

**Sprawozdanie z działalności
Rady Nadzorczej
Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
w 2015 roku**



BGZ BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

Spis treści

Skład Rady Nadzorczej w 2015 r.	3
Niezależność członków Rady Nadzorczej 2015 r.	4
Prace Rady Nadzorczej w 2015 r.	4
Komitet i komisja przy Radzie Nadzorczej w 2015 r.	6
<i>Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku</i>	6
<i>Komisja ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń</i>	6
Samocena prac Rady Nadzorczej w 2015 r.	7
Oceny dokonane przez Radę Nadzorczej za 2015 r.	7
<i>Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnych, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.</i>	7
<i>Ocena polityki w sprawie wyboru Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku w zakresie zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem płci, kierunku wykształcenia, wieku i doświadczenia zawodowego.</i>	7

Skład Rady Nadzorczej w 2015 r.

Skład Rady Nadzorczej Banku BGŻ na 1 stycznia 2015 roku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Jean-Paul Sabet	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jean Lemierre	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej
Dariusz Filar	Członek Rady Nadzorczej
Michel Vial	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2015 roku:

- W dniu 23 kwietnia 2015 roku Pan Dariusz Filar złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 30 kwietnia 2015 roku z chwilą zakończenia posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 30 kwietnia 2015 r.
- W dniu 15 czerwca 2015 roku Pan Jean Lemierre złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku z dniem 19 czerwca 2015 roku.
- W dniu 19 czerwca 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Jacques d'Estais – reprezentującego grupę BNP Paribas oraz Panią Monikę Nachyła – reprezentującą grupę Rabobank.
- Z dniem 31 sierpnia 2015 roku Pan Michel Vial złożył rezygnację z pełnia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 1 września 2015 roku, powołało w skład Rady Nadzorczej Banku następujące osoby: Stefaan Decraene, Alain Van Groenendael, Thomas Mennicken, Piotra Mietkowskiego oraz Józefa Wancera, do końca bieżącej trzyletniej kadencji kończącej się z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015.
- W dniu 1 grudnia 2015 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmiany Statutu Banku, przyjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 1 września 2015 roku. § 16 Statutu Banku ust. 2 otrzymał brzmienie: „2. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących.” Tym samym spełnił się warunek uchwały warunkowej Rady Nadzorczej z dnia 1 września 2015 roku w sprawie powołania Pana Jean-Paul Sabet na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2015 roku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Alain Van Groenendael	Członek Rady Nadzorczej
Thomas Mennicken	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Niezależność członków Rady Nadzorczej 2015 r.

Dwóch członków Rady Nadzorczej jest niezależnych:

Imię i nazwisko	
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

Statut określa, że przynajmniej dwóch członków powinno mieć status niezależnych. Pan Jarosław Bauc oraz Pan Mariusz Warych spełniają statutowe wymogi jeżeli chodzi o niezależnych członków Rady Nadzorczej:

- nie sprawują i nie sprawowali w okresie ostatnich pięciu lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej wobec Banku funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat zatrudnieni w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej wobec Banku, jak również podmiotach stowarzyszonych Banku;
- nie otrzymywali żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku, z wyjątkiem świadczeń należnych członkowi Rady Nadzorczej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą wobec Banku umowę na standardowych warunkach;
- nie byli akcjonariuszami bądź członkami kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikami akcjonariusza dysponującego akcjami reprezentującymi więcej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie byli członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikami akcjonariusza Banku posiadającego taką liczbę akcji, która umożliwia efektywną kontrolę nad Bankiem;
- w okresie roku poprzedzającego wybór w skład Rady Nadzorczej oraz obecnie nie posiadają istotnych powiązań handlowych lub biznesowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub spółką dominującą wobec Banku, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich niezależność;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat biegłym rewidentem lub pracownikami, członkami kierownictwa, kadry zarządzającej albo wspólnikami podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku;
- nie są członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej;
- nie posiadają znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.

Prace Rady Nadzorczej w 2015 r.

Rada Nadzorcza Banku BGŻ BNP Paribas S.A sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach.

W 2015 r. odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza ponadto podjęła 139 uchwał.

