

# SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

Z WYNIKÓW OCENY BADANIA JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU ORAZ SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU), RAPORTU CSR I ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU PREZENTUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 R. ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU CO DO PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2019 WRAZ Z OCENĄ ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



**BNP PARIBAS**

## SPIS TREŚCI

1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2019 ROK .....	3
2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2019 .....	4
3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2019 ROK.....	4
4. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU).....	5
5. OCENA RAPORTU CSR I ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU PREZENTUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 R. ....	5
6. OCENA ADEKWATNOŚCI I EFEKTYWNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU W 2019 ROKU.....	6
7. OCENA ADEKWATNOŚCI I EFEKTYWNOŚCI SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO ISTOTNYCH RYZYK BANKU.....	7

# 1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2019 ROK

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych oraz § 20 ust. 1 pkt 2) lit a) Statutu Banku, Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Sprawozdania Finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. (obejmującego Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 roku), oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2019.

Powyższej oceny dokonano na podstawie:

1. Jednostkowego Sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku obejmującego:
  - a. jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2019 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę **106 592 130** tys. zł,
  - b. jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w kwocie **628 696** tys. zł ,
  - c. jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości **612 797** tys. zł,
  - d. jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **612 740** tys. zł,
  - e. jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost stanu środków pieniężnych netto o kwotę **1 425 733** tys. zł,

oraz

2. noty do sprawozdania finansowego
3. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. (obejmującego Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r.).
4. Wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.
5. Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, co następuje:

W wyniku dokonanej oceny Sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone:

- a) zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską,
- b) na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) zgodnie z przepisami prawa regulującymi sporządzenie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami Statutu Banku wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego,
- d) w terminie ustalonym przepisami,

oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2019 do dnia 31 grudnia 2019 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku.

## OCENA DOKONANA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

Po zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Banku Sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

## 2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2019

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2019, zgodnie z którym osiągnięty w 2019 r. zysk netto w wysokości **628 696 429,18** PLN złotych (sześćset dwadzieścia osiem milionów sześćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy czterysta dwadzieścia dziewięć i osiemnaście groszy) ma zostać w całości przeznaczony na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019 w kwocie 628 696 429,18 PLN złotych, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

## 3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2019 ROK

Zgodnie z § 20 ust. 1 pkt 2) lit. b) Statutu Banku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. (obejmującego Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019).

Powyższej oceny dokonano na podstawie:

1. Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku obejmującego:
  - a. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę **109 954 142** tys. zł,
  - b. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w kwocie **614 694** tys. zł,
  - c. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące całkowity dochód w wysokości **598 766** tys. zł,
  - d. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **599 570** tys. zł
  - e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost stanu środków pieniężnych netto o kwotę **1 407 756** tys. zł,oraz
2. noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019).
4. Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza, co następuje:

W wyniku dokonanej oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach:

- a) sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską,
- b) jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych,
- c) zostało sporządzone w ustalonym przepisami terminie,

oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2019 do dnia 31 grudnia 2019 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku.

#### OCENA DOKONANA PRZEZ RADĘ NADZORCZA

Po zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

## 4. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 ROKU)

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz wypełniając swoje obowiązki statutowe, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 roku (obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2019 rok), stwierdza, że niniejsze sprawozdanie jest zgodne ze stanem faktycznym, z księgami i dokumentami, w tym z informacjami zawartymi w Jednostkowym i Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2019.

Ponadto Rada Nadzorcza ocenia, że przedmiotowe sprawozdanie zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej Banku i jego Grupy Kapitałowej, przedstawia prawidłowy obraz rozwoju i osiągnięć, w tym ocenę uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń.

Jednocześnie Rada Nadzorcza potwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdanie, we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 2a ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państw niebędących państwem członkowskim.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r. (obejmującego Sprawozdanie z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 r.).

## 5. OCENA RAPORTU CSR I ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU PREZENTUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2019 R.

W wyniku dokonanej oceny Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że przedmiotowe sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z art. 49b. ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, w tym przedstawia rzetelnie i jasno kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku i Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A., jak też informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego istotne dla oceny działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2019 do dnia 31 grudnia 2019 roku. Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2019 roku.

