materiały na Walne Zgromadzenie Banku obejmują zbadane przez biegłego rewidenta Skonsolidowane oraz Jednostkowe Sprawozdania Finansowe, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy kapitałowej w roku 2010 oraz niniejsze Sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 10 maja 2011 roku