

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2013



**BNP PARIBAS** | Bank zmieniającego się świata

## Spis treści

Spis treści .....	1
Zwięzła ocena sytuacji Banku i w 2013 roku oraz perspektywy rozwoju .....	2
Zwięzła ocena sytuacji Grupy w 2013 roku oraz perspektywy rozwoju .....	3
Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku....	5
Walne Zgromadzenia .....	6
Zmiany kapitałowe i w strukturze własności .....	7
Zmiany w składzie Rady Nadzorczej .....	7
Przegląd posiedzeń w 2013 roku.....	8
Działalność Komitetów w Radzie Nadzorczej.....	10
• Podsumowanie działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2013 roku .....	10
• Podsumowanie działalności Komitetu Audytu w 2013.....	11
Roczne Sprawozdania finansowe oraz Sprawozdania Zarządu z działalności .....	13
Podział zysku za rok 2013.....	14

## Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2013 roku

W 2013 roku BNP Paribas Banku Polska SA (Bank) konsekwentnie realizował strategię wzrostu połączoną z ostrożnym podejściem do ryzyka i skuteczną optymalizacją kosztów.

Pomimo niesprzyjającej sytuacji makroekonomicznej w pierwszej połowie roku, Bank uzyskał satysfakcjonujące wyniki finansowe, dzięki realizowanej z powodzeniem strategii biznesowej oraz zrealizowaniu celów programu optymalizacji kosztów, zapoczątkowanego w roku 2012. Dzięki temu zredukowano koszty oraz zwiększono efektywność funkcjonowania Banku, co pozwoliło Bankowi osiągnąć obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (CIR) z 74,7% w 2012 roku do 69,1% w 2013 roku, spadek wskaźnika NPL z 11,3% w 2012 roku do 8,3% w 2013 roku. Rok 2013 Bank zakończył wynikiem po opodatkowaniu w wysokości 86,3 mln PLN, tj. o 57,0 mln PLN wyższym w porównaniu z wynikiem za rok 2012.

Wynik z działalności bankowej wzrósł o 0,9% pomimo istotnego spadku rynkowych stóp procentowych oraz niższego pozytywnego wpływu zdarzeń jednorazowych (przychodów o charakterze jednorazowym) w porównaniu z rokiem 2012.

W roku 2013 Bank zakończył realizację rozpoczętego w 2012 roku kompleksowego strukturalnego programu mającego na celu zwiększenia efektywności operacyjnej i redukcję kosztów głównie w centrali i zapleczu administracyjnym, przy jednoczesnym selektywnym inwestowaniu w sieć sprzedaży i rozwój linii biznesowych. Program optymalizacji kosztów przyniósł oszczędności na poziomie 86 mln PLN rocznie.

Sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku w 2013 roku pozostawała stabilna, pozwalając realizację planów biznesowych i rozwój działalności kredytowej dla klientów indywidualnych, mikro /profesjonalistów i klientów korporacyjnych. Na koniec grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 12,9%.

Najważniejsze pozycje jednostkowych wyników Banku w roku 2013 obejmują:

- **Aktywa ogółem Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku były wyższe od stanu na koniec grudnia 2012 roku o 407,9 mln zł, tj. ponad 2%.**

Wzrost wartości sumy bilansowej dotyczył głównie należności od klientów oraz portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży

- **3,2% wzrost należności od klientów netto** - spowodowany głównie wzrostem portfela kredytowego dużych przedsiębiorstw oraz aktywną sprzedażą kredytów konsumpcyjnych dla klientów indywidualnych, w szczególności kredytów gotówkowych, których sprzedaż wzrosła o 22,4% w porównaniu do roku 2012.

Oslabienie koniunktury gospodarczej, odczuwalne w pierwszej połowie 2013 roku, wpłynęło jednakże na ograniczony popyt na kredyty inwestycyjne wśród małych i średnich przedsiębiorstw, których portfel na koniec grudnia 2013 roku pozostawał poniżej poziomu z końca grudnia 2012 roku.

- **Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego Banku obniżył się z poziomu 11,3% na koniec 2012 roku do 8,3% na koniec grudnia 2013 r.**

Bank kontynuował politykę ostrożnego podejścia do ryzyka. Na poprawę jakości portfela kredytowego istotny wpływ wywarła skuteczna restrukturyzacja i windykacja należności nieregularnych oraz sprzedaż części portfela kredytów nieregularnych.

- **Depozyty klientów wzrosły o 8,5%** - na co miał wpływ wzrost sald na kontach oszczędnościowych klientów indywidualnych, osadów na rachunkach bieżących, zarówno klientów indywidualnych, jak i firmowych, a także depozytów terminowych dużych przedsiębiorstw.
- **Spadek kosztów ryzyka w porównaniu do 2012 o 30,5% w porównaniu do 2012 roku.**

Obniżenie kosztów ryzyka osiągnięto w wyniku efektywnych działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych (w tym realizacji umowy sprzedaży wierzytelności Banku wobec Vistula Group S.A.), poprawy jakości portfela kredytów konsumpcyjnych oraz sprzedaży części portfela kredytów nieregularnych.

Współczynnik kosztu ryzyka (wyliczany jako iloraz kosztów ryzyka oraz średniego salda należności od klientów brutto na koniec czterech kolejnych kwartałów) spadł do 0,6% w porównaniu do 0,9% w roku 2012;

Zawiązanie rezerw w kwocie 20 mln PLN na sprawy sądowe związane z transakcjami pochodnymi zawieranymi przed rokiem 2010.

- **Wzrost kapitałów własnych o 58 mln zł (3,43%) w porównaniu do grudnia 2012 roku.**
- **Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik adekwatności kapitałowej spadł do 12,9% w porównaniu z 14,5% na koniec grudnia 2012 roku.**

- **1% wzrost wyniku z działalności bankowej w porównaniu do roku 2012. Wynik z tytułu odsetek był niższy w porównaniu do roku ubiegłego o 0,3%.**

Spadek wyniku odsetkowego oraz wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu skompensowany wzrostem wyniku z tytułu prowizji, wyniku na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, pozostałych przychodów oraz dywidend;

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu był niższy o 6%, natomiast wynik na operacjach aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży był o 43% wyższy w porównaniu do 2012 roku.

- **Koszty działania Banku razem z amortyzacją wyniosły 550 mln zł i były o 6,7% niższe niż w tym samym okresie 2012 roku.**

Koszty operacyjne Banku (w tym amortyzacja) zredukowano o 39,2 mln PLN w porównaniu do 2012 roku. Spadek kosztów działania był wynikiem konsekwentnej realizacji kompleksowego programu optymalizacji kosztów; w tym spadek kosztów osobowych o 4,7%, spadek kosztów amortyzacji o 24,1% oraz niższe o 5% pozostałe koszty, w tym koszty czynszów, technologii i systemów IT, kosztów dochodzenia należności oraz telekomunikacji.