## 6. OCENA ADEKWATNOŚCI I EFEKTYWNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU W 2019 ROKU

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej jest zgodna z wymaganiami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacją H. System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania w Banku, składający się z trzech linii obrony, który obejmuje: mechanizmy kontrolne i mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi (działalność Pionu Monitoringu Zgodności) oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyfiki prowadzonej działalności i uwzględnia posiadane przez Bank zasoby. Bank dokonuje corocznej oceny skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych, testowania ich przestrzegania oraz adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów, procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów. Ponadto Zarząd określa zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku i dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, na podstawie opracowanych i zatwierdzonych kryteriów oceny, informacji otrzymywanych od Zarządu Banku oraz opinii Komitetu Audytu Banku. Komitet Audytu dokonuje oceny m.in. w oparciu o wyniki badań prowadzonych przez Pion Audytu Wewnętrznego, o których jest informowany w okresowych raportach z działań Pionu Audytu Wewnętrznego, a także w oparciu o raporty roczne Pionu Audytu Wewnętrznego i Pionu Monitoringu Zgodności. Ponadto Komitet Audytu zapoznaje się z postępem realizacji rekomendacji wydawanych przez Pion Audytu Wewnętrznego, audytora zewnętrznego oraz organy nadzoru.

Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku byli informowani o stopniu realizacji Planu Audytów oraz o zmianach w Planie Audytów. Pion Audytu Wewnętrznego na bieżąco monitoruje sytuację w Banku oraz zmiany zachodzące w jego otoczeniu i – jeśli pojawia się taka potrzeba – wprowadza niezbędne korekty w Planie Audytów, które zatwierdza Rada Nadzorcza.

Pion Monitoringu Zgodności jest odpowiedzialny za wsparcie Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) ryzyka braku zgodności (compliance risk),
- 2) ryzyka przeciwdziałania praniu pieniędzy i sankcji.

Do zadań Pionu Monitoringu Zgodności należy identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi, w tym w zakresie czynności określonych w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Pion Monitoringu Zgodności wykonuje również funkcję kontroli dla niektórych obszarów działalności Banku (np. związanych z bezpieczeństwem finansowym, ochroną interesów klientów, etyką zawodową i postępowaniem na rynkach finansowych).

Identyfikacja i ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest na podstawie m.in. analizy zmian otoczenia regulacyjnego Banku, oceny kluczowych czynników ryzyka braku zgodności, wyników monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym skuteczności mechanizmów zapewniających jego kontrolę, a także opinii wydanych przez komórki organizacyjne wchodzące w skład Pionu Monitoringu Zgodności do regulacji wewnętrznych oraz oceny przeprowadzanej w ramach procesu wdrażania nowych produktów i usług bankowych.

Wyniki działalności Pionu Monitoringu Zgodności, w tym informacja o profilu ryzyka braku zgodności Banku, przedkładane są Zarządowi Banku, a następnie Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej poprzez prezentację raportów z działalności Pionu .

Elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest też Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, który nadzoruje i koordynuje proces testowania poziomego w Banku, raportuje wyniki testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz status realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących, realizowany w trybie rocznym. Testowanie poziome wykonywane jest stale oraz raportowane w okresach półrocznych przez menedżerów jednostek Banku (sieci i komórek Centrali) lub osoby przez nich wyznaczone.

Departament Ryzyka Operacyjnego sporządza w trybie półrocznym podsumowanie poziomu zaplanowania i realizacji kontroli oraz wyników w ramach testowania poziomego realizowanego w jednostkach organizacyjnych Banku (sieci i komórek Centrali). Zestawienia są przekazywane Zarządowi Banku.

Departament Ryzyka Operacyjnego sprawuje także nadzór nad procesem realizacji testowania pionowego w Banku, stanowiącej kontrolę drugiego poziomu, w ramach której koordynuje i wspiera proces wdrażania koncepcji Fundamentalnych Punktów Kontrolnych w Banku (FMP), a także współpracuje z jednostkami odpowiedzialnymi za przeprowadzane kontrole operacyjne w Banku.

Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom obejmuje swym zakresem wsparcie Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie identyfikacji i oceny w szczególności następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka operacyjnego (*operational risk*),
- 2) ryzyka nadużyć (*fraud risk*),
- 3) ryzyka braku ochrony danych osobowych (*personal data risk*)

## OCENA DOKONANA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sytuację Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza stwierdza, że system kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny, za wyjątkiem nieprawidłowości zidentyfikowanych w tym zakresie podczas realizowanych procesów kontrolnych. W odniesieniu do istotnych nieefektywności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza nadzorowała realizację planów działań adresujących zidentyfikowane braki. W zakresie funkcji kontroli, funkcji *compliance* oraz funkcji audytu wewnętrznego, w tym mechanizmów kontrolnych obejmujących raportowanie finansowe oraz działalność operacyjną, Rada Nadzorcza ocenia, że te elementy systemu kontroli wewnętrznej funkcjonują poprawnie i są adekwatne do poziomu i złożoności działalności Banku oraz są zgodne z przyjętymi zasadami. Rada Nadzorcza ocenia także jako satysfakcjonujący stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. W ocenie Rady Nadzorczej system kontroli wewnętrznej jest adekwatny do poziomu i złożoności działalności Banku.

