

# Sprawozdanie Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2012



**BNP PARIBAS** | Bank zmieniającego się świata

## Spis treści

Spis treści .....	1
Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2012 roku oraz perspektywy rozwoju.....	2
Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku....	6
Walne Zgromadzenia .....	7
Zmiany kapitałowe i w strukturze własności .....	7
Zmiany w składzie Rady Nadzorczej .....	8
Przegląd posiedzeń w 2012 roku.....	9
Działalność Komitetów w Radzie Nadzorczej.....	10
• Podsumowanie działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2012 roku.....	10
• Podsumowanie działalności Komitetu Audytu w 2012 .....	11
Roczne Sprawozdania finansowe oraz Sprawozdania Zarządu z działalności .....	12
Podział zysku za rok 2012.....	13

## **Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2012 roku oraz perspektywy rozwoju**

Rok 2012 był dla BNP Paribas Banku Polska SA ("Bank") trudnym rokiem restrukturyzacji oraz zmian, w którym Bank koncentrował się na przyspieszeniu tempa wzrostu przychodów i zwiększeniu efektywności operacyjnej. BNP Paribas Bank Polska SA (dalej „Bank”) kontynuował proces transformacji w kierunku nowego modelu biznesowego, którego głównym celem strategicznym jest stworzenie na polskim rynku silnego, dużego banku uniwersalnego.

W roku 2012, sytuacja na globalnych rynkach finansowych była niestabilna, przy czym od połowy zeszłego roku nastroje ulegały stopniowej poprawie. Spadek PKB o 0,4% r/r w strefie euro był w głównej mierze spowodowany zacieśnieniem polityki fiskalnej w zmagających się z kryzysem krajach peryferyjnych, choć Niemcy również odczuli skutki spowolnienia w globalnym cyklu przemysłowym. Na szczęście, pod koniec roku niepokoje na rynkach związane z krajami peryferyjnymi strefy euro zaczęły słabnąć.

W powyższych warunkach, polska gospodarka stopniowo zwalniała w 2012 roku, co było spowodowane zarówno recesją w strefie euro, która ograniczyła eksport, jak i zacieśnieniem polityki fiskalnej, w tym zwłaszcza niższym poziomem inwestycji publicznych. Inwestycje i wydatki związane z udaną organizacją Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej EURO 2012 wywarły pozytywny wpływ na popyt krajowy i promocję Polski na świecie. Jednakże, po wzroście gospodarczym obserwowanym w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku, sytuacja uległa pogorszeniu w IV kwartale. Tempo wzrostu PKB spadło z 3,6% r/r w I kwartale do prawdopodobnie poniżej 1,0% r/r w IV kwartale. Poziom inflacji CPI na początku roku był dość wysoki - w styczniu wyniósł 4,1% r/r, osiągając najwyższą wartość 4,3% r/r w czerwcu, głównie w związku z podwyżkami cen żywności, paliw oraz energii w trakcie Mistrzostw Europy w Piłce Nożnej - EURO 2012. Jednakże, zmniejszająca się presja popytowa wraz z mocnym kursem złotego oraz niskimi cenami surowców na światowych rynkach spowodowały, że w ostatnich miesiącach roku inflacja zaczęła znacząco zwalniać. W grudniu inflacja CPI spadła do 2,4% r/r, poniżej celu inflacyjnego NBP, który wynosi 2,5%.

Słabnący wzrost, pogorszenie się sytuacji zwłaszcza w sektorze budowlanym oraz dalsze procesy delewarowania stanowiły stosunkowo duże wyzwanie dla banków.

Pomimo pogarszającej się sytuacji gospodarczej, wyniki banków w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku pozostały stabilne. Zyski netto banków wyniosły 12,1 mld zł w porównaniu z 11,8 mld zł w analogicznym okresie 2011 roku. Warto jednak zauważyć, że wskaźniki ROE oraz ROA obniżyły się w pierwszych trzech kwartałach 2012 roku odpowiednio do 13,2% i 1,20% z 14,8% i 1,23% w analogicznym okresie 2011 roku. Sytuacja płynnościowa i depozytowa pozostają stabilne a bezrobocie nie rośnie tak szybko jak się spodziewano. Zważywszy na pesymistyczne prognozy dotyczące początku roku 2013, należy dokładnie śledzić główne wskaźniki, aby móc ocenić kierunek rozwoju sytuacji.

W roku 2012, Bank ugruntowywał pozycję konkurencyjną i obecność na rynku w głównych obszarach swej działalności.

W obszarze **Bankowości Korporacyjnej i Transakcyjnej (Corporate&Transaction Banking, CTB)**, rok 2012 charakteryzował wzrost oparty o rozwój zintegrowanej oferty finansowania oraz nowe możliwości cross sellingu w zakresie oferty dla klientów korporacyjnych i SME. CTB zwiększył liczbę swoich klientów o 4% netto w porównaniu z rokiem 2011, dzięki systematycznie realizowanemu programowi pozyskiwania klientów adresowanemu w szczególności do europejskich grup działających w Polsce a obsługiwanych przez BNP Paribas w ramach strategii i programu „One bank for corporates in Europe” („Jeden bank dla korporacji w Europie”), a także dzięki objęciu ofertą polskich małych i średnich przedsiębiorstw. CTB koncentrował się w szczególności na:

- rozwoju zaawansowanych rozwiązań z zakresu cash management;
- rozwoju działalności w obszarze finansowania strukturyzowanego, wprowadzonego do oferty w roku 2011, obejmującego finansowanie przejęć, nieruchomości oraz organizację dużych kredytów konsorcjalnych;
- dalszym rozszerzaniu oferty produktowej w segmencie klientów korporacyjnych, wraz z nabyciem w kwietniu 2012 r spółki faktoringowej BNP Paribas Factor sp. z o.o. Spółka ta wspiera finansowanie działalności gospodarczej klientów Banku z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów korporacyjnych, poprzez oferowanie usług faktoringowych zarówno z przejęciem ryzyka wypłacalności odbiorców, jak i bez przejęcia tego ryzyka.
- wprowadzaniu nowych usług, w tym masowych płatności krajowych i masowych poleceń zapłaty, które zwieliokrotniły możliwości transakcyjne Banku.