- **Podstawowe wskaźniki: C/I (koszty do dochodów) w wysokości 69,1%, ROA (zwrot na aktywach) w wysokości 0,4%, ROE (zwrot z kapitału) w wysokości 5,0%, wartość księgową na 1 akcję wyniosła 61,2 PLN na 31 grudnia 2013 roku.**

Niewielki wzrost przychodów przy istotnej redukcji kosztów i spadku kosztów ryzyka wpłynęły na wzrost wskaźnika zwrotu z kapitału (ROE) do poziomu 5,0% w porównaniu do 1,8% w 2012 roku;

- **Klienci Banku obsługiwani są poprzez sieć 224 oddziałów oraz 9 centrów biznesowych. Na 31 grudnia 2013 roku, wielkość zatrudnienia w Banku wynosiła 2 754 etaty wobec 2 773 na 31 grudnia 2012 roku.**

- **Zysk przed opodatkowaniem w wysokości 114 mln zł, czyli o 69 mln zł wyższy w porównaniu z wynikiem za rok 2012. Zysk po opodatkowaniu wyniósł 86 mln zł.**

Wzrost zysku wynika ze wzrostu przychodów w powiązaniu z redukcją kosztów i obniżeniem kosztów ryzyka. Istotny wpływ na wynik Banku w 2013 roku miało też szereg wydarzeń o charakterze jednorazowym.

### **Zwięzła ocena sytuacji Grupy w 2013 roku oraz perspektywy rozwoju**

W efekcie Grupa BNP Paribas Bank Polska (Grupa) odnotowała zysk po opodatkowaniu w wysokości 102,3 mln PLN, czyli o 71,4 mln PLN wyższy w porównaniu z rokiem 2012, a wskaźnik ROE wzrósł do 5,8 % w porównaniu do 1,9% w 2012 roku. Wynik z działalności bankowej w 2013 roku wyniósł wzrost 0,8 % rdr a koszty w tym okresie spadły o 6,2 %. Wskaźnik kosztów do dochodów (CIR) spadł z 74,4% w 2012 roku do 69,2% w 2013 roku. Portfel kredytów brutto wyniósł na koniec grudnia 2013 roku 17,67 mld PLN, czyli wzrósł 1,8 % rdr. Natomiast udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów Grupy obniżył się do 8,4% z 11,2% na koniec 2012 roku.

Grupa zakończyła realizację rozpoczętego w 2012 roku kompleksowego strukturalnego programu optymalizacji kosztów. W ramach 95 zidentyfikowanych inicjatyw planowano oszczędności rzędu 86,6 mln PLN. W 2013 roku zrealizowano wszystkie zaplanowane oszczędności. Dodatkowo Grupa bierze udział w globalnym programie oszczędnościowym Grupy BNP Paribas pod nazwą "Simple & Efficient" („Prosty i Wydajny”). W wyniku podjętych działań, pomimo realizowanych inwestycji w rozwój Grupy, koszty działania Grupy (wraz z amortyzacją) były w 2013 roku o 37,8 mln PLN niższe w porównaniu z rokiem 2012.

W 2013 roku Grupa kontynuowała dostosowywanie struktury finansowania do aktualnych potrzeb. Wartość kredytów i pożyczek otrzymanych spadła o 7,1% (538,8 mln PLN) w porównaniu z rokiem 2012. Głównym składnikiem kredytów i pożyczek otrzymanych są pożyczki udzielone przez grupę BNP Paribas, które na koniec grudnia 2013 roku stanowiły 90,5% kredytów otrzymanych przez Grupę. Resztę tej pozycji stanowiły pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego oraz Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, przeznaczone na finansowanie projektów inwestycyjnych małych i średnich przedsiębiorstw. Sytuacja kapitałowa i płynnościowa Grupy w 2013 roku pozostawała stabilna, pozwalając na bezpieczny rozwój prowadzonej działalności i realizację planów. Na koniec grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności wyniósł 12,4%, a wskaźnik funduszy podstawowych Core Tier 1 wyniósł 9,7%.

Rada Nadzorcza odnotowała satysfakcją w roku 2013 Grupa odnotowała znaczną poprawę zyskowności dzięki dalszemu postępowi we wdrażaniu strategii oraz umacnianiu przewag konkurencyjnych na rynku w głównych obszarach swej działalności biznesowej.

Segment **Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej** (CTB) który generuje 35% przychodów Grupy, Grupa realizowała swoją strategię wzrostu poprzez i) utrzymanie relacji z polskimi spółkami zależnymi należącymi do korporacji międzynarodowych, będących globalnymi klientami grupy BNP Paribas, oraz zwiększonej penetracji w segmencie polskich przedsiębiorstw dużej i średniej wielkości.

CTB koncentrował się na rozwoju oferty dla sektora klientów korporacyjnych oraz rozwoju finansowania strukturyzowanego, w tym finansowania przejęć, finansowania nieruchomości i udzielania kredytów konsorcjalnych.

CTB zwiększył liczbę swoich klientów o 9.4% netto w porównaniu z rokiem 2012. W marcu 2013 roku otwarto trzecie Centrum Obsługi Średnich i Dużych Przedsiębiorstw (Business Center) w Warszawie, dedykowane do obsługi klientów krajowych oraz instytucji i sektora publicznego.

Fortis Lease Polska Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferowała leasing środków trwałych, w tym nieruchomości, środków transportu, maszyn budowlanych i specjalistycznych urządzeń dla przemysłu. Po uzyskaniu pozytywnej decyzji Rady Nadzorczej, mając na celu wzrost efektywności biznesowej i kosztowej Bank przeprowadził włączenie działalności leasingowej do struktur Banku w dniu 15 lutego 2014 roku (po dacie bilansu). Usługi leasingowe oferowane będą teraz przez nowo utworzony Departament Leasingu w Banku. Finansowanie oparte na kredytach oraz leasingu, z rosnącym udziałem produktów leasingowych, traktowane jest jako kluczowe do nawiązania i utrzymywania relacji. Jednocześnie obudowane jest bardzo aktywną sprzedażą wiążaną (ang. cross-selling) innych usług specjalistycznych.

W segmencie **klientów indywidualnych** który generuje 49% dochodów netto Banku, odnotowana szereg istotnych wydarzeń.

Grupa kontynuowała realizację strategii pozyskiwania klientów indywidualnych oraz wzrostu portfela poprzez promocję kredytów konsumpcyjnych: kredytów gotówkowych i samochodowych na atrakcyjnych warunkach cenowych, w połączeniu z ofertą kont osobistych. Całorocznym działaniom marketingowym kierowanym do klientów indywidualnych towarzyszyło hasło „Porozmawiajmy o Twoich planach”.

