

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ BANKU BGŻ BNP PARIBAS S.A. I JEJ KOMITETÓW W 2018 ROKU,

**wraz z ocenami wskazanymi w zasadzie
II.Z.10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych
na GPW 2016 r. oraz oceną sposobu
przestrzegania przez Bank Zasad
ładu korporacyjnego
dla instytucji nadzorowanych
z 22 lipca 2014 r. wydanych
przez Komisję Nadzoru
Finansowego**

WARSZAWA, 13.03.2019



BGŻ BNP PARIBAS

**Bank
zmieniającego
się świata**

SPIS TREŚCI

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2018 R.	3
2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	4
3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2018 R.	4
4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ W 2018 R.	6
4.1. Komitet Audytu	6
4.2. Komitet ds. Ryzyka	7
4.3. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń	7
4.4. Komitet ds. Nominacji	8
5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2018 R.	8
6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZA 2018 R.	9
6.1. Ocena 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	9
6.2. Ocena sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego	9
6.3. Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016	9
6.4. Ocena racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki sponsoringowej, charytatywnej i CSR.	9
6.5. 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	9



1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2018 R.

Skład Rady Nadzorczej Banku na 1 stycznia 2018 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
Yvan De Cock	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Alain Van Groenendael	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyla	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w 2018 roku:

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2018 roku:

- 23 stycznia 2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Francois Benaroya na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 25 maja 2018 r. pan Alain Van Groenendael, członek Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 25 maja 2018 r.
- 13 czerwca 2018 r. pan Yvan De Cock, członek Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 13 czerwca 2018 r.
- 24 sierpnia 2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Michela Falvert oraz pana Stéphane Vermeire na członków Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku na 31 grudnia 2018 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
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Jacques d'Estais	Członek Rady Nadzorczej
Michel Falvert	Członek Rady Nadzorczej



Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Monika Nachyła	Członek Rady Nadzorczej
Stéphane Vermeire	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny

2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Dwóch członków Rady Nadzorczej jest niezależnych:

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

Statut określa, że przynajmniej dwóch członków powinno mieć status niezależnych. Pan Jarosław Bauc oraz Pan Mariusz Warych spełniają statutowe wymogi, jeżeli chodzi o niezależnych członków Rady Nadzorczej, 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 członkami zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem rady nadzorczej;
- nie posiadają znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.

Wskazani członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności wskazane w art. 129 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U.2017.1089 tj. ze zm.).

3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2018 R.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach.

W 2018 r. odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w trybie pisemnym. Łącznie, w 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła 101 uchwał.

Rada Nadzorcza w 2018 r. zajmowała się m.in. następującymi zagadnieniami:

- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na rok 2018 oraz Strategicznego Planu Audytów na lata 2018 – 2022.



- 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 2017 r., jak też oceny wniosków Zarządu co do podziału zysku za 2017 r. wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz zarekomendowała ZWZ udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2017 r.
- Omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Procedury identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.
- Podjęła uchwały w sprawie w sprawie przyjęcia „Regulaminu Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.
- Zatwierdziła i przedłożyła ZWZ wniosek w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii J oraz akcji zwykłych imiennych serii K w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii J oraz wszystkich akcji serii K, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii J oraz praw do akcji serii J do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na określoną przez Zarząd Spółki minimalną cenę emisyjną akcji serii J na potrzeby procesu budowania księgi popytu.
- Podjęła uchwałę w sprawie przejęcia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Rafineria.
- Podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na realizację transakcji nabycia przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. podstawowej działalności Raiffeisen Bank Polska S.A. w drodze podziału przez wydzielenie.
- Podjęła uchwałę w sprawie aktualizacji planu finansowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A na 2018 rok
- Podjęła uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła w sprawie zaopiniowania projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BGŻ BNP Paribas S.A. planowanego na 24 sierpnia 2018 roku, w sprawie podziału Raiffeisen Bank Polska S.A. zakładającej podwyższenie kapitału zakładowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz zmianę statutu Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału”.
- Zatwierdzała okresowe sprawozdania z realizacji Polityki Bancassurance w Banku BGŻ BNP Paribas S.A. oraz zasad Polityki rachunkowości w tym obszarze.
- Zatwierdziła Ocenę racjonalności działalności sponsoringowej, filantropijnej i CSR Banku BGŻ BNP Paribas S.A. za rok 2017.
- Podjęła uchwały w sprawie sprzedaży nieruchomości Banku, których wartość wynosiła co najmniej pięć milionów PLN.
- Podjęła uchwałę w sprawie dokapitalizowania spółki BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.
- Podjęła uchwałę w sprawie w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w BNP Paribas Solutions sp. z o.o
- Podjęła uchwałę w sprawie zgody na zawarcie umowy pożyczki podporządkowanej przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A. z BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu w wysokości 40.000.000,00 EUR.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia Polityki zgodności oraz Regulaminu funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej BGŻ BNP Paribas S.A.”.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez członków Zarządu Banku w 2018 roku.
- Podjęła uchwałę w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2017 roku w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”
- Przyjęła raport z przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP)
- Przyjęła raport z przeglądu procesu ILAAP
- Przyjęła okresowe raporty z ryzyka prawnego w działalności Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenie aktualizacji „Planu Naprawy Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenie „Zasad opracowywania, monitoringu realizacji oraz aktualizacji strategii Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”



- Omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2019 oraz założeń finansowych na lata 2020 – 2021.
- Omówiła i podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu Kapitałowego Banku BGŻ BNP Paribas SA na lata 2019-2022.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej Polityki Zarządzania Kapitałem Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie akceptacji Planu audytów Biura Maklerskiego Banku BGŻ BNP Paribas S.A. na rok 2019
- Podjęła uchwałę w sprawie uchylenia uchwały w sprawie zatwierdzenia „Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych od Podmiotów Finansowych.” Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Karty Audytu Wewnętrznego w Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia aktualizacji Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2018-2020.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Procedury identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie oceny adekwatności nowych Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A .
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Zarządu Banku oraz określenia zasad i wysokości wynagrodzenia oraz wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu, a także uchwały w sprawie określenia poziomu realizacji celów przez Członków Zarządu.
- Podjęła uchwałę w sprawie określenia maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w BGŻ BNP Paribas S.A
- Podjęła uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu powoływanych na kolejną kadencję oraz powołania członków Zarządu na nową kadencję.
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w Regulaminach Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwały w sprawie powołania Komitetu ds. Nominacji, przyjęcia jego Regulaminu oraz wyboru członków Komitetu.
- Podjęła uchwałę w sprawie zmian w składzie Komitetu Audytu Banku.
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń,
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Komitetu ds. Ryzyka.
- Podjęła uchwałę w sprawie potencjalnych inwestycji w fundusze inwestycyjne Riviera TFI.
- Zapoznała się z tematami omawianymi na posiedzeniach Komitetu Audytu Banku, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i wynagrodzeń.
- Zapoznała się z raportami rocznymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Audytu Wewnętrznego.
- Podjęła uchwałę w sprawie ustalenia Okresu Początkowego i Okresu Końcowego,
- Podjęła uchwałę w sprawie w sprawie wypłaty dodatku ochronnego z tytułu zastosowania stałego kursu wymiany waluty.

Rada Nadzorcza monitorowała wyniki finansowe oraz sytuację kapitałową Banku. Szczególną uwagę zwracano na poziom współczynników kapitałowych Banku oraz działania skierowane na utrzymanie wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie, z uwzględnieniem nowych wymogów regulacyjnych.

4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ W 2018 R.

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

- Komitet Audytu,
- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń.
- Komitet ds. Nominacji

4.1. Komitet Audytu

Liczba posiedzeń: 6

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, w roku 2018 Komitet zapoznał się m.in. ze sprawozdaniami finansowymi Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2017, sprawozdaniami kwartalnymi oraz półrocznymi w 2018 r., dokonał przeglądu i oceny stosowanej polityki rachunkowości, w tym zmian dokonanych w ciągu roku oraz przeglądu i oceny procesu

6



komunikacji informacji finansowych. Komitet Audytu wykonywał czynności związane z monitorowaniem skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem m.in. dokonał analizy Raportu dotyczącego mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej funkcjonujących w Banku w 2017 r., przyjął i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zaktualizowanej Polityki Zgodności i Regulaminu funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności, dokonał przeglądu Rocznych oraz kwartalnych Raportów dotyczących działań Pionu Monitoringu Zgodności, w tym informacji nt. ryzyka braku zgodności. Komitet zapoznał się i zaakceptował Raport z działalności Pionu Audytu Wewnętrznego w 2017 r. oraz okresowe Raporty z działalności Pionu Audytu Wewnętrznego, okresowe informacje na temat monitorowanych rekomendacji oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Komitet Audytu dokonał przeglądu i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie Karty Audytu i Strategii Audytu oraz dokonał przeglądu Sprawozdania z wykonywania funkcji audytu i compliance w Biurze Maklerskim za 2017 r. Ponadto Komitet Audytu zapoznał się z informacją nt. stosowania przez Bank zbioru zasad Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW oraz informacjami nt. wdrożenia MSSF9, MSSF16.

Skład Komitetu Audytu w 2018 r.

Mariusz Warych – Przewodniczący Komitetu

Jarosław Bauc – Członek Komitetu

Jean-Paul Sabet (do dnia 13 marca 2018 r. w związku ze złożeniem rezygnacji)

Francois Benaroya – Członek Komitetu (od dnia 13 marca 2018 r.)

4.2. Komitet ds. Ryzyka

Liczba posiedzeń: 4

Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych w roku 2018 zapoznał się i przyjął m.in.: kwartalne raporty Dashboard ryzyka kredytowego i operacyjnego, Dashboard ryzyka ALMT wraz z Informacją nt. ryzyka rynkowego, płynności i kontrahenta oraz wymogów kapitałowych. Komitet zapoznał się oraz rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie stosownych uchwał dotyczących aktualizacji Metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału, zatwierdzenie poziomu tolerancji na ryzyko modeli, Metodyki oceny adekwatności zasobów płynności oraz dokonywania przeglądów procesu ILAAP w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Strategii zarządzania ryzykiem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Zasad zarządzania kapitałem w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Planu awaryjnego utrzymania płynności w Banku BGŻ BNP Paribas S.A., Zasad przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP) oraz Raportu z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP).

Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.:

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący (do dnia 13 marca 2018 r. w związku ze złożeniem rezygnacji)

Francois Benaroya – Przewodniczący (od dnia 13 marca 2018 r.)

Monika Nachyła – Członek

Mariusz Warych – Członek

4.3. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń

Liczba posiedzeń: 3

Wypełniając swoje zadania w roku 2018, Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń m.in. omówił zmiany w składzie Zarządu, dokonał weryfikacji oceny poziomu realizacji celów przez Członków Zarządu Banku oraz ustalenia kwoty bazowej wynagrodzenia zmiennego za rok 2017 dla Członków Zarządu Banku, wysokości nieodroczonej części wynagrodzenia zmiennego oraz procentowego udziału instrumentu finansowego, zapoznał się z nowymi warunkami zatrudnienia członków zarządu, omówił zasady i wysokość wynagrodzeń dla nowych członków zarządu, informacjami o zatrudnieniu i wynagrodzeniach, informacją nt. monitoringu wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, dokonał analizy zmiennych składników wynagrodzeń osób odpowiedzialne za funkcje kontrolne w Banku, tj.: kierujące komórką audytu wewnętrznego, komórką do spraw zgodności, komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, zapoznał się z kwestiami dotyczącymi premii uznaniowych, realizacją celów przez członków Zarządu w roku poprzednim i wyznaczeniem celów na rok 2018, 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 członkom Zarządu Banku, porozumieniem zmieniającym umowy o pracę

członków Zarządu. Ponadto Komitet dokonał przeglądu polityki wynagrodzeń, omówił procedurę identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Skład Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń w 2018 r.

- Jean-Paul Sabet – Przewodniczący
- Stefaan Decraene – Członek (do dnia 13 marca 2018 r. w związku ze złożeniem rezygnacji)
- Józef Wancer – Członek
- Francois Benaroya – Członek (od dnia 13 marca 2018 r.)

4.4. Komitet ds. Nominacji

Liczba posiedzeń: 1

W dniu 26 września 2018 r. Rada Nadzorcza Banku powołała Komitet ds. Nominacji. Zadaniem Komitetu ds. Nominacji jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków w zakresie oceny kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku a także kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, określaniu zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji, dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmiany Radzie Nadzorczej w tym zakresie.

Szczegółowy zakres działania i tryb funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka określa jej regulamin uchwalony przez Radę Nadzorczą.

W skład Komitetu wchodzi przynajmniej trzech członków Rady.

Skład Komitetu ds. Nominacji w 2018 r.

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący

Józef Wancer – Członek

Francois Benaroya – Członek

5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2018 R.

Rada Nadzorcza Banku BGŻ BNP Paribas S.A. stwierdza, że w 2018 r. realizowała w sposób prawidłowy stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Rada Nadzorcza oceniła, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenia zawodowe oraz różnicowane kompetencje Członków Rady pozwalają na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku BGŻ BNP Paribas S.A.

Dokonując oceny współpracy Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przebieg tej współpracy, podkreślając rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd. Jednocześnie Rada Nadzorcza doceniła aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady (referowanie wniosków kierowanych do Rady Nadzorczej oraz udzielanie stosownych wyjaśnień).

W 2018 r. wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady i wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Radzie Nadzorczej wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Rady Nadzorczej zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Wartość merytoryczną materiałów przekazywanych na posiedzenia Rady Nadzorczej oceniono wysoko.



6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZA 2018 R.

6.1. Ocena 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 jest efektywny i skuteczny, za wyjątkiem luk zidentyfikowanych w tym zakresie podczas realizowanych procesów kontrolnych. W odniesieniu do istotnych nieefektywności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza nadzorowała realizację planów działań adresując zidentyfikowane braki w zakresie efektywności i skuteczności. W zakresie systemów zarządzania ryzykiem, *compliance* oraz funkcji audytu wewnętrznego, w tym mechanizmów kontrolnych obejmujących raportowanie finansowe oraz działalność operacyjną, Rada Nadzorcza ocenia, że systemy te funkcjonują poprawnie i są adekwatne do poziomu i złożoności działalności Banku oraz są zgodne z przyjętymi zasadami.

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

Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank i jego organy przestrzegały w 2018 r. przyjęte Zasady 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 z przepisów dotyczących realizacji obowiązków informacyjnych przez spółki notowane na rynku publicznym.

6.4. Ocena racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki sponsoringowej, charytatywnej i CSR.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia racjonalność prowadzonej przez Bank polityki sponsoringowej, charytatywnej i CSR. Prowadzona działalność w racjonalny sposób wspiera realizację misji i strategii biznesowej oraz uwzględnia potrzeby interesariuszy spółki (klientów, pracowników, społeczności lokalne, partnerów biznesowych, organizacje branżowe, itp.).

6.5. Ocena polityki adekwatności w sprawie wyboru Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku, w szczególności 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 adekwatności.

W zakresie doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod kątem wykształcenia i doświadczenia, Bank 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).

