



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
RADY NADZORCZEJ  
BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A.  
W 2016 ROKU I JEJ KOMITETÓW**

---

## SPIS TREŚCI

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2016 R. ....	3
2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ .....	3
3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2016 R. ....	4
4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ W 2016 R. ....	4
4.1. Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku .....	5
4.2. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń .....	5
4.3. Komitet ds. Ryzyka .....	6
5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2016 R. ....	6
6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZA 2016 R. ....	6
6.1. Ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej .....	6
6.2. Ocena sposobu przestrzegania przez Bank Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego .....	6
6.3. Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad Ładu korporacyjnego, określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016 .....	6
6.4. Ocena polityki w sprawie wyboru Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku w zakresie zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem płci, kierunku wykształcenia, wieku i doświadczenia zawodowego .....	6



## 1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2016 R.

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2016 roku przedstawiał się następująco:

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

W 2016 roku w składzie Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. nie nastąpiły żadne zmiany.

30 czerwca 2016 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej Banku nowej kadencji na 10 osób i powołało Radę Nadzorczą w dotychczasowym składzie na pięcioletnią kadencję.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu 21 lipca 2016 r. ukonstytuowała się na nową kadencję.

## 2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Dwóch członków Rady Nadzorczej jest niezależnych:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Jarosław Bauc	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

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

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

- nie posiadają znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członkiem Zarządu Banku, lub pracownikiem zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.

### 3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2016 R.

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

W 2016 r. odbyło się 8 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza ponadto podjęła 120 uchwał.

Rada Nadzorcza w 2016 r. zajmowała się m.in. następującymi zagadnieniami:

- Dokonała oceny i przedłożyła ZWZ pisemne sprawozdanie z wyników oceny sprawozdania finansowego Banku, w tym Biura Maklerskiego, sprawozdania Zarządu z działalności Banku, w tym Biura Maklerskiego, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2015 r., jak też oceny wniosków Zarządu co do podziału zysku za 2015 r. wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz zarekomendowała ZWZ udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2015 r.
- Omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych.
- Omówiła i podjęła uchwały w sprawie Strategii Rozwoju Banku.
- Omówiła i podjęła uchwały w sprawie Planu finansowego Banku na 2017 r. oraz założeń finansowych na lata 2018-2020
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Zarządu Banku.
- Podjęła uchwały w sprawie aktualizacji Metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia poziomu tolerancji na ryzyko modeli.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia Karty Audytu Wewnętrznego.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia „Zaktualizowanego Planu Kapitałowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na lata 2016-2018.”
- Podjęła uchwały w sprawie Planu Zarządzania Kapitałowego na lata 2017-2020.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanych Zasad Zarządzania Kapitałem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Awaryjnego Planu Kapitałowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”
- Podjęła uchwały w sprawie Strategii Zarządzania Ryzykiem.
- Podjęła uchwały w sprawie Metodologii ICAAP.
- Podjęła uchwały w sprawie Planu awaryjnego utrzymania płynności.
- Zapoznała się ze sprawozdaniem z realizacji Polityki bancassurance oraz zasad Polityki rachunkowości w tym obszarze.
- Zapoznała się z zasadami ochrony i raportowania informacji poufnych w Banku w związku z wdrożeniem regulacji MAR
- Zapoznała się z tematami omawianymi na posiedzeniach Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Banku.
- Zapoznała się z raportami kwartalnymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności i Przeciwdziałania Nadużyciom.
- Podjęła uchwały w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka, w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń, w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej oraz w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Banku.
- Zapoznała się z raportem o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, wykorzystaniu limitów wewnętrznych oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych, realizacji polityki kredytowej (rekomendacja S) oraz Informacją na temat ryzyka rynkowego, płynności i kontrahenta oraz wymogów kapitałowych. (rekomendacje G i P).

### 4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ W 2016 R.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonują wewnętrzne komitety pełniące funkcję doradczą i konsultacyjną:

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

#### 4.1. Komitet ds. Audytu Wewnętrznego Banku

Liczba posiedzeń: 9

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, w roku 2016 Komitet zapoznał się m.in. ze sprawozdaniami finansowymi Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2015, sprawozdaniami kwartalnymi oraz półrocznymi w 2016 r., planami działań Pionu Monitoringu Zgodności i Przeciwdziałania Nadużyciom, informacjami na temat rekomendacji monitorowanych oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, raportami z działań Pionu Audytu Wewnętrznego, raportami z działalności Pionu Monitoringu Zgodności i Przeciwdziałania Nadużyciom, raportami z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP), strategią zarządzania ryzykiem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., aktualizacją Awaryjnego Planu Kapitałowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A., sprawozdaniami z wykonywania funkcji audytu w Biurze Maklerskim oraz z wykonywania funkcji Compliance w Biurze Maklerskim, raportem Mapowania Ryzyka Operacyjnego oraz oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej, zmianami wprowadzanymi przez IRFS9.

