

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ
NORDEA BANK POLSKA S.A.
ZA 2007R

Niniejsze sprawozdanie obejmuje rok zamykający trzyletnią kadencję Rady Nadzorczej. Na wstępie należałoby zaznaczyć, że dla działalności banków i uzyskanych przez nie wyników istotna była sytuacja makroekonomiczna kraju. Podobnie jak w 2005r i 2006r była ona dobra także w 2007r. Tempo wzrostu gospodarczego w ubiegłym roku utrzymywało się, tak jak w latach poprzednich, na wysokim poziomie. Stopa inflacji była stosunkowo niska, choć rosnąca, a bezrobocie systematycznie spadało.

Rada Polityki Pieniężnej podejmowała w 2007r decyzje o podwyżkach stóp procentowych; kierunek ruchu stóp był (i jest nadal) w trendzie rosnącym w związku z przewidywaniami dotyczącymi inflacji. Pozytywne prognozy makroekonomiczne, znaczące inwestycje bezpośrednio w gospodarce polskiej oraz stosunkowo dobra absorpcja funduszy unijnych w ubiegłym roku były głównymi czynnikami umacniania się naszej waluty wobec euro, dolara amerykańskiego i innych walut.

Oprócz sytuacji makroekonomicznej i decyzji na nią wpływających, należy wspomnieć o sporej konkurencji na polskim rynku bankowym. Oznacza to konieczność stałej analizy strategii i zachowań innych banków oraz potrzebę umiejętnego dostosowywania oferty do zmieniających się wymagań rynku.

XXX

W latach 2005-2007 istotnie zmieniał się skład Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A., a także skład Zarządu. Pod koniec 2007r Rada funkcjonowała w składzie jedenastoosobowym. Zmiany w Radzie i Zarządzie szczegółowo były odnotowywane w protokołach i sprawozdaniach; były też publikowane zgodnie z wymogami wynikającymi z faktu, iż Bank funkcjonował jako Spółka publiczna, której akcje notowane były na Giełdzie

Papierów Wartościowych w Warszawie. Podstawę funkcjonowania stanowił Regulamin Rady zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz przepisy Kodeksu Spółek Handlowych i Prawa Bankowego.

Podczas wszystkich posiedzeń w 2007r Rada Nadzorcza Banku szczególną uwagę, podobnie jak w latach poprzednich, poświęcała realizacji strategii Banku oraz wynikom uzyskiwanym w ciągu roku. Nordea Bank Polska S.A. osiągnął dobre wyniki finansowe w 2007r. Przychody ogółem wyniosły 328,4 mln. zł i były o 34% wyższe niż w 2006r (przekroczyły wartość założoną w budżecie o 11%). Koszty kształtowały się na poziomie 234,0 mln. zł, co oznaczało wzrost o 28% w stosunku do 2006r. Wzrost ten wynikał głównie z rozwoju sieci oddziałów w ciągu roku. W sumie oznaczało to, że wynik operacyjny, zysk brutto i netto Banku kształtowały się na wyższym poziomie niż w 2006r. W szczególności zysk netto wyniósł 70,5 mln. zł w 2007 roku.

Przedmiotem zainteresowania ze strony członków Rady Nadzorczej, a w konsekwencji dyskusji w czasie spotkań Rady, były oczywiście nie tylko wymienione wyżej wielkości zagregowane, ale również szczegółowe cele i wskaźniki, jakie Bank powinien osiągnąć w 2007r. Zwracano mianowicie uwagę nie tylko na wyniki uzyskane przez Nordea Bank Polska S.A. z perspektywy finansowej, ale także z punktu widzenia 3 innych perspektyw składających się na Zbilansowaną Kartę Wyników (Balanced Scorecard). Brano więc też pod uwagę rezultaty z perspektywy biznesowej (klientowskiej), procesów wewnętrznych oraz procesu uczenia się.

Bardzo istotną sprawą monitorowaną i analizowaną przez Radę była rozbudowa sieci placówek w ramach projektu „Turbo”. Projekt ten, stanowiący jedno z najważniejszych wydarzeń w historii i funkcjonowaniu Banku, jest i będzie w najbliższej przyszłości przedsięwzięciem, które musi być przedmiotem szczególnej troski ze strony Zarządu i Rady, a ponadto – co warto podkreślić – stwarza warunki do skokowego wzrostu wyników i rozwoju biznesu.

