

# Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2011 roku, stanowiące załącznik do niniejszego Sprawozdania

## 1. Zasady oraz zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank BPH stosuje się do zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych praktykach Spółek notowanych na GPW przyjętych w 2007 roku, ich kolejnych wersji z maja 2010 roku oraz ich zmian dokonanych w kolejnych latach (pełna treść dokumentu dostępna jest na stronie <http://www.corp-gov.gpw.pl>, która jest oficjalną stroną GPW w Warszawie poświęconą zagadnieniom ładu korporacyjnego).

Nieustanne zaangażowanie Banku na rzecz uczciwości i przejrzystości oraz poszanowania praw wszystkich akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanych pakietów akcji ma swoje odzwierciedlenie w przestrzeganiu wszystkich zasad ładu korporacyjnego. Wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku, w szczególności odnoszące się do zasad funkcjonowania Walnego Zgromadzenia, przestrzegania praw akcjonariuszy oraz zapewnienia efektywnej współpracy Zarządu z Radą Nadzorczą, uwzględniają zasady ładu korporacyjnego i są na bieżąco aktualizowane w odpowiedzi na zmiany zachodzące na rynku kapitałowym.

Wdrażana od 2010 roku strategia przebudowy platformy biznesowej przyniosła w minionym roku szereg pozytywnych efektów, co obrazują wyniki finansowe Banku i jego powrót do trwałej zyskowności. Bank realizował projekty o strategicznym znaczeniu dla długoterminowego rozwoju. Przebiegały one równolegle na kilku płaszczyznach. Dużymi wyzwaniami były wprowadzenie zmian w strukturze organizacyjnej oraz zakończenie procesu restrukturyzacji zatrudnienia, optymalizacja sieci dystrybucji, otwieranie nowych oddziałów w nowym atrakcyjnym formacie i standardzie, jak też integracja operacyjna. Powyższe działania ukierunkowane były również na stworzenie spójnej kultury korporacyjnej, opartej na najwyższych standardach etycznych oraz przestrzeganiu wartości takich jak współpraca, efektywne przywództwo i zaangażowanie pracowników.

Bank zdecydował się w ubiegłym roku na stworzenie nowej strategii pozycjonowania marki „Bank BPH. Po Prostu Fair”, której głównym celem stało się osiągnięcie wizerunku BPH jako instytucji ciszącej się zaufaniem i szacunkiem wśród wszystkich grup interesariuszy. Przyjętej strategii przyświecała nie tylko idea wyeksponowania zaufania jako kluczowego atrybutu relacji Banku z otoczeniem, ale także dalsze wzmocnienie wypełniania zaleceń i rekomendacji zawartych w Dobrych Praktykach oraz promowanie zasad ładu korporacyjnego. Nadrzędnym celem nowej strategii marki jest osiągnięcie wizerunku Banku BPH, jako banku nr 1 pod względem Fair Play i Zaufania w stosunku do Klientów, Pracowników, Interesariuszy i Społeczności, wśród których Bank jest obecny. Uczciwość i transparentność jest dla Banku podstawą do budowania relacji wewnętrznych i zewnętrznych.

## 2. Relacje inwestorskie Banku BPH

Od stycznia 1995 roku akcje Banku BPH notowane są na głównym rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Po zwiększeniu płynności akcji na skutek zmian w akcjonariacie Banku, w czerwcu 2011 roku Zarząd GPW podjął decyzję o włączeniu Banku BPH do indeksów WIG, sWIG80, WIG-Polska i WIG-Banki. Z kolei w styczniu 2012 roku akcje BPH zostały włączone do prestiżowego Indeksu RESPECT, grupującego spółki wyróżniające się pod względem zasad społecznej odpowiedzialności biznesu. Decyzja dotycząca ustalenia składu indeksu była poprzedzona wnikliwą oceną GPW i Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych (SEG) praktyk badanych spółek w zakresie ładu korporacyjnego i informacyjnego, relacji z inwestorami oraz działań pro-środowiskowych, społecznych i pracowniczych. Wszystkie kryteria zostały zweryfikowane za pomocą ankiety oraz audytu przeprowadzonego przez niezależną firmę doradczą.

Za prawidłowe wypełnianie obowiązków informacyjnych Banku BPH, które wynikają z charakteru spółki publicznej, odpowiada Departament Relacji Korporacyjnych (DRKO). Polityka komunikacyjna Banku z instytucjami rynku kapitałowego opiera się na zasadzie przejrzystości, rzetelności, równego dostępu do informacji, wiarygodności, wysokiej jakości i koordynacji. Praktyczne rozumienie poszczególnych zasad zostało szczegółowo przedstawione na stronie internetowej Banku BPH w sekcji Relacje Inwestorskie pod adresem:

[http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie/lad\\_korporacyjny/polityka\\_informacyjna](http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny/polityka_informacyjna)

Regularną formą komunikacji Banku BPH z analitykami rynku kapitałowego i inwestorami są konferencje organizowane w dniu publikacji wyników finansowych Banku. Podczas nich p.o. Prezesa Zarządu, Wiceprezes ds. Finansów oraz Wiceprezes ds. Ryzyka omawiają działalność Banku i wyniki finansowe osiągnięte w poszczególnych okresach oraz przybliżają stopień realizacji założonej strategii. Począwszy od spotkania, na którym zostały omówione wyniki Banku za 3 kwartał 2011 roku, konferencje wynikowe organizowane są w formie tzw. webcastów, czyli wideokonferencji transmitowanych na żywo przez Internet. Wcześniej spotkania odbywały się za pośrednictwem telekonferencji, a wprowadzona zmiana podyktowana była chęcią dotarcia do szerszego grona odbiorców. Nagrania z konferencji wynikowych oraz filmy o tematyce Relacji Inwestorskich dostępne są na stronie internetowej Banku oraz na kanale Banku BPH na portalu YouTube. Istotną formą komunikacji z instytucjami rynku kapitałowego są spotkania organizowane w siedzibie Banku lub u brokera, czy też konferencje międzynarodowe.

Pracownicy DRKO zajmujący się relacjami inwestorskimi pozostają otwarci na pytania inwestorów i analityków Banku dotyczące jego sytuacji finansowej, strategii i działań mających wpływ na kształtowanie się kursu akcji. Prowadzony jest otwarty dialog z analitykami rynku kapitałowego. Na koniec 2011 roku 4 analityków przygotowywało rekomendacje dotyczące Banku BPH, 2 z nich reprezentowało polskie biura inwestycyjne, a 2 zagraniczne. Pytania w zakresie relacji inwestorskich otrzymują merytoryczną odpowiedź w ciągu 2 dni roboczych lub tygodnia, jeśli do udzielenia odpowiedzi wymagana jest dodatkowa ekspertyza.

