

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

Z DZIAŁALNOŚCI W 2019 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

Bank
zmieniającego
się świata

SPIS TREŚCI

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2019 R.	3
2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	4
3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2019 R.	4
4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ W 2019 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	7
5. SAMOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2019 R.	8
6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZA 2019 R.	8
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	8
6.2. Ocena sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego	8
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 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.	9



1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ W 2019 R.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 1 stycznia 2019 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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku:

- 27 czerwca 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Magdalenę Dziewguć na członka Rady Nadzorczej Banku (członek niezależny) do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.
- 8 listopada 2019 r. pan Jacques d'Estais, członek Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 8 listopada 2019 r.
- 15 listopada 2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Sofię Merlo na członka Rady Nadzorczej Banku do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2019 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

2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Trzech członków Rady Nadzorczej jest niezależnych:

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

Statut określa, że przynajmniej dwóch członków powinno mieć status niezależnych. Pani Magdalena Dziewguć, 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 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.2019.1421 tj. ze zm.).

3. PRACE RADY NADZORCZEJ W 2019 R.

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

W 2019 r. odbyło się 5 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w trybie pisemnym. Łącznie, w 2019 roku Rada Nadzorcza podjęła 87 uchwał tj. m.in.:

- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku i osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2018 roku w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Regulaminu przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia kwoty wynagrodzenia zmiennego za 2018 dla Dyrektora Zarządzającego Compliance oraz Dyrektora Zarządzającego Audytu Wewnętrznego.
- 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 2018 r., jak też oceny wniosków Zarządu co do podziału zysku za 2018 r. wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz zarekomendowała ZWZ udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku z wykonywania obowiązków w 2018 r.
- 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 2018.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego 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 wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych za lata 2020-2021.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2020 oraz założeń finansowych na lata 2021 – 2022.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego Planu Naprawy.
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku BNP Paribas Bank Polska S.A.” (ICAAP).
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w 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 „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”
- Podjęła uchwałę w sprawie w sprawie zatwierdzenia Roczego Planu audytów na 2019 r. i Strategicznego 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.” oraz „Regulaminu funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności”.
- Podjęła uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Zatwierdziła Ocenę racjonalności działalności sponsoringowej, filantropijnej i CSR Banku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2018.
- Podjęła uchwałę w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.
- Podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Regulaminu Komitetu ds. Nominacji BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Regulaminu Komitetu Audytu BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie nowelizacji niektórych regulacji wewnętrznych Banku, w części dotyczącej zmiany brzmienia firmy Banku.
- Podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa przeznaczonej do prowadzenia działalności faktoringowej na rzecz BGŻ BNP Paribas Faktoring sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.
- Podjęła uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału akcyjnego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie sprzedaży 26 221 520 akcji zwykłych na okaziciela PBG S.A.
- Podjęła uchwałę w sprawie potwierdzenia zasad konwersji długu Action S.A. w ramach propozycji układowych Action S.A. w restrukturyzacji obejmujących konwersję na akcje oraz obligacje zamienne na akcje.
- Podjęła uchwały w sprawie zaopiniowania projektu porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. planowanego w dniu 27 czerwca 2019 roku oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A. planowanego w dniu 15 listopada 2019 roku.
- Zatwierdziła 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. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń, Komitetu ds. Nominacji.
- Zapoznała się z raportami rocznymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Audytu Wewnętrznego.



Ponadto Rada Nadzorcza podejmowała uchwały dotyczące zmian, w składzie Zarządu, wynagrodzeń stałych i zmiennych 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 2018 r. oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez Członków Zarządu w 2019 r.

Rada Nadzorcza była również informowana o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu mających miejsce pomiędzy poszczególnymi posiedzeniami a także o sytuacji makroekonomicznej i działalności banków konkurencyjnych, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą odnośnie otoczenia rynkowego i pozycji Banku w stosunku do innych instytucji finansowych. Na bieżąco dyskutowane były także aktualne wydarzenia w kontekście ich ewentualnego wpływu na plany rozwoju Banku i osiąganie założonych wyników. 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 2019 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 2019 Komitet zapoznał się m.in. ze sprawozdaniami finansowymi Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2018, sprawozdaniami kwartalnymi oraz półrocznymi w 2019 r., dokonał również przeglądu i oceny procesu komunikacji informacji finansowych. 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 2018 r., przyjął i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zaktualizowanej Polityki Zgodności i Regulaminu funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności, dokonał przeglądu rocznego oraz kwartalnych Raportów dotyczących działań Pionu Monitoringu Zgodności, w tym informacji nt. ryzyka braku zgodności a także zapoznał się i przyjął Sprawozdanie z wykonania funkcji zgodności w działalności powierniczej w 2018 roku. Komitet zapoznał się i zaakceptował Raport z działalności Pionu Audytu Wewnętrznego w 2018 r. oraz okresowe Raporty z działalności Pionu Audytu Wewnętrznego, okresowe informacje na temat monitorowanych rekomendacji oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Komitet 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 2018 r.