Podejmowano wiele inicjatyw mających na celu wzmocnienie działalności w obszarze **Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking, RB)**, poprzez wprowadzenie kilku produktów z silnym wsparciem kampanii reklamowych. Przeprowadzone inwestycje dotyczyły wdrożenia modelu bankowości wielokanałowej, rozwoju i restrukturyzacji sieci sprzedaży. W 2012 roku, Bank otworzył 9 nowych oddziałów operacyjnych działających w oparciu o koncepcję Nowego Modelu Oddziału (NMO)

oferujących swoim klientom dobrą lokalizację oraz atrakcyjne i funkcjonalne otoczenie, gdzie będą mogli spotykać się ze swymi doradcami i przeprowadzać transakcje bankowe.

W segmencie klientów indywidualnych, zgodnie ze strategią osiągnięcia pozycji najlepszego, pierwszorzędnego banku detalicznego w Polsce, włożono wiele wysiłku w przeprowadzenie zmiany pozycjonowania i zwiększenia udziału Banku w rynku. Całoroczne kampanie marketingowe adresowane do klientów indywidualnych prowadzone były pod hasłem "Porozmawiajmy o Twoich planach."

Na koniec roku 2012, Bank prowadził ponad 260 tys. rachunków osobistych, o 17% więcej niż liczba rachunków odnotowana na koniec roku 2011. Udział Banku w rynku klientów indywidualnych wzrósł do 5% pod względem produkcji.

Promowane produkty kredytowe, takie jak kredyty gotówkowe, samochodowe oraz hipoteczne, oferowane były z atrakcyjnym oprocentowaniem i na korzystnych warunkach. W efekcie, sprzedaż kredytów gotówkowych wzrosła w roku 2012 o ponad 60% w porównaniu do roku 2011.

Ponadto, działania marketingowe wspierały rozwój bazy depozytowej, która zwiększyła się o 13% w stosunku do poprzedniego roku, oraz aktywne korzystanie z kart płatniczych.

W segmentach SME 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.

Na wyniki segmentu SME wpływ miało kilka niekorzystnych czynników. Mianowicie, nastąpiło pogorszenie profilu ryzyka wielu klientów w tym segmencie, zwłaszcza firm związanych z sektorem budowlanym, spowodowane spowolnieniem gospodarczym. Ponadto, odnotowano znaczący spadek liczby wniosków o kredyty inwestycyjne składanych przez przedsiębiorców, mniej skłonnych do rozwoju w niepewnej i dotkniętej stagnacją sytuacji gospodarczej.

W 2012 roku, zapoczątkowano rozszerzanie kompleksowej oferty skierowanej do mikro-przedsiębiorców i przedstawicieli wolnych zawodów w 2013.

Przebudowa oferty dedykowanej najbogatszym klientom indywidualnym była jednym z kluczowych projektów realizowanych w zeszłym roku. W nowej ofercie, której towarzyszy utworzenie Biura Maklerskiego, znalazły się m.in. usługi doradztwa inwestycyjnego, a także planowanie majątkowe i zarządzanie indywidualnym portfelem inwestycyjnym oraz realizacja zleceń klientów w zakresie sprzedaży i nabycia instrumentów finansowych. Łączy ona wiedzę polskich ekspertów – doradców bankowości prywatnej, maklerów i doradców inwestycyjnych – z globalnym doświadczeniem Grupy BNP Paribas. W 2012 roku, wprowadzono niewiele nowych produktów inwestycyjnych.

W 2012, Bank zrealizował projekt podniesienia efektywności operacyjnej głównie w obszarze funkcji centralnych i wspierających, jednocześnie kontynuując wybrane inwestycje w sieć sprzedaży i linie biznesowe. Redukcja zatrudnienia objęła 355 osób w roku 2012 i pierwszym kwartale 2013. Koszty tej restrukturyzacji, szacowane na sumę 13 mln zł, obciążą wyniki finansowe pierwszego półrocza 2012 roku. Zarząd docenia sposób przeprowadzenia procesu optymalizacji zatrudnienia, zapewniający jak największe wsparcie dla pracowników, którzy stracili pracę, w tym dodatkowy (oprócz wymaganego prawem) pakiet dla zwalnianych pracowników oraz specjalny program wsparcia dla odchodzących pracowników. Oczekiwane rezultaty projektu strukturalnej reorganizacji to stabilizacja kosztów w roku 2012 (co udało się osiągnąć) oraz redukcja kosztów w roku 2013 i malejący poziom wskaźnika CIR (kosztów do dochodów) w latach 2012-2014.

Sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku jest zadowalająca i umożliwia Bankowi realizację zamierzonych planów biznesowych oraz dalszy rozwój akcji kredytowej dla klientów indywidualnych, przedstawicieli wolnych zawodów oraz klientów korporacyjnych.