Uzupełnienie działań prowadzonych w zakresie relacji inwestorskich stanowi sekcja Relacji Inwestorskich na stronie internetowej Banku, gdzie znajdują się wszystkie wymagane dokumenty oraz kalendarz wydarzeń korporacyjnych. W celu dotarcia do zagranicznego grona odbiorców strona prowadzona jest równoległe w dwóch językach – polskim i angielskim. Dodatkowo, około

250 odbiorców otrzymuje ważne z punktu widzenia relacji inwestorskich komunikaty pocztą e-mailową. Materiały te obejmują m.in. raporty finansowe, prezentacje wynikowe, zaproszenia na konferencje wynikowe.

Wszystkie podejmowane przez Bank działania w zakresie relacji inwestorskich odbywają się w oparciu o ustalany na początku roku kalendarzowego plan, dostosowywany na bieżąco do sytuacji panującej na rynkach i będący elementem całościowego planu komunikacyjnego Banku BPH. Działalność relacji inwestorskich oparta jest na obowiązujących regulacjach prawnych, przyjętych praktykach rynkowych, najlepszych wypracowanych standardach oraz wewnętrznych regulacjach bankowych.

## 2.1. Struktura akcjonariatu

Wszystkie akcje Banku BPH S.A. są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy Prawo bankowe lub Ustawy o ofercie publicznej.

Struktura własności Banku BPH uległa zmianie od czasu publikacji Skonsolidowanego Raportu Banku BPH za 2010 rok. 11 kwietnia 2011 roku BZ WBK Asset Management Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu powiadomiła Bank BPH, że w wyniku sprzedaży akcji w dniu 4 kwietnia 2011 roku klienci BZ WBK Asset Management S.A., których rachunki są objęte umowami o zarządzanie, posiadali łącznie 3 567 152 akcje dające prawo do wykonywania takiej samej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, co stanowiło 4,65% w kapitale zakładowym i liczbie głosów.

### Aktualna struktura akcjonariatu Banku BPH

L.p.	Nazwa Akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Pozostali akcjonariusze	8 318 123	10,84	8 318 123	10,84
	<b>Razem</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>

## Struktura akcjonariatu Banku BPH na dzień 31 grudnia 2010 roku

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Klienci BZ WBK AIB Asset Management	4 618 314	6,02	4 618 314	6,02
5.	Pozostali akcjonariusze	3 699 809	4,82	3 699 809	4,82
<b>Razem</b>		<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>

### 2.2. Krótka charakterystyka akcjonariusza większościowego

General Electric Company (GE) jest zdywersyfikowaną korporacją międzynarodową prowadzącą działalność w dziedzinie technologii i usług finansowych. Ma ponad 130-letnią historię działania, a jej początki sięgają 1878 roku, kiedy to Thomas Edison, słynny amerykański wynalazca, konstruktor m.in. żarówki, założył firmę Edison Electric Light Co. Z czasem przekształciła się ona w jedną z największych globalnych korporacji, jedyną spółkę amerykańską nieprzerwanie notowaną na giełdzie od 1896 roku i wchodzącą w skład indeksu Dow Jones Industrial Average.

Obecnie GE jest przedsiębiorstwem globalnym działającym w ponad 100 krajach, zatrudniającym łącznie ok. 300 tys. osób na całym świecie. Odgrywa wiodącą rolę w tworzeniu innowacyjnych rozwiązań w energetyce, ochronie zdrowia, transporcie i infrastrukturze. Należy do największych na świecie producentów turbin energetycznych i silników odrzutowych, przewodzi także w branży sprzętu medycznego, a finansowe ramię korporacji - GE Capital - konkuruje z największymi bankami w finansowaniu średnich przedsiębiorstw i emisji kart kredytowych.

Korporacją od 2001 roku zarządza Jeff Immelt. W 2011 roku General Electric odnotował poprawę wyników finansowych, zwiększając zysk netto przypadający na akcjonariuszy o prawie 16%, do 13,12 mld USD. Raporty GE są z uwagą śledzone na rynkach, ponieważ wielobranżowa działalność, wielkość oraz międzynarodowy zasięg firmy sprawiają, że jest ona traktowana jak barometr koniunktury gospodarki amerykańskiej, a nawet światowej.

### 3. Opis działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie (WZ) jest zwoływane i organizowane zgodnie z przepisami zawartymi w Kodeksie Spółek Handlowych (KSH), Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

WZ jest organem podejmującym kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne, przy czym Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbywać się corocznie najpóźniej w czerwcu. Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd w terminie 6 miesięcy po upływie roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w przypadkach określonych w przepisach prawa oraz Statucie Banku BPH, jak również w sytuacjach, gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania walnych zgromadzeń uznają to za stosowne. Walne Zgromadzenie Banku BPH jest zwoływane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed jego planowanym terminem poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej BPH oraz w formie raportu bieżącego.

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia są uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej. Sprawy wnoszone przez akcjonariuszy są również wcześniej opiniowane przez Zarząd. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały są przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem (o ile projekty takie i materiały wniesione zostały w czasie umożliwiającym zaopiniowanie). Dokumenty te są przedstawiane akcjonariuszom w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością głosów, o ile przepisy KSH nie stanowią inaczej. Głosowanie odbywa się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. System ten umożliwia oddawanie i odpowiednie obliczanie głosów oddanych za wnioskiem, przeciw wnioskowi oraz głosów wstrzymujących się oddanych przez osoby mające prawo głosu.

Zgodnie z Regulaminem, Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:

- emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- ustalenia zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej,
- tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych; nie dotyczy to funduszy, których obowiązek wynika z ustawy,
- innych przewidzianych przepisami prawa, Statutu albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy.

Zgodnie z zapisami KSH, zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, wpisu do rejestru oraz zgody Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach wskazanych w Prawie Bankowym. Uchwała taka zapada większością trzech czwartych głosów.

W dniu 20 maja 2011 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w trakcie którego podjęto 36 Uchwał. Najważniejsze kwestie ujęte w porządku obrad dotyczyły:

- Przyjęcia Sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku BPH za rok 2010, Sprawozdania Zarządu Banku i jego Grupy oraz Sprawozdania Rady Nadzorczej.
- Przyjęcia uchwały w sprawie pokrycia straty za rok 2010.
- Udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej.
- Zatwierdzenia zmian w składzie Rady Nadzorczej i powołania do jej składu dwóch nowych Członków.

W 2011 roku odbyło się także Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które miało miejsce w dniu 9 września. W związku z rezygnacją złożoną przez Członka Rady Nadzorczej, NWZ powołało do składu Rady nową osobę. Zgodnie z propozycją przedstawioną przez pełnomocnika Akcjonariusza GE Investments Poland Sp z o.o., NWZ zatwierdziło zmiany do „Zasad Wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.” dotyczące zmiany miesięcznego dodatku funkcyjnego dla Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Istotną kwestią ujętą w porządku obrad było także zatwierdzenie zmian w Statucie, które w dniu 9 grudnia 2011 roku uzyskały akceptację Komisji Nadzoru Finansowego.