W 2013 oferta dla klientów indywidualnych została rozszerzona przez nowy rodzaj rachunku osobistego oraz atrakcyjne produkty depozytowe i inwestycyjne. Sprzedaż kredytów gotówkowych w 2013 roku była o 22,4% wyższa niż w 2012 roku. Na koniec roku 2013, Bank prowadził ponad 270 tys. rachunków osobistych, o 4% więcej niż liczba rachunków odnotowana na koniec roku 2012.

Ponadto, działania marketingowe wspierały rozwój bazy depozytowej, która zwiększyła się o 18% w stosunku do poprzedniego roku, oraz aktywne korzystanie z kart płatniczych. Sprzedaż produktów inwestycyjnych wzrosła o 113% w porównaniu z rokiem 2012.

W 2013 miał miejsce dynamiczny rozwój działalności w segmencie Bankowości Prywatnej, skierowanej do najzamożniejszych klientów indywidualnych, w oparciu o nowy model działania wprowadzony w roku 2012.

Bank kontynuował także proces inwestowania w swoją sieć sprzedaży, wykonano między innymi 33 re-aranżacje oddziałów według koncepcji Nowego Modelu Oddziału.

W 2013 roku istotnymi wydarzeniami były kolejne etapy digitalizacji usług. Bank wdrożył aplikację bankowości mobilnej, a także odświeżyła system bankowości internetowej PI@net dla klientów indywidualnych. Ponadto Bank wprowadził do oferty dla klientów indywidualnych nowatorskie rozwiązanie - kredyt gotówkowy dostępny w pełni przez Internet pod nazwą iGotówka.

W segmencie **małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) i Micro**, linia RB realizowała swoją strategię wykorzystywania historycznej siły banku w tym obszarze i dalszego rozwoju poprzez pogłębianie relacji z obecnymi klientami oraz pozyskiwanie nowych. W 2013 roku, dzięki wdrożeniu nowego modelu biznesowego i rozwiązaniom kredytowym rozwijano nową ofertę dla mikroprzedsiębiorstw i profesjonalistów, która była wsparta intensywną kampanią produktową i komunikacyjną. Rada odnotowała, że znaczny wzrost przychodów z wymiany walut (Fx) uzyskano pomimo trudnych warunków rynkowych, charakteryzujących się niskim popytem na kredyty oraz nieco pogarszającymi się wskaźnikami ryzyka spowodowanymi spowolnieniem gospodarczym.

Rada docenia wysiłki Zarządu Banku i wszystkich pracowników w dążeniu do konsekwentnego wprowadzania strategii biznesowej co przyniosło efekty w postaci solidnych wyników sprzedaży, poprawy zyskowności oraz dobrej kontroli kosztów ryzyka. Ograniczenie kosztów miało miejsce bez hamowania przyszłego rozwoju działalności. Jednak należy odnotować, że poziom wskaźników efektywności, np. wskaźnika kosztów do dochodów i ROE, nadal odbiega od wielkości uzyskiwanych przez większość konkurentów na rynku. Rada zwraca uwagę na dobrą sytuację kapitałową i płynnościową Banku a także poprawę profilu ryzyka kredytowego. Na dobre perspektywy rozwoju działalności wskazuje solidny potencjał wzrostu przychodów przy oczekiwanym ożywieniu gospodarczym.

Wprowadzenie przyjętej strategii biznesowej przez zrównoważony i ambitny rozwój działalności w wymienionych segmentach w połączeniu z zapewnieniem odpowiedniego systemu kontroli ryzyka, utrzymanie wysokiej efektywności w obszarze zarządzania kosztami, wzrost przychodów z działalności operacyjnej i poprawa wyników finansowych Banku, a także zapewnienie wysokiej jakości obsługi klientów stanowią główne priorytety zarządzania Bankiem w roku 2014.

Jednak na realizację strategii istotny wpływ będą miały zmiany sytuacji makroekonomicznej w kraju, zmiany w otoczeniu konkurencyjnym, a także dostępność źródeł finansowania dla realizacji strategii przyjętej przez Bank, jak również możliwe zmiany w otoczeniu regulacyjnym.

Na perspektywy rozwoju działalności Banku istotny wpływ będzie miała również, realizacja strategii rozwoju Grupy BNP Paribas na rynku polskim.

Przyjęcie strategicznego planu wzrostu organicznego nie wyklucza rozwoju poprzez przejęcia na polskim rynku. W grudniu 2013 grupa BNP PARIBAS zawarła porozumienie z grupą Rabobank w sprawie nabycia przez grupę BNP PARIBAS pakietu 98,5% akcji posiadanych przez Rabobank w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. („BGŻ”) za kwotę 4,2 mld PLN (około 1 mld EUR). Finalizacja transakcji jest uzależniona od uzyskania niezbędnych zgód właściwych organów nadzoru. W opinii Rady Nadzorczej, akwizycja banku BGŻ to duży krok naprzód w osiągnięciu odpowiedniej skali działania grupy BNP PARIBAS w Polsce. Ta transakcja, łącząca dwa komplementarne podmioty, wzmocni zdolność BNP PARIBAS do oferowania swoim polskim klientom pełnej gamy usług. Połączenie doświadczenia BGŻ, w szczególności w bankowości dla sektora rolno-spożywczego oraz bankowości mobilnej, z dotychczasową działalnością BNP Paribas Banku Polska, pozwoli na stworzenie unikalnego banku ze znaczącymi perspektywami rozwoju na polskim rynku.

Rada wspiera plany rozwoju opracowane przez Zarząd, wyrażając przekonanie, że zmiany i ulepszenia wprowadzane w ciągu ostatnich lat, będą dalej przynosić efekty w roku 2014 i przyczynią się, przy założeniu braku radykalnych zmian w otoczeniu gospodarczym, do trwałej poprawy wyników finansowych w kolejnych latach oraz coraz bardziej zadowalających wskaźników porównawczych do konkurencji na rynku.

Podobnie jak w roku 2013, Bank nie podaje do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2014.

### ***Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku***

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

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje zgodnie z wymogami polskich organów nadzoru i jest dostosowany do standardów Grupy BNP Paribas. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych w sposób umożliwiający zapobieganie powstawaniu ryzyk lub też ich wczesne wykrycie, w szczególności poprzez zapewnienie:

- skuteczności i wydajności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- bezpieczeństwa transakcji i aktywów.

System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje dwie kategorie kontroli:

- kontrolę stałą (1 i 2 poziom, w tym kontrolę funkcjonalną i operacyjną),
- 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.

Komitet Koordynacji Kontroli Wewnętrznej funkcjonuje jako ciało doradcze wspierające Zarząd w zakresie efektywnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej w Banku, natomiast Komitet Audytu - w monitorowaniu efektywności systemu kontroli wewnętrznej.

Zgodnie z *Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności* oraz wymogami lokalnego nadzoru Departament Monitoringu Zgodności przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, co najmniej raz w roku, sprawozdanie zawierające podsumowanie głównych aspektów działalności, zdarzeń oraz incydentów braku zgodności, istotnych z punktu widzenia monitorowania ryzyka braku zgodności w Banku.