Najważniejsze pozycje jednostkowych wyników Banku w roku 2012 obejmują:

- **Aktywa ogółem Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku były niższe od stanu na koniec grudnia 2011 roku o 1 477 mln zł, tj. ponad 7%.**

Jedną z głównych przyczyn spadku wartości sumy bilansowej była redukcja portfela inwestycji dostępnych do sprzedaży, związana ze zmianami struktury bilansu Banku i optymalizacją nadwyżki płynności. Do spadku aktywów Banku przyczynił się także niewielki spadek wartości należności kredytowych.

- **2% spadek należności od klientów netto - spowodowany głównie przez umocnienie się złotówki względem walut obcych, w których denominowany jest walutowy portfel kredytowy, sprzedaż części portfela należności nieściągalnych oraz spowolnienie gospodarcze skutkujące wolniejszym przyrostem produkcji nowych kredytów w obszarze kredytów komercyjnych.**

Wzrost sald odnotowano natomiast w portfelu kredytów w rachunku bieżącym (o 6,9% w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku), złotówkowych kredytów samochodowych (o 25,7%) i złotówkowych kredytów

hipotecznych (o 30,5%). Dzięki atrakcyjnej ofercie kredytów gotówkowych oraz intensywnym działaniom marketingowym, sprzedaż tych kredytów w 2012 roku wyniosła 0,8 mld zł i była o 65% wyższa niż w 2011 roku. Wyższa sprzedaż kredytów gotówkowych skompensowała obniżenie salda kredytów konsumpcyjnych, które było wynikiem sprzedaży części portfela należności nieściągalnych zrealizowanej w czerwcu i listopadzie 2012 roku.

Na spadek salda kredytów dla przedsiębiorstw (o 272 mln zł w porównaniu z końcem grudnia 2011 roku) wpływ miały głównie:

- spadek kursów walut (umocnienie się złotówki względem walut obcych skutkowało zmniejszeniem wartości portfela kredytów komercyjnych ogółem o 2,1%),
  - sprzedaż części portfela nieściągalnych należności komercyjnych w sierpniu 2012 roku,
  - pogorszenie koniunktury gospodarczej i związany z tym ograniczony popyt w sferze przedsięwzięć inwestycyjnych przedsiębiorstw.
- **Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytowego Banku obniżył się z poziomu 12,7% na koniec 2011 roku do 11,3% na koniec grudnia 2012 r.**

Poprawa jakości portfela kredytowego pozostaje dla Banku kwestią priorytetową. Obserwowana, stała tendencja spadku wskaźnika udziału należności z utratą wartości (nieregularnych) w portfelu ogółem spowodowana jest:

- wysoką jakością nowo-udzielanych kredytów;
  - efektywnymi działaniami restrukturyzacyjnymi i windykacyjnymi w odniesieniu do portfela nieregularnego;
  - sprzedażą części portfela należności nieściągalnych zaklasyfikowanych do kategorii stracone.
- **Depozyty klientów wzrosły o 12,0%.**

W 2012 roku, Bank konsekwentnie zwiększał bazę depozytową klientów jako stabilne źródło finansowania w PLN. Wzrost dotyczył przede wszystkim: złotówkowych depozytów terminowych, zarówno klientów indywidualnych jak i dużych przedsiębiorstw oraz osadów na rachunkach bieżących klientów firmowych. Wzrost depozytów terminowych rok do roku był możliwy dzięki polityce dynamicznego pozyskiwania depozytów złotówkowych poprzez atrakcyjną ofertę oprocentowania, zgodną z aktualnymi trendami na rynku, adresowaną zarówno do klientów indywidualnych jak i firmowych. Skutkowało to dobrą sytuacją płynnościową, która umożliwiła bankowi optymalizację swych zewnętrznych źródeł finansowania.

- **Wzrost kapitałów własnych o 324 mln zł (23,6%) w porównaniu do grudnia 2011 roku jest głównie rezultatem nowej emisji akcji skierowanej do większościowego akcjonariusza Banku.**

Uwzględniając rosnące wymogi nadzorcze dotyczące kapitalizacji Banku, a w szczególności, aby osiągnąć cele założone w programie postępowania naprawczego, Bank dokonał podniesienia bazy kapitałowej poprzez emisję akcji, która została w całości objęta przez większościowego akcjonariusza Banku, BNP Paribas Fortis SA/NV z siedzibą w Brukseli.

- **Na dzień 31 grudnia 2012 roku współczynnik adekwatności kapitałowej wzrósł do 14,46% w porównaniu z 12,01% na koniec grudnia 2011 roku. W czerwcu 2012 roku fundusze własne Banku zostały zwiększone o blisko 260 mln zł dzięki sfinalizowaniu emisji akcji, która została objęta przez akcjonariusza większościowego.**

Podniesienie kapitału umożliwiło Bankowi osiągnięcie wskaźnika adekwatności kapitałowej powyżej 12% ze wskaźnikiem funduszy podstawowych (core Tier 1) przekraczającym 9%. Tak solidne wskaźniki ułatwią realizacją strategii rozwoju. Ponadto, ze szczególną uwagą traktowano pozyskiwanie depozytów w PLN wraz z finansowaniem portfela kredytów hipotecznych w CHF, głównie poprzez finansowanie wewnątrz grupy, które umożliwiło Bankowi uzyskanie bardzo zadowalającej pozycji płynnościowej w ciągu roku.