Charakter najważniejszych zmian w Statucie zatwierdzonych w trakcie NWZ:

- Konieczność uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych w kwestii możliwości obejmowania przez Bank wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych lub komandytowo-akcyjnych;
- Dostosowanie zapisów Statutu Banku BPH S.A. do obecnych potrzeb biznesowych;
- Usprawnienie i przyspieszenie procesu wydawania regulacji wewnętrznych;
- Uporządkowanie zapisów Statutu dotyczących struktury organizacyjnej.

Zgodnie z Dobrą praktyką IV.1 zarówno Walne Zgromadzenie jak i Nadzwyczajne Zgromadzenie Banku dopuściło dziennikarzy do relacjonowania przebiegu obrad.

#### 4. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, a jej Członkowie mają obowiązek aktywnie uczestniczyć w jej pracach. Rada ma prawo kontrolowania pełnego zakresu działalności Banku. Funkcjonowanie Rady Nadzorczej odbywa się na podstawie uchwalonego przez nią Regulaminu, który określa jej organizację i sposób wykonywania czynności.

Do kompetencji Rady, oprócz obowiązków i uprawnień przewidzianych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, zgodnie ze Statutem należy w szczególności:

- powołanie i odwołanie wszystkich Członków Zarządu oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy Członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieranie i zmiany umów z Członkami Zarządu,
- uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej i Regulaminu Zarządu,
- występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku,
- określanie polityki i zasad w zakresie kompetencji kredytowych oraz związanych z nimi procedur dla organów decyzyjnych Banku,
- wybór biegłego rewidenta dla badania sprawozdania finansowego Banku,
- nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów.

Rada Nadzorcza (RN) ma również kompetencje w zakresie akceptacji uchwał Zarządu dotyczących m.in. kierunków rozwoju, planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych Banku; nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku; likwidacji spółek zależnych;

rozpoczęcia lub zakończenia działalności w strategicznych obszarach biznesowych oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzenia Bankiem.

W czerwcu 2011 roku zostały zatwierdzone zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej, które dotyczyły m.in.:

- Dodania zapisu o obowiązku aktywnego udziału członków RN w posiedzeniach Rady i jej Komitetów,
- Możliwości wydawania opinii przez wszystkie Komitety RN w trybie obiegowym lub za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość,
- Dostosowania zapisów regulaminu Komitetu Audytu do zapisów Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym,
- Konieczności dokonania przez Komitet Audytu szczegółowej analizy przesłanek wyboru biegłego rewidenta oraz upewnienia się, iż umowa w zakresie współpracy z biegłym rewidentem uzyskała uprzednią opinię prawną radcy prawnego Banku.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi od pięciu do czternastu Członków, którzy są powoływani przez Walne Zgromadzenie na wspólną, trzyletnią kadencję. Zgodnie z zapisami Statutu, co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko osobiście. Członek Rady Nadzorczej może być w każdym czasie odwołany. Mandaty Członków Rady Nadzorczej wygasają również wskutek śmierci bądź rezygnacji. Jeżeli liczba Członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej pięciu, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie, celem uzupełnienia składu Rady Nadzorczej. Ustępujący Członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani, jednakże nie mogą zasiadać w Radzie Nadzorczej więcej niż trzy kadencje. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz pierwszego i drugiego Zastępcę Przewodniczącego. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej cztery razy w roku.

Na dzień 1 stycznia 2011 r. Rada Nadzorcza liczyła 13 członków i pracowała w składzie: Wiesław Rozłucki – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Dmitri Stockton - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Aleš Blažek, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Denis Hall, Lesław Kuzaj, Sławomir Mirkowski, Des O'Shea, Wilfried Mathias Seidel, Tomasz Stamirowski, Dorota Podedworna-Tarnowska i Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W wyniku zmian, które zaszły w składzie Rady w trakcie 2011 roku, liczba jej Członków zmniejszyła się do 11.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

---

**Wiesław Rozłucki**  
**Przewodniczący**

Były Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie (1991-2006)

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej (1970). Uzyskał stopień doktora w zakresie geografii ekonomicznej. W latach 1990-1994 był doradcą Ministra Finansów, dyrektorem Departamentu Rozwoju Rynku Kapitałowego w Ministerstwie Przekształceń Własnościowych oraz członkiem Komisji Papierów Wartościowych. Pełnił funkcję prezesa zarządu GPW od jej założenia w 1991 r. przez 5 kadencji do 2006 r. Był również przewodniczącym rady nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz

---



	<p>członkiem władz Światowej Federacji Giełd i Federacji Giełd Europejskich. Jest aktywnie zaangażowany w ruch corporate governance w Polsce. Jest współzałożycielem i przewodniczącym rady programowej Polskiego Instytutu Dyrektorów. Jest również członkiem rad nadzorczych dużych spółek publicznych: TP SA, TVN. Prowadzi doradztwo strategiczne i finansowe.</p>
<p><b>Robert C. Green</b> <b>Pierwszy Zastępca</b> <b>Przewodniczącego</b></p>	<p>Wiceprezes ds. Finansowych (CFO) GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA)</p> <p>W ciągu swojej osiemnastoletniej kariery w GE był zaangażowany w międzynarodowe projekty w kilku kluczowych obszarach biznesowych. Był CFO w GE Money–Americas, gdzie odpowiadał za finanse w USA, Meksyku, Brazylii i Argentynie. Wcześniej pełnił funkcję CFO pionu bionaukowego w GE Healthcare z siedzibą w Wielkiej Brytanii oraz wiceprezesa i menedżera grupy audytowej w GE Capital. Był również CFO w GE European Equipment Finance (EEF) w Wielkiej Brytanii. Pracował dla korporacyjnego audytu wewnętrznego GE i był CFO w GE Americom. Posiada tytuł licencjata Uniwersytetu Maryland, College Park w dziedzinie finansów.</p>
<p><b>Richard Laxer</b> <b>Drugi Zastępca</b> <b>Przewodniczącego</b></p>	<p>Prezes Zarządu oraz Dyrektor Wykonawczy GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA)</p> <p>Przed objęciem obecnego stanowiska sprawował funkcję Prezesa Zarządu i Dyrektora Wykonawczego GE Corporate Financial Services, części GE odpowiedzialnej za globalne kredytowanie przedsiębiorstw i zatrudniającej 3.800 pracowników. Przedtem, pełnił funkcję Prezesa i Dyrektora Wykonawczego GE Capital Solutions, podmiotu świadczącego globalne usługi leasingowe. W latach 1991-2003 sprawował w GE Capital szereg ról o rosnącej odpowiedzialności, w tym także w rejonie Azji i Pacyfiku. Należy do wąskiego grona liderów GE, tzw. GE Officers. Jest członkiem Rady Dyrektorów Wykonawczych GE Corporate. W GE pracuje od ponad 25 lat, tj. od 1984 roku, kiedy to wziął udział w Programie Zarządzania Finansami. Ukończył studia na kierunku biznesowym w Skidmore College i jest członkiem Rady Rektora tej uczelni. Był także członkiem Rady Dyrektorów Biznesu Okręgu Fairfield.</p>
<p><b>Aleš Blažek</b></p>	<p>Radca prawny, GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA)</p> <p>Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Karola w Czechach. Przed podjęciem pracy w General Electric w latach 2002-2007 związany był z Citigroup, gdzie obszarami jego praktyki była m.in.: bankowość i finanse, korporacyjne fuzje i przejęcia, przepisy prawa bankowego, spory, zarządzanie projektami i tworzenie nowych produktów. W GE odpowiedzialny za wsparcie prawne, zapewnienie zgodności i relacje podmiotów GE Money z jednostkami rządowymi w Europie Środkowej i Wschodniej. Wcześniej, w latach 1996-2000, pełnił rolę Partnera w White &amp; Case, gdzie odpowiadał za takie obszary jak: fuzje i przejęcia, restrukturyzacja, rynki dłużne i kapitałowe oraz bankowość.</p>
<p><b>Denis Hall</b></p>	<p>Dyrektor ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA)</p>