XXX

W ubiegłym roku Rada Nadzorcza Nordea Bank Polska S.A. odbyła 4 spotkania i podjęła 29 uchwał. Istotnymi zagadnieniami, którymi zajmowała się Rada, poza wspomnianymi wyżej, były:

- plan finansowy i marketingowy na 2007r
- inicjatywy strategiczne podejmowane przez jednostki organizacyjne Banku
- zmiany w regulaminie i schemacie organizacyjnym Banku
- inwestycje Banku, w tym rozbudowa centrali
- ocena funkcjonowania pionu IT
- ocena wyników działań windykacyjnych
- raporty z działań Komitetu Audytu
- polityka i strategia kredytowa Banku
- działalność oddziałów Banku
- projekty uchwał na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Do ważnych inicjatyw strategicznych w Pionie Bankowości Detalicznej należały działania zmierzające do:

- pozyskiwania nowych klientów
- poprawy efektywności i sprawności istniejącej sieci oddziałów
- podnoszenia na wyższy poziom efektywności oddziału internetowego i Call Center
- zbudowania ogólnokrajowej sieci „łowców” (służącej zdobywaniu nowych klientów)
- doskonalenia kultury sprzedaży i obsługi klientów.

Z kolei w Pionie Bankowości Korporacyjnej inicjatywy dotyczyły m.in.

- promowania współpracy z wiodącymi firmami lokalnymi
- umacniania roli Banku jako wiodącego co-managera na rynku kredytów konsorcjalnych
- stosowania „Nowego Modelu Operacyjnego” we współpracy z Nordea Finance
- wdrożenia bardziej zaawansowanych produktów w zakresie bankowości transakcyjnej
- usprawnienia działania administracji kredytowej i Regionalnych Centrów Korporacyjnych.

Rada monitorowała realizację inicjatyw strategicznych zarówno pod kątem założonego harmonogramu ich wdrażania, jak również efektów finansowych i rynkowych. Trzeba zaznaczyć, że inicjatywy te przyczyniały się wydatnie do uzyskiwania przez Nordea Bank Polska S.A., dobrych rezultatów w 2007r. Warto ponadto podkreślić, że Bank podejmował również inne działania w zakresie doskonalenia procesów wewnętrznych i zwiększenia efektywności działania, co prowadziło do podnoszenia standardów jakości obsługi klienta.

XXX

Zgodnie z wymogiem, wynikającym z Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. należy poinformować, iż system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Nordea Bank Polska S.A. jest regularnie poddawany ocenie przez Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku. Zasady działalności Komitetu Audytu reguluje zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Statut.

Komitet obraduje nie rzadziej niż dwa razy do roku.. Na posiedzeniach prezentowane i dyskutowane są m.in.:

- plany i wyniki audytów Departamentów: Audytu Wewnętrznego Banku, Kontroli i Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Kontroli Kredytów i Ryzyka
- informacje o działalności Inspektora ds. Zgodności
- informacje na temat wyników inspekcji zewnętrznych organów kontrolnych

Przewodniczący Komitetu relacjonuje Radzie Nadzorczej kwestie podejmowane w trakcie obrad Komitetu Audytu, a następnie Rada, na ich podstawie nakreśla dalsze ramy strategii zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej dla Zarządu Banku.

XXX

Na zakończenie należy podkreślić, że istotne decyzje Zarządu Banku podejmowane w 2007r uzyskiwały aprobatę Rady Nadzorczej. Znalazło to wyraz w opiniach, zaleceniach i uchwałach podejmowanych na kolejnych posiedzeniach.

Rada Nadzorcza zapoznała się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Nordea Bank Polska S.A. oraz sprawozdaniem finansowym za 2007r i stwierdziła zgodność z księgami

rachunkowymi, dokumentami oraz stanem faktycznym. Jednocześnie składa wniosek do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. o udzielenie członkom Zarządu Nordea Bank Polska S.A absolutorium z wykonanych przez nich obowiązków w roku 2007.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wojciech Rybowski

Gdynia, 12 maja 2008r