- **Wzrost kosztów ryzyka w porównaniu do 2011.**

Utrzymanie bezpiecznego profilu ryzyka było dla Banku kwestią priorytetową w roku 2012. Pomimo faktu, iż koszty ryzyka związane z nowym modelem biznesowym przyjętym przez Bank od roku 2009/2010 utrzymywały się na bardzo niskim poziomie, Bank ponownie utworzył dodatkowe odpisy z tytułu zmiany metodologii, które w dużej mierze dotyczyły portfela kredytów konsumpcyjnych byłego Dominet Banku i które wpłynęły na wzrost kosztów ryzyka Grupy.

Wzrost kosztów ryzyka, zwłaszcza w obszarze kredytów konsumenckich, był głównie związany z przeprowadzonym w 1 kwartale 2012 r. przeglądem zasad tworzenia rezerw w celu dostosowania ich do polityki obowiązującej w grupie BNP Paribas, oraz dodatkowymi odpisami aktualizacyjnymi na stare nieregularne kredyty konsumpcyjne.

Ten negatywny wpływ na koszty ryzyka w roku 2012 został częściowo skompensowany przez:

- a) rozwiązanie rezerw w rezultacie skutecznych działań restrukturyzacyjnych dotyczących niektórych nieregularnych kredytów przedsiębiorstw,
- b) sprzedaż części portfela starych, nieściągalnych kredytów konsumpcyjnych w czerwcu 2012 roku.

▪ **4% wzrost wyniku z działalności bankowej w porównaniu do roku 2011. Wynik z tytułu odsetek był niższy w porównaniu do roku ubiegłego o 9%.**

Wzrost wyniku z działalności bankowej o 4% związany był z wyższym wynikiem Banku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz dostępnymi do sprzedaży jak również dywidendą otrzymaną od spółki zależnej Fortis Lease Polska Sp. z o.o. w wysokości 22 mln zł;

Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 1 proc., głównie z powodu wyższego wyniku związanego z usługami z tytułu rozliczeń pieniężnych i kartowych oraz z udzielanymi gwarancjami i zobowiązaniami warunkowymi. Jednocześnie Bank odnotował niższy wynik prowizyjny z tytułu sprzedaży ubezpieczeń kredytów samochodowych i gotówkowych.

Wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz dostępnymi do sprzedaży był o 61% wyższy w porównaniu do 2011 roku.

▪ **Łączne koszty Banku zmniejszyły się o 1%. Koszty działania Banku razem z amortyzacją wyniosły 300 mln zł i były o 5% wyższe niż w tym samym okresie 2011 roku.**

8% wzrost kosztów osobowych Grupy był głównie efektem utworzenia jednorazowej rezerwy w kwocie 13 mln zł związanej z programem restrukturyzacji zatrudnienia oraz zwiększeniem zatrudnienia w obszarze RB w wyniku przekształceń oddziałów partnerskich na własne;

Pozostałe koszty Banku spadły o 7% w porównaniu z rokiem 2011 w efekcie programu optymalizacji kosztów. Inicjatywy i działania optymalizacyjne zidentyfikowane w ramach programu mają przynieść oszczędności rzędu 80 mln zł w skali rocznej. Koszty amortyzacji zmalały o 10%.

▪ **Podstawowe wskaźniki: C/I (koszty do dochodów) w wysokości 78%, ROA (zwrot na aktywach) w wysokości 0,15%, ROE (zwrot z kapitału) w wysokości 1,81%, wartość księgowa na 1 akcję wyniosła 59,18 zł na 31 grudnia 2012 roku.**

▪ **Klienci Banku obsługiwani są poprzez sieć 226 oddziałów oraz 8 centrów biznesowych. Na 31 grudnia 2012 roku, wielkość zatrudnienia w Banku wyniosła 2 773 etaty wobec 2 984 na 31 grudnia 2011 roku.**

Bank odnotował zysk przed opodatkowaniem w wysokości 45 mln zł, czyli o 3 mln zł niższy w porównaniu z wynikiem za rok 2011. Zysk po opodatkowaniu wyniósł 29 mln zł.

Spadek zysku był przede wszystkim rezultatem wyższych kosztów ryzyka spowodowanych utworzeniem dodatkowych rezerw dla starego portfela kredytów konsumpcyjnych (byłego Dominet Banku) oraz spowolnieniem gospodarczym obserwowanym w ubiegłym roku, które w sposób szczególny dotknęło sektor budowlany oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. Jednocześnie wzrost wyniku z działalności bankowej spowodowany był głównie wyższym wynikiem na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu oraz dywidendą otrzymaną od spółki zależnej Fortis Lease Polska Sp. z o.o.

Istotny wpływ na wynik Banku w 2012 roku miały wydarzenia o charakterze jednorazowym.

Z uwagi na poprawę struktury finansowania oraz zwiększenie ilości depozytów klientów w strukturze pasywów Bank był w stanie przedpłacić część pożyczek zaciągniętych z grupy BNP Paribas. Przełożyło się to na spadek kosztu odsetkowego spowodowany niższymi średnimi saldami pożyczek, dodatkowym przychodem netto z tytułu rozliczenia przedterminowej spłaty niektórych pożyczek z grupy BNP Paribas z pozytywną wyceną rynkową (+23.2 mln zł). Jednocześnie terminy zapadalności pożyczek z grupy BNP Paribas zostały wydłużone.

Rada docenia wysiłki Zarządu Banku i wszystkich pracowników w dążeniu do wprowadzenia nowej strategii biznesowej a także ich znaczący udział w procesie restrukturyzacji i uruchamianiu nowych rodzajów działalności, co przyniosło efekty w postaci solidnych wyników sprzedaży, poprawy zyskowności oraz dobrej kontroli ryzyka. Rada zwraca uwagę na dobrą sytuację kapitałową i płynnościową Banku a także poprawę profilu ryzyka kredytowego. Jednocześnie, Zarząd i kadra zarządzająca Banku powinna kontynuować wysiłki zmierzające do poprawy efektywności kosztowej i generowania przychodów, przy zachowaniu właściwego profilu ryzyka.

Na perspektywy rozwoju działalności Banku istotny wpływ będzie miała sytuacja makroekonomiczna, dalsza realizacja strategii rozwoju Grupy BNP Paribas na rynku polskim a także zmieniające się warunki rynkowe i możliwe zmiany w otoczeniu regulacyjnym. Do najważniejszych czynników, które mogą mieć wpływ na przyszłe wyniki Banku należy zaliczyć:



- pogorszenie sytuacji w gospodarce światowej wpływające na spowolnienie wzrostu gospodarki polskiej,
- ewentualne problemy finansowe części polskich przedsiębiorstw,
- wzrost stopy bezrobocia oraz spadek realnej wartości wynagrodzeń, co może ograniczyć popyt na kredyty konsumpcyjne i hipoteczne,
- przewidywane dalsze łagodzenie polityki pieniężnej,
- zmiany kursu złotówki w stosunku do walut obcych,
- zmiany kosztów finansowania Grupy uzależnione od stopnia intensywności konkurencji cenowej między bankami w obszarze pozyskiwania depozytów oraz poziomu stóp procentowych w PLN.

Główne wyzwania na rok 2013 to kontynuacja wysiłków zmierzających do budowy nowoczesnego banku uniwersalnego wspierającego projekty klientów i realizującego ich potrzeby w zakresie transakcji, koncentrujących się na zwiększaniu satysfakcji klientów poprzez podnoszenie jakości obsługi i wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań dopasowanych do potrzeb klientów. Dzięki projektom rozpoczętym w roku 2012, oprócz dalszej przebudowy sieci oddziałów Bank zamierza zaproponować klientom nową i zmodernizowaną bankowość internetową i mobilną. Zarząd angażuje się również w kontynuację inicjatyw zmierzających do kontroli kosztów i zwiększania potencjału dochodowości Banku, przy kontrolowanym profilu ryzyka. Bank planuje zintensyfikowanie działań komunikacyjnych i promocyjnych w celu wzmocnienia rozpoznawalności marki BNP Paribas na rynku.

Rada Nadzorcza wspiera powyższe plany rozwoju, wyrażając przekonanie, że zmiany i ulepszenia wprowadzane w ciągu ostatnich lat, niekiedy bolesne i nie od razu przekładające się na dodatkowe przychody, zaczną przynosić efekty już od roku 2013 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 2012, Bank nie podaje do publicznej wiadomości prognozy wyników na rok 2013.

### ***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 został utworzony 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 2012 odnotowano o 33% więcej niż w roku 2011, 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 zmniejszyła się r/r.
- W porównaniu do ubiegłego roku całkowita kwota strat operacyjnych podwoiła się (i wyniosła 10,5 mln zł). Do najważniejszych przyczyn należały: nieujęte pozycje finansowe, wypłata odszkodowań z tytułu opcji walutowych oraz zewnętrzne oszustwa kredytowe.
- W sprawozdawczości dotyczącej strat operacyjnych uwagę Zarządu zwróciły roszczenia z tytułu walutowych instrumentów pochodnych.
- Całkowita kwota oszustw zewnętrznych wzrosła, głównie z powodu oszustw związanych z kredytami hipotecznymi, natomiast całkowita kwota oszustw wewnętrznych spadła i jedynie 2 (z 24) przypadków zakończyły się stratami.
- Liczne zmiany w strukturze organizacyjnej oraz regulacjach wewnętrznych powodowały problemy z identyfikowaniem zakresu odpowiedzialności. Z drugiej jednak strony, spłaszczenie struktury zarządzania i zmniejszenie liczby jednostek organizacyjnych miało pozytywny wpływ na bazę kosztową; rozpoczęto także projekt upraszczania struktury banku.

Rekomendacje pionspekcyjne nadzoru finansowego wystawione w IV kw. 2010 r. zostały zaraportowane jako wykonane. W 2012 r. KNF przeprowadził kontrolę w Banku w zakresie AML. Bank otrzymał 17 rekomendacji, z których 6 spełniono jeszcze w 2012 r.

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 2013.

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 23 maja 2012 roku, zatwierdziło wszystkie proponowane uchwały dotyczące roku obrotowego 2011, w tym przyjęło jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2011, udzieliło absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w 2011 roku oraz zaakceptowało przeznaczenie zysku za ten rok na podniesienie funduszy własnych Banku.

Akcjonariusze Banku powzięli decyzję o zwiększeniu kapitału zakładowego Banku o 228,5 mln zł, poprzez emisję akcji serii N z wyłączeniem prawa poboru, oraz o wprowadzeniu odpowiednich zmiany do Statutu Banku. Zatwierdzono ponadto zmieniony Regulamin Rady Nadzorczej BNP Paribas Banku Polska SA.

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

W wyniku emisji akcji serii N w dniu 23 czerwca 2012 r. kapitał zakładowy Banku zwiększył się z kwoty 1 206 175 300 zł do 1 434 646 300 zł, tj. o 228 471 tys. zł.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. kapitał zakładowy Banku podzielony był na 28 692 926 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 50 zł każda.

Akcje serii od A do K zostały dopuszczone i wprowadzone do publicznego obrotu. Na 31 grudnia 2012 r. Bank nie podjął jeszcze działań 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 2013.

Zmiana w strukturze właścicielskiej, która miała miejsce 23 czerwca 2012 r., była związana z rejestracją podniesienia kapitału zakładowego Banku w wyniku emisji akcji serii N w trybie subskrypcji prywatnej.

W wyniku objęcia akcji serii N udział BNP Paribas Fortis SA/NV w kapitale zakładowym Banku zwiększył się z 78,13% do 81,62% całkowitej liczby akcji i praw głosu, tj. o 3,49 pp. Natomiast udział Dominet SA zmniejszył się o 3,47 pp z 21,74% do 18,27%. W związku z powyższym, udział grupy BNP Paribas SA (za pośrednictwem BNP Paribas Fortis SA/NV i Dominetu SA) zwiększył się o ok. 0,02 pp, czyli z 99,87% do 99,89%.

Grupa BNP Paribas jako akcjonariusz kontrolujący najwyższego szczebla posiada bezpośrednio - przez Fortis Banku SA/NV z siedzibą w Brukseli (Belgia) - 23 418 013 akcji Banku stanowiących 81,62% udział w kapitale zakładowym i uprawniających do wykonywania 18 848 593 ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz pośrednio - poprzez Dominet SA (spółkę zależną Fortis Banku SA/NV) - dalsze 5 243 532 akcje, uprawniające do wykonywania 5 243 532 głosów na walnym zgromadzeniu. W wolnym obrocie, czyli w posiadaniu akcjonariuszy mniejszościowych, znajduje się 31 381 akcji, czyli 0,13% wszystkich akcji Banku i odpowiednio tyle samo praw głosu.

Rada Nadzorcza potwierdziła, że za zgodą KNF, udzieloną w związku z wnioskiem grupy BNP Paribas o przedłużenie do końca 2013 roku terminu realizacji zobowiązania BNP Paribas do zwiększenia akcji BNP Paribas Bank Polska SA w wolnym obrocie do przynajmniej 15%, rozpoczęły się działania wewnętrzne zmierzające do spełnienia tego zobowiązania.

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

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej był następujący:

1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący, niezależny
3.	Lars Machenil	Wiceprzewodniczący
4.	Monika Bednarek	Członek Rady Nadzorczej, niezależny
5.	Jean Deullin	Członek Rady Nadzorczej
6.	Mark Selles	Członek Rady Nadzorczej
7.	Andrzej Wojtyna	Członek Rady Nadzorczej, niezależny

Ze względu na powierzone im nowe obowiązki w Grupie BNP Paribas rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku złożyli: pan Lars Machenil, w dniu 1 lutego 2012 roku oraz pan Mark Selles z dniem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 23 maja 2012 roku, powołało trzech nowych członków Rady:

- Francois Benaroya,
- Filip Dierckx,
- Helene Dubourg.

Pan Filip Dierckx, Wiceprzewodniczącego Rady Dyrektorów oraz Dyrektora Operacyjnego (COO) BNP Paribas Fortis, zastąpił pana Larsa Machenil we wszystkich jego poprzednich funkcjach, czyli Wiceprzewodniczącego Rady, Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz członka Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Dwóch pozostałych nowych członków Rady, pani H  l  ne Dubourg, Zastępca Dyrektora Finansowego International Retail Banking (IRB) w Grupie BNP Paribas oraz pan Fran  ois Benaroya, Dyrektor Pionu Klientów Indywidualnych IRB w Grupie BNP Paribas również reprezentuje grup   BNP Paribas.

Na dzie  n 31 grudnia 2012 roku skład Rady Nadzorczej by   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

### **Przegląd posiedzeń w 2012 roku**

W 2012 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej, która podjęła 47 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 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 szczegółowo omówiła i zatwierdziła transakcję nabycia przez BNP Paribas Bank Polska spółki faktoringowej BNP Paribas Factor Sp. z o.o. (do 28 czerwca 2012 r. - Fortis Commercial Finance Sp. z o.o).

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

Członkowie Rady zatwierdzili również zmiany na szczeblu Zarządu, w tym powołanie nowego dyrektora odpowiedzialnego za Obszar Obsługi Małych Przedsiębiorstw i Klientów Indywidualnych (Retail Banking). Z dniem 23 maja 2012 r. Rada powołała pana Adama Parfiniewicza na nowego członka Zarządu w obszarze RB.

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

Rada zapoznawała się także oraz podczas kilku posiedzeń dyskutowała na temat realizacji Programu postępowania naprawczego dla BNP Paribas Banku Polska SA. Rada Nadzorcza zatwierdzała aktualizację Programu, przygotowywaną przez Zarząd w odpowiedzi na zalecenia otrzymane od organów nadzoru.

Szczególną uwagę Rada Nadzorcza poświęciła monitorowaniu zarządzania ryzykiem, czemu służyły otrzymywane co miesiąc 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.

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.

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.

W roku 2012 Rada wydała zgodę na wprowadzenie zmian w modelu podejmowania decyzji kredytowych.