Ponadto Komitet zaaprobował świadczenie usług na rzecz Banku przez podmioty należące do grupy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, usług dotyczących przygotowania Planu Naprawy oraz usług doradztwa prawno-podatkowego dotyczących analizy zgodności Banku z regulacjami FATCA.

Skład Komitetu ds. Audytu Wewnętrznego Banku w 2016 r.

- *Jarosław Bauc* – Przewodniczący (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia), Członek (powołany od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)
- *Mariusz Warych* – Członek (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia), Przewodniczący (powołany od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)
- *Monika Nachyła* – Członek (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia i powołana ponownie od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)
- *Jean-Paul Sabet* – Członek (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia i powołany ponownie od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)

#### 4.2. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń

Liczba posiedzeń: 4

Wypełniając swoje zadania w roku 2016, Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń m.in. omówił zmiany w składzie Zarządu, zapoznał się z nowymi warunkami zatrudnienia członków zarządu, omówił zasady i wysokość wynagrodzeń dla nowych członków zarządu, zapoznał się z zasadami wynagradzania (success fee) oraz oceny spełnieniem warunków wypłaty success fee, projektami uchwał w sprawie premii uznaniowej za rok 2015 dla członków zarządu oraz nadania statusu „good leaver” dla byłych członków zarządu, informacjami o zatrudnieniu i wynagrodzeniach, kwestiami dotyczącymi premii uznaniowych, sprawami wynagrodzeń oraz polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A. i Regulaminu przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego, porozumieniem zmieniającym umowy o pracę członków zarządu, nową „Polityką wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.

Skład Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku w 2016 r.

- *Jean-Paul Sabet* – Przewodniczący (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia i powołany ponownie od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)
- *Stefaan Decraene* – Członek (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia i powołany ponownie od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)
- *Józef Wancer* – Członek (do 30 czerwca 2016 r. w związku z wygaśnięciem mandatu Rady Nadzorczej poprzedniej kadencji po odbyciu Walnego Zgromadzenia i powołany ponownie od 21 lipca 2016 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w związku z powołaniem przez Walne Zgromadzenie do Rady Nadzorczej nowej kadencji 30 czerwca 2016 r.)



### 4.3. **Komitet ds. Ryzyka**

Liczba posiedzeń: 2

Wypełniając swoje zadania w roku 2016 Komitet omówił m.in.: dashboard ryzyka kredytowego i operacyjnego, dashboard ryzyka ALMT wraz z informacją nt. ryzyka rynkowego, płynności i kontrahenta oraz wymogów kapitałowych, aktualizację Metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału, zatwierdził poziom tolerancji na ryzyko modeli.

W skład Komitetu wchodzi przynajmniej trzech członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2016 r.:

- *Jean-Paul Sabet* – Przewodniczący (powołany od 21 lipca 2016 r.)
- *Monika Nachyła* – Członek (powołana od 21 lipca 2016 r.)
- *Mariusz Warych* – Członek (powołany od 21 lipca 2016 r.)

## 5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2016 R.

Rada Nadzorcza Banku BGŻ BNP Paribas S.A. stwierdza, że w 2016 r. realizowała właściwie stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

## 6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZA 2016 R.

### 6.1. **Ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że system mechanizmów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, w tym mechanizmy kontrolne obejmujące raportowanie finansowe oraz działalność operacyjną funkcjonują poprawnie i są adekwatny do poziomu i złożoności działalności Banku oraz zgodnie z przyjętymi zasadami.

### 6.2. **Ocena sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.**

Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank i jego organy przestrzegały w 2016 r. przyjętych Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Rada Nadzorcza w okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

### 6.3. **Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016**

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku należycie realizował obowiązki informacyjne wynikające z zasad określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016, obowiązki wynikające z Regulaminu Giełdy oraz przepisów dotyczących realizacji obowiązków informacyjnych przez spółki notowane na rynku publicznym.

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

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowane w Banku dobre praktyki w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do wszystkich pracowników Banku niezależnie od zajmowanego stanowiska, ze szczególnym uwzględnieniem władz Banku oraz jej kluczowych menedżerów.

W zakresie doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod kątem wykształcenia i doświadczenia Bank w 2016 r. stosował zasady wynikające ze Statutu Banku, tj.:

- co najmniej dwóch spośród członków Zarządu Banku, w tym Prezes Zarządu, powinno posiadać wiedzę i doświadczenie umożliwiające stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem. Natomiast co najmniej połowę Członków

Zarządu Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. stale zamieszkałe w Polsce, władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim (§ 21 ust. 3-4 Statutu Banku).

- co najmniej połowę członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby, które dobrze znają rynek bankowy w Polsce, tj. władające językiem polskim i posiadające odpowiednie doświadczenie na rynku polskim (§ 16 ust. 1 Statutu Banku).