Komitet Audytu opracował *Zasady postępowania w zakresie ujawniania i wymiany informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a komórką zgodności oraz innymi komórkami odpowiedzialnymi za mechanizmy kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz dokonał oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności Deloitte Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. komandytowa i wyraził zgodę na rozszerzenia prac dotyczących przeglądu przez Biegłego Rewidenta Deloitte Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. komandytowa danych finansowych Banku za okres 3 m-cy zakończony 31 marca 2019 r. i za okres 9 m-cy zakończony 30 września 2019 r.*

Komitet Audytu zatwierdził tryb i sposób realizacji procesu wyboru firmy audytorskiej dla badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku od 2020 rok oraz zapoznał się ze sprawozdaniem z wyboru firmy audytorskiej, zawierającym wnioski z procedury wyboru oraz wskazującym firmę audytorską rekomendowaną do przeprowadzenia badania ustawowego. W oparciu o Sprawozdanie, Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór Mazars Audyt Sp. z o.o. na Biegłego Rewidenta BNP Paribas Bank Polska S.A.

Ponadto Komitet Audytu zapoznał się z informacją nt. stosowania przez Bank zbioru zasad Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW oraz informacjami nt. wdrożenia MSSF16, PSD2 .



Skład Komitetu Audytu w 2019 r.

Mariusz Warych – Przewodniczący Komitetu

Jarosław Bauc – Członek Komitetu

Francois Benaroya – Członek Komitetu

4.2. Komitet ds. Ryzyka

Liczba posiedzeń: 4

Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych w roku 2019 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, dokonał przeglądu procesu ILAAP. Komitet zapoznał się także z informacją o skuteczności zarządzania ryzykiem modeli oraz zatwierdził poziom tolerancji ryzyka modeli w Banku. Komitet zaakceptował strategię NPL w Banku, otrzymywał również informację o ryzykach operacyjnych w procesie połączenia BNP Paribas Bank Polska S.A. z wydzieloną częścią przedsiębiorstwa Raiffeisen Bank Polska S.A. oraz informację nt. Polityki cenowej Banku.

Komitet ds. Ryzyka zapoznał się oraz rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie stosownych uchwał dotyczących Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A., Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BNP Paribas Bank Polska S.A., Apetytu na ryzyko BNP Paribas Bank Polska S.A., Metodyki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A. (ICAAP) oraz Raportu z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku (ICAAP).

Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.:

Francois Benaroya – Przewodniczący Komitetu

Monika Nachyła – Członek Komitetu

Mariusz Warych – Członek Komitetu

4.3. Komitet ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń

Liczba posiedzeń: 4

Wypełniając swoje zadania w roku 2019, 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 2018 dla Członków Zarządu Banku, zapoznał się z informacjami o warunkach wynagradzania Członków Zarządu, omówił zasady i wysokość wynagrodzeń dla nowych Członków Zarządu, 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 komórka audytu wewnętrznego, komórka 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 2019, sprawami wynagrodzeń oraz polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A., Ponadto Komitet dokonał przeglądu polityki wynagrodzeń, omówił procedurę identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Regulamin przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego Członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Skład Komitetu ds. Zasobów Ludzkich i Wynagrodzeń w 2019 r.

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący Komitetu

Józef Wancer – Członek Komitetu

Francois Benaroya – Członek Komitetu

4.4. Komitet ds. Nominacji

Liczba posiedzeń: 4

Komitet ds. Nominacji w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych w roku 2019 podejmował działania mające na celu wsparcie 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. Komitet dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu w zakresie m.in. struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu Banku oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zmiany w tym zakresie.

Skład Komitetu ds. Nominacji w 2019 r.

Jean-Paul Sabet – Przewodniczący

Józef Wancer – Członek

Francois Benaroya – Członek

5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ W 2019 R.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdza, że w 2019 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 2019 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 ZA 2019 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, funkcji 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, a Bank zasadniczo efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności.

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 2019 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).