Działalność Departamentu Audytu (trzeci poziom kontroli) wykonywana jest z zachowaniem wymogów niezależności oraz obiektywizmu, zgodnie z Kartą Audytu zatwierdzoną przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą. Zgodnie z obowiązującymi w Grupie BNP Paribas regulacjami dotyczącymi audytu wewnętrznego, działalność Departamentu Audytu jest nadzorowana przez Komitet Audytu i wykonywana



w ramach działalności Inspection Generale – audytu wewnętrznego Grupy BNP Paribas. Departament stosuje metodykę przeprowadzania audytu oraz metodykę analizy ryzyka, planowania i raportowania przyjętą w Grupie oraz działa zgodnie z polskimi normami prawnymi.

Departament Audytu regularnie przekazuje 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.

Najważniejsze wymagające uwagi kwestie w zakresie systemu kontroli wewnętrznej wskazane w raporcie z audytu to:

- Stale rosnąca - od 2009 r. - liczba reklamacji, których w roku 2013 odnotowano o 23% więcej niż w roku 2012, przy znacznie mniejszej zmianie w zakresie liczby klientów i transakcji. Największą grupę klientów składających reklamacje (ok. 90%) stanowią klienci indywidualni linii RB oraz PF. Największe straty operacyjne z tytułu zwróconych klientom opłat zarejestrowano w odniesieniu do klientów segmentu masowego RB (Mass Retail). Całkowita kwota strat z tytułu zwróconych kosztów wzrosła r/r.
- W porównaniu do ubiegłego roku całkowita kwota strat operacyjnych wzrosła o 80% (i wyniosła 18,9 mln zł), głównie wskutek wypłat odszkodowań z tytułu opcji walutowych oraz zewnętrzne oszustwa kredytowe.
- W sprawozdawczości dotyczącej strat operacyjnych uwagę Zarządu zwróciły roszczenia z tytułu walutowych instrumentów pochodnych. W 2013 odnotowano korzystny trend dzięki rozwiązaniu kilku głównych pozwów w oparciu o porozumienie stron.
- Całkowita kwota oszustw zewnętrznych wzrosła, głównie z powodu oszustw związanych z kredytami gotówkowymi oraz kredytami dla MSP, natomiast całkowita kwota oszustw wewnętrznych spadła.
- Zmiany w strukturze organizacyjnej oraz regulacjach wewnętrznych powodowały problemy z identyfikowaniem zakresu odpowiedzialności.
- Wyniki kontroli na poziomie 2 potwierdzają, że obszary w których zostały wdrożone kontrole FMP działają zadawalająco. Widoczna jest poprawa w ratingach kontrolnych, jednak pewne wyniki z kontroli oraz wydarzenia (straty operacyjne) wskazują na:
  - konieczność dalszego rozwoju mechanizmów kontroli na Poziomie 1 - w sensie jakości i świadomości wagi kontroli funkcjonalnej wśród pracowników Banku, wzmocnienie dyscypliny i dostosowanie do zmian w otoczeniu i procesach;
  - Znaczący rozwój mechanizmów kontrolnych zanotowany na Poziomie 2, jednak projekt wdrożenia FMP jest kontynuowany. Ponadto pewne jednostki (CRC, Kontrola Operacyjna Oddziałów) opracowały i wdrożyły inne kontrole tematyczne które wpływają na wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej.
- Rekomendacje nadzoru finansowego po kontroli w roku 2012 w zakresie AML zostały zaraportowane jako wykonane. W 2013 r. KNF przeprowadził kompleksową kontrolę w Banku.

Rada Nadzorcza poddała analizie i zatwierdziła Raport Roczny Departamentu Monitoringu Zgodności. Rada pozytywnie oceniła poziom skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku oraz zatwierdziła proponowane działania naprawcze na rok 2014.

Po otrzymaniu wyników oceny systemu kontroli wewnętrznej dokonanej przez Departament Audytu oraz w oparciu o raport Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza stwierdza, że system kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonuje skutecznie. Niemniej jednak, mimo poprawy ratingów kontroli oraz rozwoju systemu kontroli, wyniki działalności, rosnące straty operacyjne oraz liczba reklamacji wskazują, że system kontroli wewnętrznej wymaga ciągłej i szczególnej uwagi kadry zarządzającej.

### **Walne Zgromadzenia**

Rada Nadzorcza rozpatrywała i opiniowała sprawy mające być przedmiotem uchwał walnego zgromadzenia, w tym zatwierdzenie sprawozdań finansowych oraz propozycję podziału zysku, a także proponowane zmiany w Statucie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ), które odbyło się w dniu 4 kwietnia 2013 roku, zatwierdziło wszystkie proponowane uchwały dotyczące roku obrotowego 2012, w tym przyjęło jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2012, udzieliło absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w 2012 roku oraz zaakceptowało przeznaczenie zysku za ten rok na podniesienie funduszy własnych Banku.

Ponadto Walne Zgromadzenie BNP Paribas Banku Polska SA podjęło decyzję w sprawie zmniejszenia

wartości nominalnej akcji oraz planowanego podwyższenia kapitałów własnych Banku w drodze oferty publicznej nowych akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy.

W dniu 3 czerwca 2013 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które określiło parametry planowanej emisji akcji serii O oraz podjęło uchwały w sprawie zmian w Statucie. Emisja nie doszła jednak do skutku.

W związku z przyjętymi zmianami dotyczącymi kapitału zakładowego, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło również nowe brzmienie §6 Statutu Banku. Jednocześnie uchwalono zmiany do §9 Statutu Banku, potwierdzające wyłączenie uprawnienia Walnego Zgromadzenia do podejmowania decyzji w sprawie nabycia lub zbycia nieruchomości (podejmowanie uchwał w tej kwestii pozostaje natomiast w ramach kompetencji Rady Nadzorczej zgodnie z §15 ust. 3 pkt. 10 Statutu Banku). Dodatkowo, zmianie uległ §15 ust. 3 Statutu Banku odnośnie uprawnienia Rady Nadzorczej w zakresie udzielania zgody na inwestycje w udziały i akcje spółek w ramach tzw. capital development.

W dniu 9 października 2013 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło nową decyzję dotyczącą podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji 8 575 086 akcji serii O, przy jednoczesnym obniżeniu kapitału zakładowego w drodze zmniejszenia wartości nominalnej każdej akcji Banku z 45,46 zł do 35,00 zł. Planowana emisja miała zostać przeprowadzona w ramach oferty publicznej akcji serii O z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Rejestracja podwyższenia kapitału w wyniku emisji nowych akcji miałyby wpływ na zwiększenie kapitałów własnych Banku i w konsekwencji na poprawę współczynnika wypłacalności. Zmniejszenie wartości nominalnej akcji nie wpłynęłoby negatywnie na poziom kapitałów własnych ani poziom adekwatności kapitałowej Banku.

