

Uzasadnienie do projektów uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 22 czerwca 2017 r.

Pkt 5 ppkt 1 do 7 porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Stosownie do art. 395 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2016 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2017 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2017 r. w pkt 5 ppkt 1) do 7) obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 § 2 i § 5 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym. Sprawozdanie Zarządu zawiera oświadczenie spółki o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego w Banku w 2016 r.

Przedstawione do zatwierdzenia sprawozdanie Rady Nadzorczej oprócz oceny spraw określonych w Kodeksie spółek handlowych zawiera także informacje i oceny wymagane przez przyjęte przez Bank do stosowania Dobrze Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016 (DPSN) oraz Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego (ZŁK), tj.:

1. ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej, (II.Z.10.1 DPSN)
2. informacje na temat: (II.Z.10.2 DPSN)
 - ✓ składu Rady Nadzorczej i jej komitetów,
 - ✓ spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności,
 - ✓ liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie,
 - ✓ dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej,
3. ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, (II.Z.10.3 DPSN)
4. ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki, o której mowa w rekomendacji I.R.2 DPSN (działalność sponsoringowa, charytatywna lub inną o zbliżonym charakterze), albo informację o braku takiej polityki, (II.Z.10.4 DPSN)
5. wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego, (§ 27 ZŁK)
6. raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, (§ 28 ust. 3 ZŁK).

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera także wyniki badania sprawozdań finansowych oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za 2016 r.

Stosownie do treści § 28 ust 4 ZŁK Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno dokonać oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Podstawą tej oceny będzie raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą, która to ocena znajduje się w sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2016 rok stanowi 98,0% tego zysku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 6,7 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,2%.

Zgodnie z apetytem na ryzyko oraz w ramach realizowanej strategii Bank będzie Bankiem adekwatnie skapitalizowanym ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę, że Bank spełnia wymagania określone w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 grudnia 2016 r. w sprawie polityki dywidendowej banków w 2017 r. za 2016 r., Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 98,0% zysku netto za 2016 rok na dywidendę.

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. W świetle aktualnej sytuacji światowej gospodarki oraz trudnych do jednoznacznego skwantyfikowania dalszych ryzyk dla działalności bankowej potencjalnie mogących się z nią wiązać należy uznać, że dokonanie odpisu w roku bieżącym znajduje uzasadnienie.

Jednocześnie w świetle unormowań ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych wartość dokonanego odpisu jest jednym z kluczowych czynników determinujących możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR). Konsekwencją tej regulacji jest fakt, iż brak odpisu w danym roku traktowany jest jako pozbawiający wspomnianego uprawnienia.

Zatem dokonanie odpisu na fundusz ogólnego ryzyka z zysku za rok 2016 będzie nie tylko znajdującym uzasadnienie w rzeczywistości gospodarczej i stanowiącym odpowiedź na potencjalne zagrożenia zabiegiem umacniającym bezpieczeństwo Banku, ale jednocześnie, w razie wzrostu w 2017 roku wartości rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe umożliwi jej kwalifikację do kosztów podatkowych, co będzie oznaczać dla Banku oszczędności podatkowe.

Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 3 lipca 2017 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 20 lipca 2017 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Pkt 5 ppkt 8) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 8) porządku obrad obejmuje zmiany w składzie Rady Nadzorczej w związku z rezygnacją złożoną z dniem 31 grudnia 2016 r. przez pana Zdenek Turek z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz w związku z upływem kadencji członków: pani Anny Rulkiewicz oraz pana Stephen Volk.