---

	<p>Rozpoczął swą karierę w bankowości od Banku Barclays w 1974 roku. Od 1978 do 1985 roku, zajmując się kartami kredytowymi wydawanymi pod własną marką przedsiębiorstw, przyczynił się do powstania pionierskich rozwiązań w dziedzinie aplikacji komputerowych, pracował także przy wprowadzeniu pierwszych systemów scoringowych w Wielkiej Brytanii. Następnie związany był m. in. z: Citibank i Deutsche Bank zajmując się ryzykiem bankowym. W październiku 2007 roku Denis Hall rozpoczął pracę w GE Money Bank, na początku jako Dyrektor ds. Ryzyka na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA), a od stycznia 2008 pełni funkcję globalnego Dyrektora ds. Ryzyka w zakresie działalności bankowej i spełniania wymogów prawnych.</p>
<b>Lesław Kuzaj</b>	<p>Dyrektor Regionalny GE, Europa Środkowa          Ukończył Akademię Ekonomiczną w Krakowie. Współzałożyciel jednego z pierwszych prywatnych banków w Polsce – pierwotnie znanego jako KTB a następnie przekształconego w Pierwszy Polsko-Amerykański Bank. W roku 1992 rozpoczął pracę w General Electric na stanowisku Dyrektora Generalnego w Polsce. Od roku 1996 członek Rady Nadzorczej w General Electric Capital Banku, a od roku 1998 dyrektor w Radzie Nadzorczej General Electric Banku Mieszkaniowego. Pełni także funkcję Prezesa Zarządu w spółkach Expander Sp. z o.o. oraz GE Investments Poland Sp. z o.o.</p>
<b>Maria Ann Di Pietro-Bayus</b>	<p>Członek Zarządu ds. Operacji, Technologii i Lider ds. Jakości w GE Capital EMEA.          Kieruje zespołem profesjonalistów w regionie EMEA zajmujących się upraszczaniem, standaryzacją, usprawnianiem operacji i zastosowaniem najlepszych w swojej klasie rozwiązań w zakresie digitalizacji dla portfeli komercyjnych i konsumenckich. Przed objęciem tego stanowiska była Dyrektorem Zarządzającym dla Operacji Ryzyka Globalnego usług finansowych dla przedsiębiorstw. Wcześniej pełniła funkcję Lidera Jakości ds. Zarządzania Wyposażeniem i Wiceprezesa ds. Sourcingu w GE Capital Corporate Sourcing. W 1991 roku dołączyła do GE Capital Card Services, gdzie pełniła różne funkcje w obszarze Operacji.          Posiada dyplom licencjata i tytuł MBA Suffolk University w Bostonie (Massachusetts).</p>
<b>Dorota Podedworna-Tarnowska</b>	<p>Doktor nauk ekonomicznych          Pracuje na stanowisku adiunkta w Katedrze Zarządzania Wartością w Szkole Głównej Handlowej, pełni funkcję członka Rady Naukowej Kolegium Nauk o Przedsiębiorstwie oraz kierownika Podyplomowych Studiów Doradztwa Finansowego. Jest wykładowcą akademickim oraz prowadzi badania naukowe w zakresie zarządzania finansami przedsiębiorstwa oraz instrumentów rynku finansowego. Studia magisterskie na kierunku finansów i bankowości ukończyła w 1998 roku Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, w której w 2006 roku obroniła z wyróżnieniem pracę doktorską. Jest również absolwentką International Faculty Program w IESE Business School University de Navarra. Autorka książki „Faktoring w Polsce – szanse i zagrożenia rozwoju” oraz wielu innych publikacji i referatów na krajowe i międzynarodowe konferencje.</p>