Rada Nadzorcza w 2015 r. zajmowała się m.in. następującymi zagadnieniami:

- Przyjęła sprawozdania finansowe za 2014 r. oraz zarekomendowała ZWZ udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2014 r.
- Dokonała wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych Banku BGŻ BNP Paribas S.A. (jednostkowych sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej) za lata 2015-2017 oraz podjęła decyzję w sprawie wcześniejszego zakończenia współpracy z biegłym rewidentem – KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.
- Wyraziła zgodę na zawarcie umów pożyczek podporządkowanych z BNP Paribas S.A.
- Zatwierdziła transakcję nabycia akcji Sygma Bank SA oraz Laser Services Polska SA.
- Podjęła uchwały w sprawie planu połączenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A. oraz w sprawie przyjęcia „Planu biznesowego połączenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z Sygma Bank Polska S.A.”
- Wyraziła zgodę na udzielenie pożyczki podporządkowanej dla Sygma Bank Polska S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu organizacyjnego Banku BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna,
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu biznesowego połączenia Banku BGŻ S.A. z BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Dokonała oceny adekwatności członków Zarządu, przeprowadzonej zgodnie z "Polityką oceny adekwatności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku BGŻ".
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Zarządu.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia strategii rozwoju Banku w zakresie działalności bancassurance.
- Podjęła uchwały w sprawie określenia zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia członków Zarządu.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Karty Audytu Wewnętrznego oraz nowego Regulaminu Komitetu ds. audytu wewnętrznego Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Zasad zarządzania kapitałem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Polityki sprawowania kontroli wewnętrznej w Banku BGŻ BNP Paribas S.A..
- Podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia raportów z przeglądu procesu ICAAP oraz ryzyk istotnych w Banku BGŻ, jak również aktualizacji regulacji i opracowań związanych z tym procesem.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Wykazu stanowisk kierowniczych w BGŻ S.A.”, w rozumieniu uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. oraz Regulacyjnego Standardu Technicznego, określonego w

Rozporządzeniu Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. - w zakresie dotyczącym członków Zarządu Banku.

Komitet i komisja przy Radzie Nadzorczej w 2015 r.

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety/komisje powołane spośród członków Rady Nadzorczej:

- Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku,
- Komisję ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń.

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku

Skład Komitetu w 2015 r.:

- Jarosław Bauc – Przewodniczący,
- Dariusz Filar – Członek (rezygnacja z dniem 30 kwietnia z chwilą zakończenia posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 30 kwietnia)
- Jean-Paul Sabet – Członek
- Michel Vial – Członek (rezygnacja z dniem 31 sierpnia)
- Mariusz Warych – Członek
- Monika Nachyła – Członek (powołana 8 lipca)

Liczba posiedzeń: 4

Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku zapoznawał się z wynikami kontroli zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, informacjami na temat realizacji rekomendacji audytu i zaleceń KNF, raportami z ryzyka, sprawozdaniami z działalności compliance, informacjami na temat przeglądu występującego w Banku ryzyka, dokumentami dotyczącymi apetytu na ryzyko, raportami z działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej, raportami z ryzyka operacyjnego.

Komisja ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń

Skład Komisji 2015 r.:

- Jean Lemierre – Przewodniczący (rezygnacja z dniem 19 czerwca)
- Jean-Paul Sabet – Członek (do 8 lipca), Przewodniczący (powołany 8 lipca)
- Jacques d'Estais – Członek (rezygnacja 1 września)
- Stefaan Decraene – Członek (powołany 1 września)
- Józef Wancer – Członek (powołany 1 września)

Liczba posiedzeń: 1

Komisja ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń omówiła m.in. temat wyznaczenia kwoty uznanej za szczególnie wysoką powyżej której odraczane jest 60% kwoty bazowej wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu i pozostałych MRT. Ponadto, Rada Nadzorcza zajmowała się m.in. kwestiami zmian w składzie Zarządu oraz zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia członków Zarządu, oceną poziomu realizacji celów osiągniętych przez poszczególnych członków Zarządu za 2014 r., oceną adekwatności członków Zarządu, przeprowadzonej zgodnie z Polityką oceny adekwatności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

Samocena prac Rady Nadzorczej w 2015 r.

Rada Nadzorcza, Banku BGŻ BNP Paribas S.A. stwierdza, że w 2015 r. realizowała właściwie stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

Oceny dokonane przez Radę Nadzorczej za 2015 r.

Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnych, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku należycie realizował obowiązki informacyjne wynikające z zasad ładu korporacyjnego w 2015 r., obowiązki wynikające z Regulaminu Giełdy oraz przepisów dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Ocena polityki w sprawie wyboru Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku w zakresie zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem płci, kierunku wykształcenia, wieku i doświadczenia zawodowego.

W 2015 Bank nie przyjął ani nie realizował polityki zapewniającej wszechstronności i różnorodność przy wyborze Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W Banku nie ma przepisów w zakresie odpowiedniej reprezentacji w Zarządzie i Radzie Nadzorczej osób pod kątem płci i wieku.

W zakresie doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod kątem wykształcenia i doświadczenia Bank w 2015 r. stosował zasady wynikające ze Statutu Banku, tj.:

- 1) co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem. Natomiast co najmniej połowę Członków Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim (§ 21 ust. 2-4 Statutu Banku).
- 2) co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim (§ 16 ust. 1 Statutu Banku).