## 7. OCENA ADEKWATNOŚCI I EFEKTYWNOŚCI SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO ISTOTNYCH RYZYK BANKU

System zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. jest sformalizowany i uregulowany między innymi zasadami zarządzania i raportowania wymogu kapitałowego, polityką w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP), polityką kredytową, politykami zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej, strategią zarządzania ryzykiem oraz apetytem na ryzyko BNP Paribas Bank Polska S.A. związanym z prowadzoną działalnością, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Bank posiada listę ryzyk istotnych, zatwierdzaną przez Radę Nadzorczą oraz system ich pomiaru, limitowania i raportowania. Limity i wartości graniczne dla głównych rodzajów ryzyka określone są nie rzadziej niż raz do roku i odzwierciedlone między innymi w apetycie na ryzyko BNP Paribas Bank Polska S.A. Bank regularnie monitoruje i raportuje zgodność działania z przyjętymi limitami, a w przypadku ich przekroczenia podejmuje działania zmierzające do redukcji ekspozycji do zaakceptowanych poziomów i podejmowania ryzyka tylko w granicach ustalonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Zarząd Banku oraz upoważnione Komitety zatwierdzają szczegółowe polityki i zasady zarządzania ryzykami oraz sprawują bieżący nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. W Banku działa **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO)** nadzorujący i wspierający zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym portfela

bankowego. **Komitet Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie wszystkimi rodzajami ryzyk istotnych w działalności Banku z wyłączeniem ryzyk podlegających kontroli ALCO. W Banku funkcjonuje **Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej**, który wspiera Zarząd Banku w realizacji Strategii ryzyka operacyjnego Banku oraz w szczególności sprawuje nadzór nad spójnością, kompletnością i efektywnością systemu kontroli wewnętrznej oraz procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zarządza głównymi ryzykami powiązаныmi z systemem kontroli wewnętrznej w Banku i w jego podmiotach zależnych.

Uwzględniając powyższe na 31 grudnia 2019 r. w Banku m.in. funkcjonowały następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Ryzykiem,
- Komitet Ryzyka RB,
- Komitet Ryzyka PF,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Kredytów Trudnych,
- Komitet ds. Inwestycji Kapitałowych,
- Komitet ds. Bezpieczeństwa Informacji i Zapewnienia Ciągłości Działania,
- Komitet ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej,
- Komitet ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności (NPAO),
- Komitet Akceptacji Klienta (CAC),
- Komitet Dyscyplinarny,
- Komitet Inwestycyjny,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet ds. Kwotowania Stawek Referencyjnych (IAC),
- Komitet Nieruchomości,
- Komitet Inwestycyjny Biura Maklerskiego,
- Komitet ds. Ryzyka Finansowego i Zachowania Zgodności,
- Komitet Zakupowy,
- Komitet ds. Obligacji,
- Komitet ds. oceny compliance i ryzyka,
- Komitet Doskonalenia Jakości Obsługi Klienta (CEB),
- Komitet Strategii Data Governance,
- Rada Data Governance.

Zarząd Banku, poprzez dedykowane Komitety, otrzymuje regularną kompleksową informację o narażeniu Banku na ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności finansowej oraz ryzyko rynkowe i stopy procentowej. Odpowiednie Komitety, w ramach swoich kompetencji, określają również działania, które należy podjąć w przypadku podejmowania przez Bank nadmiernego ryzyka.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje regularnie informację o istotnych ryzykach w działalności Banku w formie raportów przygotowanych przez poszczególne komórki organizacyjne Centrali Banku. Zakres raportowanej informacji obejmuje ocenę narażenia Banku na ryzyka istotne, w tym m.in.: kredytowe, operacyjne, rynkowe, stopy procentowej i płynności.

Ponadto przy Radzie Nadzorczej działają Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka, Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Nominacji.

## OCENA DOKONANA PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ

Rada Nadzorcza ocenia, że w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, spełniający wymogi nadzorcze określone w szczególności w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Ponadto system zarządzania w odniesieniu do kluczowych ryzyk jest realizowany w sposób adekwatny, zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami.

Zarządzanie ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. ma całościowy, skonsolidowany charakter, odpowiednio dostosowany do skali działalności Banku.