---

	W latach 1999-2001 pełniła funkcję konsultanta w Departamencie Finansów w Ministerstwie Skarbu Państwa.
<b>Rafał Rybkowski</b>	Członek Zarządu Ciech SA do spraw finansów i IT Magister Ekonomii Szkoły Głównej Handlowej – Wydział Handlu Zagranicznego. W latach 1991-1996 pracował jako starszy audytor w Coopers & Lybrand Polska Sp. z o.o., następnie w Benckiser Poland SA sprawując funkcję kierownika Działu Gospodarki Pieniężnej. Od 1996 do 1999 r. był dyrektorem finansowym i członkiem Zarządu AIG Polska SA, a w latach 1999-2003 dyrektorem finansowym i wiceprezesem Zarządu spółki akcyjnej Metropolitan Life Ubezpieczenia na Życie. W 2003 r. oddelegowany został do MetLife Indonezja, gdzie do 2005 r. był dyrektorem finansowym i wiceprezesem Zarządu. W latach 2005-2006 współuczestniczył w budowie nowej spółki Metlife w Irlandii w Regionie EIMEA (Europa, Indie i Azja Środkowo-Wschodnia). Następnie pełnił funkcję wiceprezydenta ds. finansowych w MetLife Australia oraz w Regionie Azji i Pacyfiku. W 2009 r. zaangażowany przez MetLife US jako doradca przy międzynarodowym projekcie fuzji i przejęć. Posiada certyfikat The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).
<b>Agnieszka Słomka-Gołębiowska</b>	Doktor nauk ekonomicznych Ukończyła studia magisterskie na kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie oraz studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania. Studiowała również w Danii, Austrii i Stanach Zjednoczonych. Pracuje jako Adiunkt w SGH. W latach 2006-2009 zajmowała stanowisko dyrektora Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu odpowiedzialnego za ład korporacyjny, restrukturyzację oraz prywatyzację. W latach 2003-2004 pełniła funkcję asystenta profesora na University of Munster, w Niemczech. W latach 2000-2002 związana była z firmą Arthur Andersen jako konsultant. W przeszłości zasiadała w radach nadzorczych spółek niepublicznych. Laureatka prestiżowych nagród, w tym m.in. stypendiów Fundacji Alexandra von Humboldta oraz Polsko-Amerykańskiej Fundacji Fulbrighta. Jej artykuły z zakresu ładu korporacyjnego ukazały się w wielu profesjonalnych czasopismach i książkach.
<b>Tomasz Stamirowski</b>	Partner i Prezes Zarządu Avallon Sp. z o.o. Absolwent wydziału handlu zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego oraz wydziału zarządzania uniwersytetu w Grenoble (Francja). Wieloletnie doświadczenie w instytucjach finansowych i bardzo dobra znajomość rynku korporacyjnego, obszarów finansowania strukturalnego oraz fuzji i przejęć. Rozpoczął pracę w roku 1993 w departamencie restrukturyzacji Powszechnego Banku Gospodarczego w Łodzi. Od 1995 członek zarządu funduszu inwestycyjnego – PBG Fundusz Inwestycyjny (od 1998 – Pekao Fundusz Kapitałowy), funkcjonującego w ramach struktur bankowych. Od roku 2001 prezes zarządu AVALLON Sp. z o.o., firmy zarządzającej obecnie funduszem private equity. Od roku 2004 prezes zarządu AVALLON MBO S.A. – podmiotu inwestycyjnego. Członek zarządu w firmach produkcyjnych Tolkmicko Sp. z o.o. oraz ZWOLTEX S.A. Członek rad nadzorczych szeregu firm (w tym firm notowanych na giełdzie:

---

ZETKAMA S.A., KFM S.A., Stomil Sanok S.A.; Masters S.A., Tonsil S.A., Bipromet S.A.). Ukończył szereg kursów specjalistycznych w obszarze finansów.

---

### Struktura Rady Nadzorczej

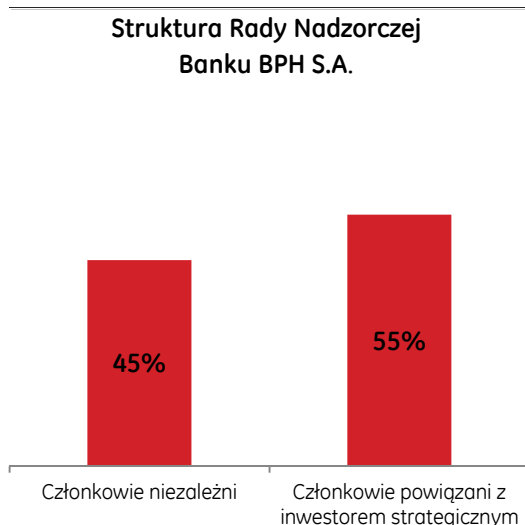
Zgodnie z najlepszymi standardami i zapisami Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW, Statut Banku przewiduje, iż co najmniej 30% Członków Rady Nadzorczej powinni stanowić Członkowie niezależni. Według Statutu Banku BPH niezależni Członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego Członka do podejmowania bezstronnych decyzji. Jednocześnie Rada Nadzorcza jest zobowiązana do corocznego dokonywania oceny niezależności swoich Członków na podstawie złożonych przez nich oświadczeń.

Oświadczenie w sprawie niezależności członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. bierze pod uwagę wskazania zawarte w:

- Statucie Banku BPH S.A.
- Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
- Zaleceniu Komisji z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącym roli dyrektorów nie wykonawczych będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)
- Ustawie o biegłych rewidentach.

Członkowie RN oświadczają, że są wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność podejmowania decyzji.

Statut Banku przewiduje, że bez zgody większości niezależnych Członków RN nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i podmioty powiązane z Bankiem na rzecz Członków Zarządu, wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, Członkiem RN lub Zarządu oraz podmiotami z nimi powiązanymi, a także wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku.



W okresie sprawozdawczym oświadczenia o niezależności złożyli: Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Sławomir Mirkowski, Dorota Podedworna Tarnowska, Wiesław Rozłucki, Agnieszka Słomka-Gołębiowska oraz Tomasz Stamirowski. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 18 lutego 2011 roku przeanalizowała złożone oświadczenia o niezależności i uznała wszystkich wymienionych Członków za niezależnych. Dodatkowo, w trakcie okresu sprawozdawczego, oświadczenie o niezależności złożył Rafał Rybkowski. Po zmianach, jakie zaszły w składzie Rady Nadzorczej w 2011 roku, na dzień 31 grudnia w Radzie Nadzorczej zasiadało 5 Członków niezależnych.

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na posiedzeniu w dniu 22 lutego 2012 r. Rada Nadzorcza przyjęła oświadczenia o niezależności złożone przez następujących członków: Wiesława Rozłuckiego, Rafała Rybkowskiego, Agnieszkę Słomkę – Gołębiowską oraz Tomasza Stamirowskiego. Wymienione powyżej osoby zostały uznane przez Radę Nadzorczą za członków niezależnych spełniających wszystkie kryteria niezależności. Udział członków niezależnych na dzień 22 lutego 2012 r. wynosił 36%.

Członkowie niezależni sprawują funkcje Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Rady Nadzorczej jest zróżnicowany. Ponad połowa Członków posiada obywatelstwo polskie. W zakresie wykształcenia w RN przeważa wykształcenie ekonomiczne. Mając na uwadze zróżnicowany udział kobiet i mężczyzn, 27% udział w składzie Rady Nadzorczej mają kobiety.

#### Działalność Rady Nadzorczej w 2011 roku

W 2011 r. RN aktywnie wykonywała swoje statutowe obowiązki. Odbyła 6 posiedzeń i podjęła 41 uchwał. Pomiędzy posiedzeniami stacjonarnymi, Rada zapoznawała się także z przekazywanymi materiałami dotyczącymi m.in. okresowych wyników finansowych Banku, dostosowywania Banku do rekomendacji i zaleceń regulatorów oraz zmian w otoczeniu prawnym.

W minionym roku Rada Nadzorcza wspierała Zarząd w podejmowaniu wielu ważnych decyzji w celu dostosowania działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego oraz oczekiwań Klientów. Szczególna uwaga Rady Nadzorczej skierowana była na kształtowanie się wyników okresowych w podziale na poszczególne segmenty biznesowe, poziom kosztów operacyjnych i strat kredytowych oraz jakość portfela. W celu zapewnienia realnej możliwości realizacji założeń Programu postępowania naprawczego, którym objęty był Bank, Rada Nadzorcza zaakceptowała zaktualizowaną jego wersję, która została następnie przedłożona Komisji Nadzoru Finansowego. Na bieżąco monitorowała również proces realizacji zawartych w Programie zadań zapoznając się co kwartał z postępami w ich wdrażaniu.

W związku z kończącą się kadencją Zarządu, Rada Nadzorcza dokonała jego powołania na nową wspólną trzyletnią kadencję. Z powodu rezygnacji złożonej przez Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem, Rada Nadzorcza dokonała wyboru nowego kandydata na to stanowisko. Do składu Zarządu w funkcji Wiceprezesa Zarządu dołączyła także Dyrektor Departamentu Prawnego. Rada Nadzorcza w minionym roku przyjęła także rezygnację Wiceprezesów odpowiedzialnych za Pion Zasobów Ludzkich oraz Pion informatyki, Projektów, Usług i Bezpieczeństwa.

Rada Nadzorcza w 2011 roku realizowała efektywnie wszystkie stojące przed nią zadania oraz sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Wypełniła wszystkie spoczywające na niej obowiązki raportowe przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie. Dodatkowo, w ramach swoich kompetencji, w związku z rezygnacją Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, RN zatwierdziła kandydata na to stanowisko, uprzednio szczegółowo weryfikując jego kompetencje.

### Ocena pracy Rady Nadzorczej

Na posiedzeniu w dniu 22 lutego 2012 roku Rada Nadzorcza dokonała formalnej oceny swojej pracy w 2011 roku. W dokumencie, którego pełna treść zostanie przedstawiona akcjonariuszom w ramach materiałów na WZ, zostało zapisane m.in. iż:

*„Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z wynikami finansowymi osiąganymi przez Bank, monitorowała realizację Planu Naprawczego oraz kształtowania się najważniejszych parametrów określających poziom ryzyka na jakie narażony był Bank. (...) Rada Nadzorcza uznała, że w 2011 roku aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. (...) Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku w ocenie Rady Nadzorczej była konstruktywna, a Zarząd Banku szybko reagował na pojawiające się zapytania i dostarczał satysfakcjonujących wyjaśnień. Mając powyższe na uwadze, RN ocenia, iż w 2011 roku działała w sposób efektywny, realizując wszystkie stojące przed nią zadania oraz sprawując stały nadzór nad działalnością Banku.”*

Obecność Członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach przedstawiona jest w poniższej tabeli.

OBECNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU										
Imię i Nazwisko	Funkcja	Powiązanie	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Członkostwo w K. Audytu	Udział w posiedzeniach K. Audytu	Członkostwo w K. ds. Inwestycji	Członkostwo w K. ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w K. ds. Ryzyka
			od	do						
A. Błażek	Członek	GE	24.06.2008		5/6	Członek od 24.06.2008	2/4	Członek od 24.06.2008 do 01.06.2011		
M. di Pietro	Członkini	GE	20.05.2011		3/4			Przew. od 01.06.2011		
B. Gessel Kalinowska vel Kalisz	Członkini	Niezależna	24.06.2008	15.04.2011	1/1			Członkini od 13.07.2009 do 15.04.2011		
R. Green	I Z-ca Przew	GE	27.05.2009		6/6	Członek od 22.06.2009	4/4		Członek od 22.06.2009	
D. Hall	Członek	GE	24.06.2008		6/6				Przew. od 24.06.2008	
L. Kuzaj	Członek	GE	24.06.2008		3/6					
R. Laxer	II Z-ca Przew. (od 7.07.2011)		20.05.2011		3/4				Przew. od 20.05.2011	
S. Mirkowski	Członek	Niezależny	24.06.2008	22.06.2011	2/3	Przew. od 24.06.2008 do 22.06.2011	2/2			
D. O'Shea	Członek	GE	24.06.2008	20.05.2011	1/2				Członek od 24.06.2008 do 20.05.2011	Członek od 24.06.2008 do 20.05.2011
D. Podedworna Tarnowska	Członkini	Niezależna	20.02.2008		4/6	Członkini od 10.03.2008	4/4	Członkini od 01.06.2011		
R. Rybkowski	Członek	Niezależny	09.09.2011		2/2	Przew. od 27.09.2011	1/1			
M. Seidel	Członek	GE	27.05.2009	20.05.2011	2/2			Przew. od 22.06.2009 do 20.05.2011		Członek od 22.06.2009 do 20.05.2011
A. Stomka Gołębiowska	Członkini	Niezależna	20.02.2008		6/6	Członkini od 01.06.2010	4/4	Członkini od 24.06.2008 do 20.05.2011	Członkini od 15.04.2010	
T. Stamirowski	Członek	Niezależny	24.06.2008		6/6			Członek od 24.06.2008		
D. Stockton	II Z-ca Przew. (do 20.05.2011)	GE	24.06.2008	20.05.2011	1/2				Przew. od 24.06.2008 do 20.11.2011	Członek od 24.06.2008
W. Rozłucki	Przew. RN	Niezależny	24.06.2008		6/6	Członek od 24.06.2008 do 01.06.2011	2/2			Członek od 01.06.2011

## Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcze swoje zadania wykonywała również przez funkcjonujące w jej ramach 4 Komitety. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu RN.

### Stałe Komitety

Komitet Audytu

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds.  
Wynagrodzeń

Komitet ds.  
Inwestycji

### **Komitet Audytu (KA)**

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu będącego załącznikiem do Regulaminu Rady Nadzorczej oraz są zgodne z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr. 77, poz. 649 ze zm.).

Zgodnie z Regulaminem, co najmniej dwóch członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący są niezależnymi Członkami Rady Nadzorczej. Dodatkowo przynajmniej dwóch Członków Komitetu powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Zadania Komitetu wynikają z monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Banku oraz monitorowania skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Komitet Audytu monitoruje również prace biegłego rewidenta, a w szczególności wydaje rekomendacje RN w sprawach dotyczących podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta oraz kontroluje jego niezależność, obiektywność i efektywność pracy. Rekomendacje i oceny Komitetu są wydawane jednomyślnie, a następnie prezentowane są przez jego Przewodniczącego Radzie Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Rafał Rybkowski (Przewodniczący Komitetu)
- Aleš Blažek
- Robert Charles Green
- Dorota Podedworna-Tarnowska
- Agnieszka Słomka Gołębiowska

W ramach realizacji swoich regulaminowych zadań, w 2011 roku, w oparciu o ramowy Plan Pracy, Komitet odbył 4 posiedzenia.

---

### **Główne zagadnienia omawiane w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu w 2011 roku**

---

- Podsumowanie działalności Audytu wewnętrznego w 2010 roku
  - Raport z działalności Audytu Wewnętrznego w poszczególnych kwartałach 2011 roku
  - Plan Kontroli wewnętrznych na 2011 oraz plan strategiczny Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2012-2014
-



- 
- Opinia Komitetu Audytu dotycząca budżetu Departamentu Audytu Wewnętrznego w roku 2011
  - Informacja na temat reguł stosowanych przy ocenie ryzyka poszczególnych procesów poddanych badaniu audytowemu
  - Omówienie Sprawozdań Finansowych Banku BPH SA i Grupy za rok 2010
  - Przegląd półrocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych Banku
  - Dyskusja na temat Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinii na temat wniosku Zarządu Banku o podziale zysku za rok 2010, Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za rok 2010 oraz Oceny Spółki w roku 2010
  - Spotkanie z KPMG odnośnie opinii audytora z badań Sprawozdań Finansowych
  - Odpowiedź Zarządu na rekomendacje zawarte z Liście Audytora za 2010 rok
  - Przegląd opłat ponoszonych w związku z usługami audytorskimi i poza audytorskimi w 2010 r.
  - Informacja na temat umowy współpracy z audytorem zewnętrznym
  - Omówienie zmian do regulaminu Komitetu Audytu
  - Proces rozpatrywania skarg składanych przez Klientów
  - Kwartalny raport z kontroli sieci sprzedaży
  - Informacja na temat centralizacji procesów IT
- 

Członkowie Komitetu Audytu uczestniczyli ponadto w programie wprowadzającym dla swoich Członków z zakresu struktury i organizacji funkcji audytu wewnętrznego w Grupie GE.

### **Komitet ds. Wynagrodzeń**

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu, jak również kwestii pracowniczych oraz polityki płacowej. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Richard Laxer (Przewodniczący Komitetu)
- Robert Green
- Agnieszka Słomka Gołębiowska

Dla podniesienia standardów ładu korporacyjnego przestrzeganych w ramach funkcjonowania Komitetu, w 2011 roku do jego składu dołączył niezależny Członek Rady Nadzorczej, tj. Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W 2011 roku Komitet odbył 3 posiedzenia.

Komitet ds. Wynagrodzeń na bieżąco wspomagał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku. Komitet rozpatrywał i opiniował uchwały RN dot. m.in. akceptacji umów o pracę Członków Zarządu, umów o zakazie konkurencji, premii rocznych, a także określenia warunków rozwiązania umowy o pracę.

### Polityka wynagradzania Członków Zarządu

Bank kontynuuje Politykę wynagrodzeń podkreślającą wagę wiedzy merytorycznej i doświadczenia kluczowego kierownictwa Banku. Najważniejszym celem pozostaje wciąż motywowanie pracowników do osiągania najwyższych możliwych efektów, jednak – w zgodzie z postanowieniami regulatorów europejskiego i polskiego rynku finansowego – z położeniem szczególnego nacisku na minimalizację i kontrolę podejmowanego ryzyka. Każdy Członek Zarządu jest także zobowiązany stosownym porozumieniem do nieprowadzenia działalności konkurencyjnej w czasie pełnienia funkcji w Banku i w określonym umownie czasie po zaprzestaniu jej pełnienia.

Bank zapewnia Członkom Zarządu wynagrodzenie złożone z szeregu elementów:

- wynagrodzenia podstawowego,
- składników ruchomych,
- długoterminowych planów motywacyjnych uwzględniających m.in. opcje na akcje (Program GE oparty na akcjach spółki General Electric),
- dodatkowych benefitów, takich jak: opieka medyczna, samochód służbowy, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz inne.

Każdy z powyższych elementów odzwierciedla indywidualne wyniki osiągnięte przez Członka Zarządu, jak i wyniki realizowane przez Bank. W Banku trwają także prace nad implementacją postanowień Komisji Nadzoru Finansowego realizujących zapisy trzeciej dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/76/UE.

### Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej mają na celu motywowanie do aktywnego i efektywnego zaangażowania się w pełnienie funkcji. Mając na uwadze wewnętrzną organizację pracy Rady i ponoszoną odpowiedzialność, wynagrodzenie podzielone zostało na część podstawową oraz tzw. „dodatek funkcyjny”. Miesięczne wynagrodzenie podstawowe Członka RN Banku wynosi 9 000 zł, natomiast dodatki funkcyjne ustalono w miesięcznej wysokości 8 000 zł dla Przewodniczącego RN, 3 000 zł dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN, 6 000 zł dla Przewodniczącego Komitetu Audytu RN Banku oraz 2 000 zł dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu. Dodatkowo ustalono także, że Bank pokrywa Członkom RN koszty podróży oraz noclegów związanych z posiedzeniami RN, Komitetów RN, a także z wykonywaniem innych obowiązków powierzonych im przez RN Banku. Powyższe zasady zostały przyjęte do obowiązywania w obecnej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 9 września 2011 roku.

### **Komitet ds. Ryzyka**

Komitet ds. Ryzyka odpowiedzialny jest w szczególności za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem w Banku, a także weryfikowanie zgodności działalności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem. Najważniejszymi aspektami jego funkcjonowania jest ocena zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym. Komitet wydaje również opinie w odniesieniu do decyzji kredytowych dotyczących m.in. ekspozycji

przekraczających określone limity oraz tworzenia rezerw w kwotach przewyższających określone limity. Komitet upoważniony jest do dokonywania przeglądu i otrzymywania szczegółowych informacji z zakresu obowiązujących regulacji wewnętrznych, bieżącej informacji na temat kształtowania się portfela kredytowego oraz wszelkich wskaźników z zakresu m.in. ryzyka płynności, ryzyka stóp procentowych oraz adekwatności kapitałowej. Komitet wydaje także opinie do dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, które są następnie przedstawiane do akceptacji Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Denis Hall (Przewodniczący Komitetu)
- Aleš Blažek
- Wiesław Rozłucki

Komitet spotkał się w 2011 roku 5 razy. Szczególnym obszarem zainteresowania Komitetu był obszar kredytów hipotecznych zarówno w kontekście zachodzących zmian w otoczeniu prawnym, jak i w wewnętrznych procedurach Banku. Komitet przeanalizował dostosowywania dokumentacji, procedur oraz systemów IT w tym obszarze oraz dokonał przeglądu nowego procesu udzielania kredytów hipotecznych wnioskującym o nie Klientom. Jakość portfela kredytowego była również istotnym elementem prac Komitetu. Komitet żywo interesował się wynikami testów warunków skrajnych i możliwością kontynuowania działalności Banku według określonych scenariuszy. Komitet zapoznał się również szczegółowo z projektem transformacji obszaru ryzyka w Banku, którego celem było zweryfikowanie systemu zarządzania ryzykiem i powiązanych z tym procesów oraz określenie niezbędnych zmian organizacyjnych i infrastrukturalnych dzięki czemu wzrosnąć ma efektywność i skróceniu ma ulec czas podejmowania decyzji. W zakresie projektu centralizacji lokalizacji Banku w Gdańsku, Komitet dokonał analizy poziomu ryzyka operacyjnego. Kolejną kwestią, z którą zapoznał się Komitet w 2011 roku, były zmiany w procesie przyznawania limitów bankom.