### **Zmiany kapitałowe i w strukturze własności**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. kapitał zakładowy Banku podzielony był na 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 45,46 zł każda – i wynosił 1 304 380 415,96 złotych, zarejestrowany i w całości opłacony.

Akcje serii od A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do publicznego obrotu. Na 31 grudnia 2013 r. Bank nie zakończył działań podjętych w 2013 roku w celu wprowadzenia akcji serii L, M ani N do obrotu giełdowego. Jest to uzasadnione zamiarem połączenia wprowadzenia tych akcji na giełdę ze zwiększeniem liczby akcji w wolnym obrocie giełdowym zaplanowanym na rok 2014.

W dniu 10 maja 2013 roku zostało zarejestrowane obniżenie kapitału zakładowego Banku o kwotę 130 265 884,04 PLN, tj. do kwoty 1 304 380 415,96 PLN poprzez zmniejszenie wartości nominalnej każdej akcji z 50,00 PLN do 45,46 PLN.

W wyniku obniżenia kapitału zakładowego Banku struktura akcjonariatu nie uległa zmianie, zmieniła się jedynie wartość nominalna udziału poszczególnych akcjonariuszy w strukturze kapitału zakładowego.

Grupa BNP Paribas jako akcjonariusz kontrolujący najwyższego szczebla posiada (bezpośrednio - przez Fortis Banku SA/NV z siedzibą w Brukseli (Belgia) oraz pośrednio - poprzez Dominet SA (spółkę zależną Fortis Banku SA/NV) 28,661,545 akcji Banku stanowiących 99,89% udziału w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 28,661,545 ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu W wolnym obrocie, czyli w posiadaniu akcjonariuszy mniejszościowych, znajduje się 31 381 akcji, czyli 0,11% wszystkich akcji Banku i odpowiednio tyle samo praw głosu.

Rada Nadzorcza wspierała działania Zarządu zmierzające do realizacji zobowiązania BNP Paribas do zwiększenia płynności akcji BNP Paribas Bank Polska SA w wolnym obrocie do przynajmniej 15%. Planowana Oferta publiczna akcji serii „O” rozpoczęta w czerwcu 2013 na podstawie Prospektu zatwierdzonego przez KNF 19 czerwca 2013 roku została zawieszona i finalnie nie doszła do skutku w związku z głęboko niekorzystną sytuacją rynkową na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

W trzecim kwartale 2013 roku Bank kontynuował działania zmierzające do zwiększenia płynności akcji Banku, jednak 18 grudnia postępowania w sprawie zatwierdzenia nowego prospektu emisyjnego Banku ( w oparciu o uchwały walnego z 9 października 2013 roku) zostało zawieszona przez KNF na wniosek Banku. Zawieszenie przez Bank prac nad ofertą akcji serii O nastąpiło w związku z informacją o planowanym przez Grupę BNP PARIBAS nabyciu akcji BGŻ S.A.

W związku z powyższym, Bank nie mógł przeprowadzić zwiększenia płynności akcji Banku (free float) do poziomu 15% w planowanym wcześniej terminie, tj. do końca 2013 roku.

### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
5.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
6.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
7.	Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
8.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Ze względu na powierzone nowe obowiązki w Grupie BNP Paribas rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku złożył pan Camille Fohl z dniem odbycia się Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Pan Camille Fohl zasiadał w Radzie Nadzorczej Banku od 26 czerwca 2009 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 4 kwietnia 2013 roku, powołało dwóch nowych członków Rady:

- Jean-Paul Sabet
- Yvan De Cock

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej, które odbyło się po zamknięciu obrad Walnego Zgromadzenia w dniu 4 kwietnia 2013 roku, Pan Jean-Paul Sabet objął funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

1.	Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Filip Dierckx	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
6.	Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
7.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
8.	Helene Dubourg	Członek Rady Nadzorczej
9.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

### **Przegląd posiedzeń w 2013 roku**

W 2013 roku odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 48 uchwał.

Powracające tematy omawiane na posiedzeniach Rady obejmowały wyniki finansowe Banku, także w podziale na linie biznesowe, przegląd sprawozdań finansowych, zrównoważenie głównych pozycji bilansu, rozwój portfela kredytowego Banku, zarządzanie ryzykiem a także przyjętą strategią ryzyka, zmiany w zakresie zasobów ludzkich, wynagrodzenie członków Zarządu, ustalenie strategicznych celów finansowych i perspektyw biznesowych Banku oraz zagadnienia i raporty związane ze współpracą z nadzorem bankowym zgłaszane Radzie przez Komitet Audytu.

Rada regularnie otrzymywała sprawozdania Prezesa Zarządu dotyczące rozwoju działalności linii biznesowych: Bankowość Korporacyjna i Transakcyjna (Corporate&Transaction Banking), Obsługa Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking) i linii Personal Finance, a także omawiała główne kierunki strategii rozwoju działalności biznesowej. Założenia strategiczne i ich realizacja podlegały ocenie z uwzględnieniem wyników rynkowych oraz znaczenia dla generowania stabilnego wzrostu dochodów przy zachowaniu kontrolowanego profilu ryzyka.

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali również informacje dotyczące rozwoju sytuacji gospodarczej w Polsce oraz wyników działalności Banku na tle wyników banków konkurencyjnych i całego sektora bankowego.

Rada uważnie śledziła realizację projektu restrukturyzacji, który obejmował poprawę efektywności operacyjnej, głównie w obrębie funkcji wspierających, oraz plan zwolnień pracowników. Rada z satysfakcją



odnotowała zakończenie tego projektu.

Rada zatwierdzała zmiany w strukturze organizacyjnej Banku oraz odpowiednie przesunięcia w podziale odpowiedzialności członków Zarządu.

Podczas kilku posiedzeń Rada dyskutowała na temat realizacji Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA. Rada Nadzorcza zatwierdziła w maju 2013 aktualizację Programu, przygotowaną przez Zarząd w odpowiedzi na zalecenia otrzymane od organów nadzoru.

Szczególną uwagę Rada Nadzorcza poświęciła monitorowaniu zarządzania ryzykiem, czemu służyły otrzymywane raporty Obszaru Ryzyka dotyczące poziomu ryzyka kontrahenta, rynkowego oraz operacyjnego.

Rada zapoznawała się z dokładnymi raportami dotyczącymi ryzyka kredytowego, ze szczególnym uwzględnieniem ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (mieszkalnych i/lub komercyjnych) oraz ekspozycji związanych z finansowaniem nieruchomości, monitorowanych zgodnie z Rekomendacją S. Rada Nadzorcza otrzymywała niezbędne informacje na temat poziomu ryzyka i jakości portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach; omawiano zarówno starsze jak i nowo udzielone kredyty oraz dyskutowano o ich wpływie na jakość portfela. Rada dopytywała również o elementy procesu wyceny zabezpieczeń.

Rada zatwierdziła obniżenie wskaźnika LTV (relacji wartości ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości mieszkalnej przyjmowanej jako zabezpieczenie) dla nieruchomości komercyjnych oraz nowe wewnętrzne limity minimalnych wymagań w zakresie wkładu własnego, zgodnie z wymogami znowelizowanej Rekomendacji S wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w czerwcu 2013 r. Te zmiany wprowadzono do uaktualnionej Strategii Zarządzania Ryzykiem .

W ciągu roku, Rada z uwagą monitorowała sytuację portfela kredytów denominowanych we frankach szwajcarskich, przede wszystkim portfela kredytów hipotecznych, oraz działania podejmowane w celu obniżenia ryzyka związanego z tym portfelem.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji M, Rada zatwierdziła nowe definicje apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne sformułowane w Polityce Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska SA oraz zaakceptowała limit określający apetyt na ryzyko operacyjne, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć a priori, zawierający limity tolerancji na poszczególne kategorie ryzyka.

Rada omawiała plany uruchomienia działalności Capital Development w Polsce a w celu wsparcia rozwoju tej działalności zatwierdziła limity na transakcje zawierane w ramach tej działalności tj, limity na inwestycje w udziały i akcje spółek w celu osiągnięcia średnio- i długoterminowych zysków z przyrostu wartości kapitału, z zamiarem ich odsprzedaży w przyszłości.

Rada była we właściwy sposób informowana o znaczących umowach zawieranych przez Bank, w szczególności istotnych umowach kredytowych. Rada przyjęła do wiadomości udzielenie przez Bank kredytów w wysokości przekraczającej wewnętrzny limit kredytowy (w wysokości 100 mln złotych), zatwierdzonych przez odpowiednie Komitety Kredytowe.

Rada pozytywnie zaopiniowała zawarcie umowy przez Bank z BNP Paribas SA z siedzibą w Paryżu której celem było wydłużenia posiadanego finansowania we frankach szwajcarskich. Finalnie, umowę zabezpieczonej linii kredytowej bez zobowiązania do wypłaty Bank zawarł w styczniu 2014 r. Na podstawie Umowy kredytowej, BNP PARIBAS udostępnił Bankowi linię kredytową ( w wysokości do równowartości 810 milionów CHF), która zastąpiła dotychczasowe finansowanie większości portfela udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych denominowanych we frankach szwajcarskich. Środki finansowe z nowej linii przeznaczone zostaną na spłatę dotychczasowego finansowania i jednocześnie zapewnią nowe finansowanie dla tych kredytów.

Rada zatwierdziła jednolity tekst Statutu BNP Paribas Banku Polska SA w oparciu o dotychczasowe brzmienie jednolitego tekstu Statutu, uwzględniając zmiany wprowadzone uchwałami walnego zgromadzenia z dnia 4 kwietnia oraz 3 czerwca 2013 roku.

Rada pozytywnie zaopiniowała projekt włączenia działalności leasingowej do struktur Banku poprzez przeniesienie przedsiębiorstwa Fortis Lease Polska Sp. z o.o. („FLP”) w ramach wynagrodzenia w zamian za umorzone udziały oraz wyraziła zgodę na nabycie wszystkich nieruchomości wchodzących w skład przedsiębiorstwa FLP zgodnie z § 15 ustęp 3 pkt. 10) Statutu Banku.

Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia nowych lub zaktualizowanych strategii i polityk dotyczących kontroli wewnętrznej i ryzyka, zgodnie z wymogami polskiego prawa i regulacjami wewnętrznymi, w tym:

- zmiany w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Banku Polska SA”;
- zmiany w „Polityce Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Banku Polska SA”

- zmiany w „Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BNP Paribas Banku Polska SA”;
- zmienione „Zasady Zarządzania Kapitałem w BNP Paribas Banku Polska” w tym nowe limity dla kapitału regulacyjnego, oraz „Metodologię przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego”;
- zmiany w „Karcie Audytu”;
- aktualizację „Zasad kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Banku Polska SA”.

Rada otrzymała oraz zatwierdziła, w oparciu o pozytywną rekomendację Komitetu Audytu, Roczny Raport Departamentu Audytu za rok 2013 oraz Raport Roczny Departamentu Monitoringu Zgodności za rok 2013.

### **Działalność Komitetów w Radzie Nadzorczej**

Zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przyjętymi przez Bank, w rozumieniu art.14 Statutu Banku, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach upoważnionych do badania sprawozdań finansowych, w ramach Rady Nadzorczej powoływane są dwa komitety stałe, a mianowicie: Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet Audytu.

#### **• Podsumowanie działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2013 roku**

Na dzień 31 grudnia 2012 r. Komitet ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA składał się z:

1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Filip Dierckx	Członek Komitetu
3.	Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

W dniu 4 kwietnia 2013 roku pan Camille Fohl złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, w związku z czym na stanowisko Przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń powołany został pan Jean-Paul Sabet. Na dzień 31 grudnia 2013 roku, w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

1.	Jean-Paul Sabet	Przewodniczący
2.	Filip Dierckx	Członek Komitetu
3.	Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

Komitet ds. Wynagrodzeń został utworzony zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej Banku oraz *Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób, których działalności zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku* (Polityka zmiennych składników wynagrodzeń) [ostatnia aktualizacja zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 czerwca 2013].

Skład, zasady działania i kompetencje Komitetu ds. Wynagrodzeń są określone w Regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska SA, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. Wynagrodzeń pełni funkcję doradczą dla Rady Nadzorczej przy wydawaniu opinii na temat wszystkich kwestii związanych z polityką wynagradzania i programów motywacyjnych, a także w zakresie określonym Uchwałą Rady Nadzorczej, może posiadać uprawnienia decyzyjne. Komitet podejmuje decyzje w oparciu o konsensus, a w wypadku jego braku, dana kwestia jest przedstawiana do decyzji Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet wydaje opinie na temat funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń, oraz monitoruje i wydaje opinie na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem oraz z zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Komitet składa Radzie Nadzorczej sprawozdania roczne ze swojej działalności.

W roku 2013, Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia, w tym 2 w związku z posiedzeniami Rady Nadzorczej w dniu 7 marca oraz 7 maja oraz kolejne 2 posiedzenia zorganizowane w formie telekonferencji w dniu 13 lutego i 17 czerwca, na których podjął 5 decyzji.

Komitet omówił i wydał opinie lub decyzje dotyczące następujących spraw:

- omówił wyniki Banku w 2012 odnośnie kryteriów zawartych w polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób, których działalności zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku;
- po otrzymaniu informacji od Zarządu o nieosiągnięciu planowanego rocznego wyniku finansowego, zarekomendował wypłatę nagród uznaniowych za 2012 rok wyłącznie pracownikom o znacznym wkładzie pracy i zaangażowaniu, w ramach puli określonej przez Zarząd Banku dla każdego z obszarów działalności Banku;

- zatwierdził wypłatę nagród za rok 2012 dla wszystkich członków Zarządu oraz wypłatę dodatkowego wynagrodzenia za rok 2012 dla 2 członków Zarządu;
- zatwierdził zmiany warunków zatrudnienia dla 2 członków Zarządu, zgodnie z aneksami do umów o pracę;
- zatwierdził wypłatę jednorazowego dodatkowego wynagrodzenia dla zagranicznego członka Zarządu;
- potwierdził prawo otrzymania odroczonej premii przez Prezesa (CEO), na podstawie DCS 2010 (Deferred Compensation Scheme) stosowanego w grupie BNP Paribas;
- przedstawił Radę Nadzorczą rekomendację dla walnego zgromadzenia o utrzymaniu wysokości wynagrodzeń członków rady nadzorczej na obecnym poziomie;
- w maju 2013 roku Komitet ds. Wynagrodzeń sprawdził stan wdrożenia *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń*. W 2013 po raz pierwszy wypłata części wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2012 roku została odroczonej do wypłaty w przyszłych okresach. Zgodnie z wymogami prawa przegląd obejmował i) listę pracowników, których działalność miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku na rok 2012, oraz ii) poziom wynagrodzenia zmiennego osób na stanowiskach kierowniczych związanych z zarządzaniem ryzykiem i Compliance, objętych Polityką;
- zatwierdził proponowaną przez Zarząd listę pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku na rok 2013;
- poparł wniosek Zarządu dotyczący wprowadzenia do *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób, których działalności zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku* zmian w zakresie definicji osób nią objętych oraz kilku zmian, które zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą dnia 17 czerwca 2013 i skutkowały wprowadzeniem zmian w regulaminach odpowiednich komitetów stałych Banku.

• **Podsumowanie działalności Komitetu Audytu w 2013**

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Komitetu Audytu był następujący:

1.	Filip Dierckx	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
3.	Helene Dubourg	Członek Komitetu
4.	Andrzej Wojtyna	Członek Komitetu, niezależny

Skład Komitetu Audytu zmienił się 4 kwietnia 2013 roku podczas Walnego Zgromadzenia, na którym na piątego członka Komitetu Audytu powołany został Pan Yvan De Cock. W związku z tym na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Komitetu Audytu był następujący:

1.	Filip Dierckx	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Członek Komitetu, niezależny
3.	Helene Dubourg	Członek Komitetu
4.	Andrzej Wojtyna	Członek Komitetu, niezależny
5.	Yvan De Cock	Członek Komitetu

Skład i zasady działania Komitetu Audytu określa Regulamin Rady Nadzorczej oraz Regulamin Komitetu Audytu, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu wydaje zalecenia i dostarcza opinie w oparciu o konsensus. Rekomendacje i opinie Komitetu Audytu przedstawiane są Radzie Nadzorczej przez Przewodniczącego Komitetu. Ponadto Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności.

W 2013 roku, Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń, które zostały zorganizowane wraz z posiedzeniami Rady Nadzorczej.

W ramach swoich kompetencji, Komitet Audytu w roku 2013:

- monitorował skuteczność działań audytu wewnętrznego, w szczególności poprzez nadzór nad Departamentem Audytu Banku, omawiając na każdym posiedzeniu raporty z wykonanych kontroli, wydane zalecenia oraz sprawy organizacyjne i budżet Departamentu Audytu;
- otrzymał analizę wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu, która jest obowiązkowym raportem przygotowywanym zgodnie z Kartą Audytu i zapisami Uchwały KNF nr 258/2011;
- zatwierdził zmiany w Planie Audytu na rok 2013;

- wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej dotyczącą zatwierdzenia zmian w Zasadach Kontroli Wewnętrznej w BNP Paribas Banku Polska SA;
- zatwierdził zmiany w Karcie Audytu;
- wydał pozytywną rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie powołania spółki Mazars Audyt Sp. z o.o. jako podmiotu wykonującego sprawozdanie finansowe za pierwszy i trzeci kwartał roku 2013 oraz przygotowującego prospekt emisyjny;
- prowadził nadzór nad pracami wykonywanymi przez biegłego rewidenta oraz wydał opinię na temat planu audytu przedstawionego przez biegłego rewidenta, monitorował niezależność i obiektywizm biegłych rewidentów;
- omówił wyniki badania sprawozdań finansowych za rok 2012 oraz przeglądu sprawozdania finansowego za I półrocze 2013 roku wykonanych przez biegłego rewidenta, a także wydał pozytywną opinię w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych do publikacji;
- omówił List do Zarządu za rok 2012 przekazany przez spółkę Mazars oraz dokonał przeglądu wykonania przez kierownictwo zaleceń wydanych przez biegłych rewidentów;
- dokonywał przeglądu wyników i sytuacji finansowej Banku przed publikacją raportów kwartalnych BNP Paribas Banku Polska SA;
- doradzał w kwestiach związanych z harmonizacją krajowych standardów sprawozdawczości finansowej z rachunkowością Grupy BNP Paribas dla celów konsolidacji; w tym w kwestii ujęcia transakcji zawieranych między spółkami Grupy.
- Omówił sprawy zarządzania kapitałem wewnętrznym i wydał pozytywną opinię w sprawie zaproponowanych zmian dotyczących zasad podawania do publicznej wiadomości informacji odnośnie adekwatności kapitałowej;
- dokonywał przeglądu realizacji zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny;
- przyjął do wiadomości wdrożenie nowej metodologii dot. wydawania i monitoringu rekomendacji wydanych przez audyt wewnętrzny;
- dokonywał szczegółowych przeglądów wykonania rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wydanych kompleksowej kontroli przeprowadzonej w 2010 roku, oraz po kontroli tematycznej w zakresie AML; w oparciu o kwartalne raporty Pionu Monitoringu Zgodności i Kontroli Operacyjnej;
- monitorował rozwój wewnętrznej kontroli pierwszego i drugiego stopnia, obejmującej prace Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej, aktualizację zasad kontroli wewnętrznej i postęp w procesie wdrażania FMP; omówił niezbędne ulepszenia w zakresie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem;
- wydał rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzania zmian w Zasadach Kontroli Wewnętrznej w zakresie i) definicji kontroli operacyjnych i kontroli funkcjonalnej oraz oceny funkcjonowania mechanizmów systemu kontroli wewnętrznej, oraz ii) dostosowania zapisów do Rekomendacji M i znowelizowanej Uchwały KNF w sprawie kontroli wewnętrznej i zarządzaniu ryzykiem;
- regularnie otrzymywał i omawiał sprawozdania dotyczące strat operacyjnych; W związku z nowymi wymaganiami Rekomendacji M, Komitet opiniował określenie limitów dotyczących apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne;
- zwracał szczególną uwagę na sprawę pozwów dotyczących walutowych instrumentów pochodnych;
- wydał zalecenia Radzie Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia zmian zgodnie z polityką zarządzania ryzykiem BNP Paribas Banku Polska SA, które obejmowały dostosowanie definicji do standardów IRB oraz odniesienie się do Rekomendacji M;
- rozpatrzył nowe wymogi wynikające z Rekomendacji M na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym wydanej przez KNF w styczniu 2013, w tym harmonogram realizacji opracowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego; audyt wewnętrzny przeprowadzony w sierpniu/wrzeźniu zweryfikował adekwatność procedur wewnętrznych z wymogami Rekomendacji M; Komitet zanotował z satysfakcją 99% status wdrożenia przepisów Rekomendacji M.
- w oparciu o metodologię Compliance Grupy BNP PARIBAS przygotował ocenę czynników ryzyka, która została następnie omówiona z odpowiednimi jednostkami Grupy;
- wydawał rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzania zmian do dokumentów strategii w zakresie zarządzania ryzykiem;
- wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia zmian do „Polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności w BNP Paribas Banku Polska” mających na celu i) dostosowanie zapisów w