Rada zatwierdziła jednolity tekst Statutu BNP Paribas Banku Polska SA w oparciu o dotychczasowe brzmienie jednolitego tekstu Statutu, uwzględniając zmiany wprowadzone uchwałami walnego zgromadzenia, które odbyło się 23 maja 2012 roku.

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:

- nowe „Zasady publikowania informacji o adekwatności kapitałowej”;
- zmiany w „Regulaminie podejmowania decyzji kredytowych w BNP Paribas Banku Polska SA”;
- zmiany w dokumencie „Strategia i polityka ryzyka operacyjnego w BNP Paribas Banku Polska SA”;
- zmiany w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Banku Polska SA”;
- zmiany w „Karcie Audytu”;
- aktualizacja „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 2012 oraz Raport Roczny Departamentu Monitoringu Zgodności za rok 2012.

### **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 2012 roku**

Na dzień 31 grudnia 2011 r. Komitet ds. Wynagrodzeń Członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska SA składał się z:

1.	Camille Fohl	Przewodniczący
2.	Lars Machenil	Członek Komitetu
3.	Monika Bednarek	Członek Komitetu, niezależny

w dniu 1 lutego 2012 pan Lars Machenil złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, a następnie pan Jarosław Bauc został powołany w skład Komitetu na okres przejściowy.

Po powołaniu z dniem 23 maja 2012 r. 3 nowych członków Rady Nadzorczej, uległ zmianie skład Komitetu ds. Wynagrodzeń. Począwszy od 23 maja 2012 oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku, w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

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

Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń są określone w Regulaminie Rady Nadzorczej oraz Regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń BNP Paribas Bank Polska SA, zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. Wynagrodzeń zazwyczaj zaprasza na swoje posiedzenia Prezesa Zarządu i Dyrektora Obszaru Kapitał Ludzki, oraz inne osoby, jeżeli uzna to za konieczne.

Wyżej wymienione Regulaminy zostały przejrzane i zmienione w marcu 2012 roku w trakcie wdrażania *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób mających wpływ na profil ryzyka w BNP Paribas Bank Polska SA*, stosownie do nowych wymogów zawartych w Uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 oraz 259/2011 z dnia 4 października 2011.

Zgodnie z nową polityką zmiennych składników wynagrodzeń, rozszerzono zakres i kompetencje Komitetu ds. Wynagrodzeń w ramach Rady Nadzorczej.

Zgodnie z obecnym Regulaminem, 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 jest upoważniony do podejmowania decyzji dotyczących pakietów wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku.

Zgodnie z nową Polityką zmiennych składników wynagrodzeń oraz uchwałą Rady Nadzorczej w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń, od marca 2012 roku rozszerzono zakres działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w Radzie Nadzorczej. Komitet będzie wydawać opinie na temat funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń, oraz będzie monitorował i wydawał 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.

W roku 2012, Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia, w tym 2 w związku z posiedzeniami Rady Nadzorczej w dniu 9 marca oraz 23 maja oraz kolejne 2 posiedzenia zorganizowane w formie telekonferencji w dniu 26 czerwca i 6 grudnia, na których podjął 8 decyzji.

Komitet omówił i wydał opinie lub decyzje dotyczące następujących spraw:

- Zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zasad wdrożenia w Banku polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i innych osób, których działalności zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku, z uwzględnieniem nowych lokalnych wymogów;
- Zatwierdził wypłatę nagród za rok 2011 dla wszystkich członków Zarządu oraz wypłatę dodatkowego wynagrodzenia za rok 2011 dla 3 członków Zarządu;
- Zatwierdził wypłatę premii za rok 2011 dla Dyrektora ds. Ryzyka (CRO) za okres pełnienia przez niego obowiązków Wiceprezesa Zarządu;
- Zatwierdził zmiany warunków zatrudnienia dla 3 członków Zarządu od dnia 1 kwietnia 2012, zgodnie z aneksami do umów o pracę;
- Zatwierdził wypłatę jednorazowego dodatkowego wynagrodzenia dla zagranicznego członka Zarządu;
- Potwierdził prawo otrzymania odroczonej premii za rok 2009 przez Prezesa (CEO) oraz jednego poprzedniego członka Zarządu (odpowiedzialnego za obszar ryzyka), na podstawie programu DCS 2010 (Deferred Compensation Scheme) stosowanego w grupie BNP Paribas.
- W grudniu 2012 roku, Komitet ds. Wynagrodzeń sprawdził stan wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń (wprowadzonej przez Zarząd uchwałą nr 51/2012 z dnia 19 lipca 2012 r. zgodnie z zasadami polityki zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą). Wyżej wymieniona polityka została wdrożona w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu oraz 12 dyrektorów wybranych zgodnie z obowiązującymi regulacjami nadzorczymi, a także zasadami wewnętrznymi, tj. w związku z uczestnictwem w różnych komitetach Banku oraz dotyczących kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem;
- Postanowił zmienić, począwszy od 1 stycznia 2012 r., warunki wynagradzania członków Zarządu, zawarte w ich umowach o pracę, zgodnie z aneksami do umów o pracę. Wszyscy członkowie Zarządu są obecnie objęci zasadami ustalania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, które zostały określone w polityce zmiennych składników wynagrodzeń;
- Podjął decyzję w sprawie odroczonego wynagrodzenia należnego na podstawie umów zawartych w 2007 roku z 2 polskimi członkami Zarządu, w porozumieniu z zainteresowanymi osobami.