Pkt 5 ppkt 9) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 9) porządku obrad dotyczy przyjęcia przez Walne Zgromadzenie „Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” (dalej jako „Polityka”). Podstawą do wprowadzenia Polityki są:

- (1) przepisy znowelizowanej ustawy Prawo bankowe (art. 22 ust. 2), wdrażającej rozwiązania przyjęte w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. (tzw. Dyrektywa CRD IV), które od dnia 1 listopada 2015 r. nałożyły na walne zgromadzenia banków przy powoływaniu i odwoływaniu członków rad nadzorczych obowiązek dokonywania oceny ich: wiedzy, umiejętności, doświadczenia,

- dawania rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków oraz liczby pełnionych funkcji członka zarządu i rady nadzorczej;
- (2) Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012 r. w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Dodatkowo, wymóg wdrożenia Polityki określony jest również w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 27 września 2011 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego oraz w art. 435 ust. 2 pkt (b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (tzw. Rozporządzenie CRR).

Przedstawienie tego punktu Walnemu Zgromadzeniu związane jest również z wykonaniem zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanego przez Bank.

Polityka została uprzednio przyjęta przez Zarząd Banku dnia 21 września 2016 r. i Radę Nadzorczą dnia 28 września 2016 r.

Prezentowana Polityka będzie miała zastosowanie przy powoływaniu i odwoływaniu Członków Rady Nadzorczej Banku.

Pkt 5 ppkt 10) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 10) porządku obrad dotyczy zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia, których wprowadzenie jest konieczne w związku z implementacją „Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”. Proponowane zmiany nakładają na akcjonariuszy zgłaszających kandydatów do Rady Nadzorczej obowiązek dostarczenia dokumentów niezbędnych do dokonania ich oceny zgodnie z ww. polityką, a na Walne Zgromadzenie dokonanie oceny i odnotowania tego faktu w formie uchwały. Proponowane zmiany uwzględniają również możliwość zarządzenia przerwy w obradach w przypadku zgłoszenia kandydatów podczas obrad Walnego Zgromadzenia w celu umożliwienia zapoznania się przez akcjonariuszy z profilem kandydatów oraz przedłożonymi dokumentami zgodnie z wymogami Polityki.

Pkt 5 ppkt 11) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Celem wprowadzenia niniejszego punktu pod obrady Walnego Zgromadzenia jest realizacja obowiązku nałożonego na Bank, wynikającego z § 25 ust. 2 pkt 4 lit. b) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, nie wyższy niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia, które powinno otrzymać informację na temat liczby osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pełnionych przez nie funkcji, wpływu podwyższenia stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia tych osób na możliwość spełnienia przez bank wymogów wynikających z przepisów prawa, z uwzględnieniem w szczególności wymogów kapitałowych oraz powodów i zakresu podwyższenia. Uchwała decydująca o stosowaniu wyższego stosunku stałych do zmiennych składników wynagrodzenia w wysokości 1:2 została podjęta przez Walne Zgromadzenie dnia 21 czerwca 2016 r. Przyjmując informację będącą przedmiotem niniejszego punktu obrad Walne Zgromadzenie

dopełnia obowiązek nałożony ww. Rozporządzeniem, które weszło w życie już po podjęciu uchwały w sprawie wysokości stosunku stałych do zmiennych składników wynagrodzenia przez Walne Zgromadzenie w roku 2016.

Pkt 5 ppkt 12) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 12) porządku obrad dotyczy zmiany w Statucie Banku polegającej na zmianie treści § 14 ust. 1. Proponowana zmiana dotyczy zdania drugiego § 14 ust. 1 Statutu, który otrzymuje następującą treść: „Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą trzy lata.”. Jej celem jest wprowadzenie modelu wspólnej kadencji Rady Nadzorczej, wynoszącej 3 lata, w miejsce modelu kadencji indywidualnych poszczególnych członków. W konsekwencji, raz na 3 lata Walne Zgromadzenie będzie dokonywało jednoczesnego powołania wszystkich członków Rady Nadzorczej. W przypadku powołania nowych członków/uzupełniania składu organu w trakcie trwania 3-letniej kadencji całego organu, kadencje tych nowych członków będą kończyły się z dniem zakończenia wspólnej kadencji Rady Nadzorczej, niezależnie od indywidualnego czasu pełnienia funkcji przez tych dodatkowych członków.

Przedmiotowa zmiana Statutu dla swojej ważności wymaga uprzedniej akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego, a następnie rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym.