

Sprawozdanie Rady Nadzorczej

I JEJ KOMITETÓW Z DZIAŁALNOŚCI W 2020 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



BNP PARIBAS



Spis treści

1. Skład Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r.	2
2. Niezależność Członków Rady Nadzorczej	4
3. Prace Rady Nadzorczej Banku w 2020 r.	5
4. Komitety przy Radzie Nadzorczej Banku w 2020 r.	7
4.1. Komitet Audytu	8
4.2. Komitet ds. Ryzyka	9
4.3. Komitet ds. Wynagrodzeń.....	9
4.4. Komitet ds. Nominacji	10
5. Samoocena Prac Rady Nadzorczej Banku w 2020 r.	12
6. Oceny dokonane przez Radę Nadzorczą Banku w 2020 r.	13
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.....	13
6.2. Ocena sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.....	13
6.3. Ocena sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016	13
6.4. Ocena racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki sponsoringowej, charytatywnej i CSR	14
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	14



1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2020 R.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 1 stycznia 2020 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
Magdalena Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Michel Falvert	Członek Rady Nadzorczej
Sofia Merlo	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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku:

- 19 marca 2020 r. pan Michel Falvert złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Vincenta Metz na Członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Lucynę Stańczak-Wuczyńską na Członka Rady Nadzorczej z dniem 1 grudnia 2020 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej,
- 29 czerwca 2020 r. pani Monika Nachyła złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 30 listopada 2020 r.
- 10 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła w trybie pisemnym decyzję w sprawie wyboru pani Lucyny Stańczak-Wuczyńskiej na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie odwołała z tej funkcji pana Jarosława Bauca.



Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawiał się następująco:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Józef Wancer	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, członek niezależny
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Francois Benaroya	Członek Rady Nadzorczej
Stefaan Decraene	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny
Vincent Metz	Członek Rady Nadzorczej
Sofia Merlo	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Mietkowski	Członek Rady Nadzorczej
Stéphane Vermeire	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej, członek niezależny



2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Czterech członków Rady Nadzorczej Banku jest niezależnych:

Imię i nazwisko	
Lucyna Stańczak - Wuczyńska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	Członek Rady Nadzorczej
Magdalena Dziewguć	Członek Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	Członek Rady Nadzorczej

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno mieć status niezależnych. Na dzień 31 grudnia 2020 r. pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pani Magdalena Dziewguć, pan Jarosław Bauc i pan Mariusz Warych spełniali kryteria niezależności (kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej określa § 16 ust 4 Statutu Banku) 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 członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośredniego 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.2019.1421 tj. ze zm.).



3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2020 R.

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

Skład osobowy Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji i rozległego doświadczenia zawodowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, jak również na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

W 2020 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki przewidziane w przepisach prawa oraz Statutu Banku wyrażone w Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej na 2020 r. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, również w zakresie sytuacji związanej z pandemią Covid-19, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą odnośnie pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego oraz ich wpływu na osiągnięcie założonych wyników a także plany rozwoju Banku.

W 2020 r. odbyło się 15 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Frekwencja Członków Rady wynosiła 83,29%. Ponadto, Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w trybie pisemnym. Łącznie, w 2020 roku Rada Nadzorcza podjęła 93 uchwały.

Realizując swoje obowiązki Rada Nadzorcza m.in.:

- Dokonała oceny i przedłożyła ZWZ Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, 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 roku 2019 (obejmującego Sprawozdanie Zarządu 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. w 2019 roku.
- Omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych.
- Podjęła uchwałę w sprawie stanowiska odnośnie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2019.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Zasad przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego (ICAAP) w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie w sprawie zatwierdzenia Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2021-2023.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2018-2020 w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na 2020 r. i Długoterminowego Planu Audytów.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”



- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2021 oraz założeń finansowych na lata 2022-2023.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmiany wysokości wynagrodzenia stałego oraz wysokości wynagrodzenia zmiennego dla Dyrektora Zarządzającego Pionem Monitoringu Zgodności oraz Dyrektora Zarządzającego Pionem Audytu Wewnętrznego.
- Podjęła uchwały w sprawie zmiany Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu.
- Podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Komitetu Audytu, Komitetu ds. Ryzyka, Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Nominacji.
- Podjęła uchwały w sprawie przyjęcia regulaminów Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz zatwierdziła zmiany Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Komitetu ds. Wynagrodzeń.
- Podjęła uchwałę w sprawie zaopiniowania projektu Regulaminu Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.
- Podjęła uchwałę w sprawie zaopiniowania projektu porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. planowanego w dniu 29 czerwca 2020 r.
- Zatwierdzała okresowe sprawozdania z realizacji Polityki Bancassurance w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz zasad Polityki rachunkowości w tym obszarze.
- Zapoznała się z tematami omawianymi na posiedzeniach Komitetu Audytu Banku, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń, Komitetu ds. Nominacji.
- Zapoznała się z raportami rocznymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Audytu Wewnętrznego.
- Podejmowała uchwały dotyczące zmian w składzie Zarządu, stałych i zmiennych wynagrodzeń członków Zarządu, oceny adekwatności nowych członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a także okresowej oceny adekwatności zbiorowej Zarządu i Rady Nadzorczej, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, określenia poziomu realizacji celów przez członków Zarządu w 2019 r. oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez Członków Zarządu w 2020 r.

Ponadto, 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. Rada była także informowana przez Zarząd Banku o priorytetach i przyjętym podejściu finansowania, zarządzania płynnością, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem w tym ryzykiem kredytowym a także do zarządzania kosztami.



4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2020 R.

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym opinii, rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie przedkładanych do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą wniosków.

Poniższa tabela przedstawia skład poszczególnych komitetów Rady Nadzorczej wg stanu na 31.12.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	Komitety Rady Nadzorczej			
		Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Józef Wancer	Przewodniczący			Członek	Członek
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Wiceprzewodniczący Członek niezależny	Członek	Członek	Członek	Członek
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący			Przewodniczący	Przewodniczący
Jarosław Bauc	Członek niezależny	Członek			
Francois Benaroya	Członek	Członek	Przewodniczący	Członek	Członek
Stéfaan Decraene	Członek				
Magdalena Dzięguć	Członek niezależny				
Vincent Metz	Członek				
Sofia Merlo	Członek				
Piotr Mietkowski	Członek				
Stéphane Vermeire	Członek				
Mariusz Warych	Członek niezależny	Przewodniczący	Członek		



4.1. KOMITET AUDYTU

Liczba posiedzeń: 6

Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej oraz zapewnienia skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, w tym poprzez wykonywanie czynności nadzorczych nad działalnością Pionu Audytu Wewnętrznego, zapewnienia przepływu informacji i dobrej współpracy pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym i Radą Nadzorczą oraz sporządzania sprawozdania rocznego z działalności Komitetu uwzględniającego ocenę ryzyka obszarów będących przedmiotem nadzoru Komitetu oraz podjętych działań i ich efektów.

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta, zasad wymiany informacji, nadzoruje prace biegłego rewidenta raz dokonuje okresowej oceny działania biegłego rewidenta.

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, w roku 2020 Komitet omówił m.in. sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019, sprawozdania kwartalne oraz półroczne w 2020 r. oraz raport zawierający informacje niefinansowe za 2019 r., sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2020 r., a także dokonał okresowej oceny działania biegłego rewidenta. Zapoznał się z planem działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności oraz okresowymi raportami z działalności powyższych obszarów, a także rocznym raportem dotyczącym oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej.

Ponadto Komitet Audytu zapoznał się z okresowymi raportami w zakresie statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance, rekomendując Radzie Nadzorczej ich przyjęcie.

Komitet zwrócił szczególną uwagę na zagadnienia związane z projektem Księgi Głównej (Projekt Udoskonalania Procesów Realizowanych na Koniec Miesiąca) oraz modelem kalkulacji rezerw w związku z orzeczeniem Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości (TSUE) z dnia 3 października 2019 r. w kontekście kredytów hipotecznych walutowych/ denominowanych do CHF.

Komitet Audytu na bieżąco monitorował przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta Banku i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych spółki Mazars oraz ściśle nadzorował prace wykonywane przez biegłego rewidenta.

Komitet przeprowadzał przegląd i monitoring kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów stanowiących podstawę kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. W ramach wykonywania czynności związanych z monitorowaniem skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem Komitet Audytu m.in. dokonał analizy Raportu dotyczącego mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej funkcjonujących w Banku w 2019 r., przyjął i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zaktualizowanej Polityki Zgodności, dokonał przeglądu rocznego 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 2019 r. oraz okresowe Raporty z działalności Pionu Audytu Wewnętrznego, okresowe informacje na temat monitorowanych rekomendacji oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Komitet Audytu zweryfikował także aktualizowane przepisy z obszaru audytu rekomendując Radzie Nadzorczej ich przyjęcie.

W skład Komitetu Audytu wchodzi czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej, spełniający kryteria niezależności, określone w § 16 ust. 4 Statutu Banku oraz przepisach Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Skład Komitetu Audytu na dzień 31.12.2020 r.

Mariusz Warych – Przewodniczący Komitetu (Członek niezależny);

Jarosław Bauc – Członek Komitetu (Członek niezależny);

Francois Benaroya – Członek Komitetu;

Lucyna Stańczak-Wuczyńska* - Członek Komitetu (Członek niezależny).

* P. Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu Audytu od dnia 10 grudnia 2020 r. (do tego dnia ww. Komitet składał się z trzech członków)



4.2. KOMITET DS. RYZYKA

Liczba posiedzeń: 4

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii, wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych w roku 2020 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 z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, wskaźników Planu Naprawy oraz wskaźników apetytu na ryzyko. Komitet zapoznał się także z informacją o wynikach przeglądu strategii ryzyka operacyjnego za 2019 r. a także z informacją dotyczącą organizacji procesu antyfraudowego i narzędzi stosowanych w tym procesie. Komitet dokonał przeglądu realizacji wymogów Banku wynikających z rekomendacji KNF tj.: polityki zarządzania ekspozycjami detalicznymi w zakresie wymaganym przez rekomendację T KNF, polityki zarządzania ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie w zakresie wymaganym przez rekomendację S KNF, oraz polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w zakresie wymaganym przez rekomendację C KNF a także przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP) oraz procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP).

Ponadto Komitet otrzymywał informację o stanie portfela inwestycyjnego Banku a także zapoznał się z informacją o realizacji celów operacyjnych Strategii NPL w Banku. W 2020 roku, w związku z pandemią Covid-19, Komitet zwrócił szczególną uwagę na aspekty wpływu pandemii na Bank, dokonując analizy sytuacji w zakresie przygotowania Banku do zagrożeń związanych z pandemią COVID-19 w obszarze bezpieczeństwa Banku, ryzyka operacyjnego, ryzyka kredytowego, ryzyka prawnego, kosztu ryzyka i systemu kontroli wewnętrznej.

Komitet ds. Ryzyka zapoznał się oraz rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie stosownych uchwał dotyczących m.in. Strategii Zarządzania Ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A., Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A., Strategii Inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A., Zasad Przeglądu Procesu ICAAP, Metodologii testów warunków skrajnych, Apetytu na Ryzyko, Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka na dzień 31.12.2020 r.

Francois Benaroya – Przewodniczący Komitetu

Mariusz Warych – Członek Komitetu (Członek niezależny)

Lucyna Stańczak-Wuczyńska* - Członek Komitetu (Członek niezależny)

** do 30 listopada 2020 r. członkiem Komitetu ds. Ryzyka była p. Monika Nachyła, która złożyła rezygnację z dniem 30 listopada 2020 r. P. Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu od 10 grudnia 2020 r.*

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, jednakże nie rzadziej niż raz na pół roku, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.

4.3. KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ

Liczba posiedzeń: 5 (w tym 1 w trybie pisemnym)

Zadaniem Komitetu ds. Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi poprzez monitorowanie i nadzór nad kluczowymi procesami, w szczególności dotyczących polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków Zarządu oraz



przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu, opiniowanie i monitorowanie planów sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitorowanie poziomu i struktury wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku oraz przedkładanie Radzie Nadzorczej rocznych informacji dotyczącej struktury zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku.

Wypełniając swoje zadania w roku 2020, Komitet ds. 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 2019 dla Członków Zarządu Banku, omówił zmiany zasad wynagradzania oraz wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu, oraz zasady i wysokość wynagrodzeń dla nowego Członka Zarządu. Komitet zapoznał się również z 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 weryfikacji i oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku i analizy zmiennych składników wynagrodzeń osób odpowiedzialnych 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 2020, Komitet dokonał również analizy praktyk i polityk wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A w odniesieniu do stanowiska KNF z dnia 17 kwietnia 2020 r. w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń oraz zaakceptował zmiany w Regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń i zarekomendował Radzie Nadzorczej jego przyjęcie.

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na dzień 31.12.2020 r.

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący Komitetu

Józef Wancer – Członek Komitetu

Francois Benaroya – Członek Komitetu

Lucyna Stańczak-Wuczyńska* - Członek Komitetu (Członek niezależny)

** p. Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu ds. Wynagrodzeń od 10 grudnia 2020 r. (do tego dnia ww. Komitet składał się z trzech członków).*

4.4. KOMITET DS. NOMINACJI

Liczba posiedzeń: 9 (w tym 3 w trybie pisemnym)

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) wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków Zarządu Banku, dokonywanie oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendowanie zmian w tym zakresie Radzie Nadzorczej. Do zadań Komitetu należy również tworzenie i aktualizacja oraz monitorowanie skuteczności stosowanej przez Bank Polityki oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A., dokonywanie jej okresowego przeglądu i przedstawianie Zarządowi rekomendacji w tym zakresie. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami takimi jak plany sukcesji czy rozwój zawodowy pracowników, przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych, jak również rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków Zarządu Banku.

Wypełniając swe zadania w roku 2020 Komitet dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu, a także oceny adekwatności nowych kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Ponadto Komitet omówił zmiany do Polityki oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.



Skład Komitetu ds. Nominacji na dzień 31.12.2020 r.

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący Komitetu

Józef Wancer – Członek Komitetu

Francois Benaroya – Członek Komitetu

Lucyna Stańczak-Wuczyńska* - Członek Komitetu (Członek niezależny)

** p. Lucyna Stańczak-Wuczyńska pełni funkcję członka Komitetu ds. Nominacji od 10 grudnia 2020 r. (do tego dnia ww. Komitet składał się z trzech członków).*

Komitet odbywa posiedzenia tak często, jak to jest potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji, w terminach ustalonych uprzednio przez Przewodniczącego.



5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2020 R.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdza, że w 2020 r. realizowała w sposób prawidłowy stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Rada Nadzorcza ocenia, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. a jej skład osobowy dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji i rozległego doświadczenia zawodowego, jak również znajomości polskiego rynku finansowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Równocześnie, zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje poszczególnych Członków Rady pozwalają na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania BNP Paribas Bank Polska 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 2020 r. Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady jak również Komitetów i wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów rynkowych spółek giełdowych.

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 BANKU W 2020 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

W odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia model kontroli wewnętrznej na wszystkich trzech liniach obrony, wdrożony w Banku zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Rada Nadzorcza ocenia system kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatny i skuteczny za wyjątkiem luk stwierdzonych podczas realizowanych procesów kontrolnych, mających wpływ na profil ryzyka Banku, w tym podwyższony poziom ryzyk w zakresie:

- działalności Banku jako depozytariusza,
- nadużyć zewnętrznych,
- nadużyć wewnętrznych (w tym współpracy z nieformalnymi pośrednikami),
- obsługi reklamacji klientów,
- organizacji procesu zatwierdzania przelewów klientów w warunkach pracy zdalnej (brak wsparcia systemowego dla niezbędnych kontroli),
- administracji kredytów,
- praw dostępu użytkowników do systemów (w tym do głównego systemu bankowego oraz limitów na akceptację transakcji klientów),
- otwierania rachunków dla klientów indywidualnych.

Dla wszystkich zidentyfikowanych luk uruchomiono plany działań adresujące te nieefektywności. W odniesieniu do istotnych nieefektywności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza nadzorowała realizację planów działań.

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 2020 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 DOBRZYCH 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 z art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych – opublikowaną dnia 27 stycznia 2020 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Komunikat Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 listopada 2020 r. oraz 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).