zakresie definicji monitoringu zgodności (Compliance) do standardów Grupy BNP PARIBAS oraz ii) uzupełnienie opisu stosunku Banku do ryzyka w zakresie odpowiedzialności Compliance w procesie zatwierdzania nowych produktów i obowiązku raportowania bezpośrednio do Rady Nadzorczej w przypadku nierozwiązywalnego konfliktu interesów zgodnie z Rekomendacją M;

- wydał pozytywną rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie wyboru spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2014-2017;
- został poinformowany o wynikach kompleksowej kontroli, przeprowadzonej przez KNF na przełomie listopada i grudnia 2013. Komitet wyraził życzenie otrzymania harmonogramu wdrożenia rekomendacji pokontrolnych które następnie będą monitorowane przez Komitet co kwartał.

Komitet Audytu spełnił wszystkie obowiązki wymagane obecnie przez otoczenie regulacyjne.

Po przeanalizowaniu rocznych raportów Departamentu Audytu, Pionu Monitoringu Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom, a także Oceny systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzonej przez Departament Audytu, Komitet Audytu zanotował w roku 2013 następujące pozytywne trendy:

Widoczny postęp we wdrażaniu sieci kontroli stałych, tj. kontroli poziomu 2 - zgodnie metodologią BNP PARIBAS IRB przy zastosowaniu FMP:

- Wdrożenie wymagań rekomendacji M w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- Widoczna poprawa rozwoju systemu kontroli wewnętrznej i ratingów kontroli;
- Zakończenie wdrożenia rekomendacji pokontrolnych KNF ( po kontrolach z roku 2010 i 2012);
- Wykonania planu audytów, w tym 21 kontroli oraz dodatkowych analiz problemowych.

Komitet Audytu wydał pozytywną ocenę w sprawie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, ocenionego jako odpowiedni do zidentyfikowanych zagrożeń, skuteczny i dobrze rozwinięty.

Pomimo znaczącej poprawy w ratingach kontrolnych i rozwoju mechanizmów kontrolnych na Poziomie 2, system kontroli wewnętrznej wymaga ciągłej i szczególnej uwagi kadry zarządzającej. Zważywszy na pewne wyniki z kontroli oraz wydarzenia (nadal rosnącą ilość strat operacyjnych i zażaleń klientów) Komitet Audytu rekomenduje, że:

- Na poziomie 1 konieczny jest dalszy rozwój w sensie jakości i świadomości wagi kontroli funkcjonalnej wśród pracowników Banku, wzmocnienie dyscypliny i dostosowanie do zmian w otoczeniu i procesach;
- Na poziomie 2 – zaleca kontynuację projekt wdrożenia FMP oraz wprowadzanie innych kontroli tematycznych które wpływają na wzmocnienie systemu kontroli wewnętrznej.

### ***Roczne Sprawozdania finansowe oraz Sprawozdania Zarządu z działalności***

Rada Nadzorcza zapoznała się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA w roku 2013 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2013, obejmującym:

- 1). Skonsolidowany bilans sporządzony na 31 grudnia 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **21 117 256** tys. zł;
- 2). Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zysk netto w kwocie **102 283** tys. zł;
- 3). Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujące całkowite dochody w wysokości **73 924** tys. zł;
- 4). Współczynnik adekwatności kapitałowej w wysokości **12,36%**;
- 5). Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę **73 896** tys. zł;
- 6). Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **690 823** tys. zł;
- 7). Informację dodatkową do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierającą opis znaczących zasad rachunkowości oraz inne informacje objaśniające.



Rada Nadzorcza zapoznała się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA w roku 2013 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta Jednostkowym Sprawozdaniem Finansowym BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2013, obejmującym:

- 1). Jednostkowy bilans sporządzony na 31 grudnia 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **19 653 614** tys. zł;
- 2). Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013r. do 31 grudnia 2013r. wykazujący zysk netto w kwocie **86 271** tys. zł;
- 3). Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2013r. do 31 grudnia 2013r. wykazujące całkowite dochody w wysokości **58 311** tys. zł;
- 4). Współczynnik adekwatności kapitałowej w wysokości **12,86%**;
- 5). Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujące zwiększenie jednostkowego kapitału własnego o kwotę **58 283** tys. zł;
- 6). Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **613 734** tys. zł;
- 7). Informację dodatkową do 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 2013 roku), spółka Mazars Audyt Sp. z o.o. wydała **opinię bez zastrzeżeń**.

Biorąc pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza zatwierdziła Sprawozdania Zarządu z działalności BNP Paribas Banku Polska SA oraz jego Grupy kapitałowej w roku 2013 i przedstawia Sprawozdania Finansowe BNP Paribas Banku Polska SA oraz jego Grupy kapitałowej za rok 2013 pod obrady Walnego Zgromadzenia, które odbędzie się w dniu 7 kwietnia 2013 roku.

### **Podział zysku za rok 2013**

W wyniku działalności w roku obrachunkowym 2013, Bank wypracował na działalności statutowej zysk netto w wysokości **86 270 586,52 zł** (słownie: *osiemdziesiąt sześć milionów dwieście siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt sześć złotych i 52 grosze*).

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, przedstawia Walnemu Zgromadzeniu i rekomenduje przyjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2013 w następujący sposób:

- część zysku w wysokości **7 000 000 zł** przekazać na kapitał zapasowy,
- część zysku w wysokości **79 243 028,81 zł** przekazać na fundusz ogólnego ryzyka,
- część zysku w wysokości **27 557,71 zł** przekazać na zyski zatrzymane.

Materiały na Walne Zgromadzenie Banku obejmują zbadane przez biegłego rewidenta Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdania Finansowe, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy kapitałowej w roku 2013 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 7 kwietnia 2014 roku