• **Podsumowanie działalności Komitetu Audytu w 2012**

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 w 2012 roku po rezygnacji pana Larsa Machenil i Marka Selles. Po powołaniu ich do Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie w dniu 23 maja 2012, pan Filip Dierckx, Dyrektor Operacyjny (COO) BNP Paribas Fortis zastąpił pana Machenil na stanowisku Przewodniczącego Komitetu Audytu a pani Helene Dubourg została członkiem 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 opinii 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 2012 roku, Komitet Audytu odbył 5 posiedzeń, które zostały zorganizowane wraz z posiedzeniami Rady Nadzorczej.

W ramach swoich kompetencji, Komitet Audytu w roku 2012:

- 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 2012;
- Wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej dotyczącą zatwierdzenia zmian w Regulaminie Komitetu Koordynacji Kontroli Wewnętrznej oraz Zasadach Kontroli Wewnętrznej w BNP Paribas Banku Polska SA;
- Zatwierdził zmiany w Karcie Audytu;
- Wydał pozytywną rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie ponownego wyboru spółki Mazars Audit Sp. z o.o. jako biegłego rewidenta Banku na lata 2012 - 2017, która następnie została ponownie rozważona z uwagi na zasadę konieczności zmiany audytora po okresie 5 lat. Umowa z audytorem Banku została zmieniona aneksem;
- 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 2011 oraz przeglądu sprawozdania finansowego za I półrocze 2012 roku wykonanych przez biegłego rewidenta, a także wydał pozytywną opinię w sprawie zatwierdzenia sprawozdań finansowych do publikacji;
- Omówił List do Zarządu za rok 2011 przekazany przez spółkę Mazars oraz dokonał przeglądu wykonania przez kierownictwo zaleceń wydanych przez biegłych rewidentów;
- Omówił wnioski z przeglądu procedur kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem przeglądu kontroli stosowania procedur IT;
- 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 dla celów konsolidacji;
- Dokonywał przeglądu realizacji zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny;
- Dokonywał szczegółowych przeglądów wykonania rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) wydanych po ostatniej kompleksowej kontroli przeprowadzonej w 4 kwartale 2010 roku;
- Omawiał konieczne ulepszenia w procesach kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, w tym zmiany w Zasadach Kontroli Wewnętrznej i Strategii Zarządzania Ryzykiem, oraz wydał rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia dokumentów zmieniających strategię;
- Regularnie otrzymywał i omawiał sprawozdania dotyczące strat operacyjnych.

Komitet Audytu spełnił wszystkie obowiązki wymagane obecnie przez otoczenie regulacyjne.

Po przeanalizowaniu rocznych raportów Departamentu Audytu, Pionu Zapewnienia Zgodności, Ryzyka Operacyjnego i Przeciwdziałania Nadużyciom, a także Oceny systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzonej przez Departament Audytu, Komitet Audytu wydał pozytywną ocenę w sprawie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, ocenionego jako odpowiedni do zidentyfikowanych zagrożeń, skuteczny i dobrze rozwinięty.

### ***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 2012 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy kapitałowej BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2012, obejmującym:

- 1). Skonsolidowany bilans sporządzony na 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **20 830 812** tys. zł;
- 2). Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zysk netto w kwocie **30 841** tys. zł;
- 3). Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujące całkowite dochody w wysokości **67 335** tys. zł;
- 4). Współczynnik adekwatności kapitałowej w wysokości **13,80%**;
- 5). Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujące zwiększenie skonsolidowanego kapitału własnego o kwotę **327 023** tys. zł;
- 6). Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **864 154** 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 2012 oraz ze zbadanym przez biegłego rewidenta Jednostkowym Sprawozdaniem Finansowym BNP Paribas Banku Polska SA za rok 2012, obejmującym:

- 1). Jednostkowy bilans sporządzony na 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę **19 245 705** tys. zł;
- 2). Jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2012r. do 31 grudnia 2012r. wykazujący zysk netto w kwocie **29 288** tys. zł;
- 3). Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2012r. do 31 grudnia 2012r. wykazujące całkowite dochody w wysokości **65 333** tys. zł;
- 4). Współczynnik adekwatności kapitałowej w wysokości **14,46%**;
- 5). Jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujące zwiększenie jednostkowego kapitału własnego o kwotę **324 190** tys. zł;
- 6). Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **847 135** 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 2012 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 2012 i przedstawia Sprawozdania Finansowe BNP Paribas Banku Polska SA oraz jego Grupy kapitałowej za rok 2012 pod obrady Walnego Zgromadzenia, które odbędzie się w dniu 4 kwietnia 2013 roku.

### **Podział zysku za rok 2012**

W wyniku działalności w roku obrachunkowym 2012, Bank wypracował na działalności statutowej zysk netto w wysokości **29 287 457,52 zł** (słownie: *dwadzieścia dziewięć milionów dwieście osiemdziesiąt siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt siedem złotych i pięćdziesiąt dwa grosze*).

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu, przedstawia Walnemu Zgromadzeniu i rekomenduje przyjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za rok 2012 w następujący sposób:

- część zysku w wysokości **2 343 000 zł** przekazać na kapitał zapasowy,
- pozostałą część zysku w wysokości **26 944 457,52 zł** przekazać na fundusz ogólnego ryzyka.

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 2012 oraz niniejsze sprawozdanie Rady Nadzorczej.

Warszawa, dnia 7 marca 2013 roku