Niezależnie od powyższych zagadnień, zgodnie ze swoimi kompetencjami, Komitet ds. Ryzyka wydawał opinie w sprawie zaangażowań kredytowych wobec Klientów, które przekraczały odpowiednie poziomy kompetencyjne. Szczegółowa lista wydanych opinii była przedstawiana w trakcie spotkań Komitetu.

### **Komitet ds. Inwestycji**

Komitet ds. Inwestycji zgodnie ze swoimi uprawnieniami wydaje opinie w zakresie inwestycji jak również wydatków na zakup usług wszelkiego rodzaju oraz projektów, których wartość przekracza 2 miliony zł. Wszelkie wnioski Zarządu w kwestii wydatków inwestycyjnych wymagające zgody Rady Nadzorczej, muszą być uprzednio przekazywane do zaopiniowania przez Komitet ds. Inwestycji. Opinie Komitetu wydawane są większością głosów.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Maria diPietro (Przewodnicząca Komitetu)
- Dorota Podedworna-Tarnowska

- Tomasz Stamirowski

W roku 2011 Zarząd przedłożył Komitetowi do zaopiniowania 20 wniosków, dotyczących zarówno realizacji projektów jak i zawierania kontraktów z nowymi dostawcami. Wnioski dotyczyły m.in.: otwarcia nowych oddziałów, realizacji projektu przebudowy segmentu MŚP, dostosowania systemów IT do wymagań dyrektywy o kredycie konsumenckim, centralizacji lokalizacji Banku w Gdańsku, zawarcia umowy w zakresie nowych samochodów służbowych, jak również umowy w sprawie transportu gotówki.

## 5. Zarząd Banku

Zarząd działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą, zapisów Statutu Banku oraz na mocy przepisów prawa. Podstawową funkcją Zarządu jest kierowanie działalnością Banku i reprezentowanie go na zewnątrz. Zarząd składa się z trzech do dziesięciu Członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i Członków Zarządu. Co najmniej połowa Członków Zarządu powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce co oznacza stałe zamieszkiwanie na terytorium Polski, posługiwanie się językiem polskim oraz posiadanie stosowanego doświadczenia w zakresie funkcjonowania polskiego rynku. Zgodnie z zapisami Statutu, za zgodą KNF powoływani są Członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem kredytowym, bankowość korporacyjną oraz Prezes Zarządu. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą, przy czym powołanie Członków Zarządu odbywa się na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

Pracę Zarządu kieruje Prezes Zarządu, który reprezentuje Bank oraz m.in. wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku oraz wyznacza zadania dla Członków Zarządu i dokonuje oceny ich pracy. Prezes Zarządu zwołuje i ustala również terminy i porządek dzienny posiedzeń Zarządu.

Do kompetencji Zarządu w szczególności należy podejmowanie decyzji w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości, emisji obligacji z wyłączeniem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy. Zarząd Banku m.in. odpowiada za przyjmowanie strategii, zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz zapewnienie przejrzystości działania Banku. Kompetencje Zarządu w szczególności dotyczą podejmowania decyzji w sprawach sprawowania kontroli nad efektywnością i skutecznością procesu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej. Decyzje Zarządu podejmowane są w formie uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów. W uzasadnionych przypadkach uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym na podstawie decyzji Prezesa Zarządu lub osoby przez niego upoważnionej.

Posiedzenie Zarządu może odbyć się przy udziale ponad połowy jego składu. W posiedzeniach Zarządu mają prawo uczestniczyć Członkowie Rady Nadzorczej za zgodą Rady Nadzorczej lub na zaproszenie Zarządu.

W 2011 roku w składzie Zarządu zaszły następujące zmiany:

- W dniu 15 kwietnia na podstawie decyzji Rady Nadzorczej do składu Zarządu dołączyli Wilfried Mathias Seidel, dotychczasowy Członek Rady Nadzorczej Banku oraz Grażyna Utrata, Główny Radca Prawny oraz Dyrektor Departamentu Prawnego. Wilfried Mathias Seidel został powołany do Zarządu Banku w związku z przekazanym Radzie Nadzorczej listem intencyjnym Carla Normana Vökta, Wiceprezesa Zarządu Banku BPH odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, w którym poinformował, iż nie zamierza zgłaszać swojej kandydatury na kolejną kadencję. Jednocześnie Wilfried Mathias Seidel złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku,
- Z dniem 31 lipca Rada Nadzorcza przyjęła również rezygnację Cezarego Mączki, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Zasobów Ludzkich,
- Z dniem 31 grudnia 2011 roku rezygnację złożył Ronald Malak, Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Informatyki, Projektów, Usług i Bezpieczeństwa.

Obecny skład Zarządu przedstawia się następująco

<b>Richard Gaskin</b> <b>p.o. Prezesa</b> <b>Zarządu</b> <b>Wiceprezes</b> <b>Zarządu</b>	Posiada dyplom MBA Henley Management College (Wlk. Brytania). Do GE dołączył w 1999 roku, początkowo jako dyrektor sprzedaży biznesu samochodowego w ramach GE Capital, Irlandia. W 2002 roku został liderem ds. jakości w GE Money w Szwajcarii. Od 2003 do 2005 r. sprawował funkcję dyrektora zarządzającego w GE Capital Auto w Wielkiej Brytanii. W sierpniu 2005 r. powierzono mu kierowanie działalnością GE Money Bank Rosja w randze Prezesa Zarządu, a następnie w 2009 r. powołany został na Prezesa GE Money Bank Rosja i GE Money Bank Łotwa. Przed karierą w GE, przepracował 13 lat w Ford Motor Company (Ford Credit) w Wielkiej Brytanii i Irlandii oraz ponad rok w 3M Ltd. Karierę zawodową rozpoczął w 1984 roku w brytyjskim Lloyds Bank plc.
<b>Grzegorz</b> <b>Dąbrowski</b> <b>Wiceprezes</b> <b>Zarządu</b>	Ukończył SGPiS (obecnie SGH). Początkowo związany z PBK, gdzie odpowiadał m.in. za finansowanie handlu, Klientów strategicznych i politykę cenową. W latach 2002-2007 w Banku BPH jako Dyrektor Zarządzający Makroregionem Stołecznym Bankowości Korporacyjnej. Od listopada 2007 r. do stycznia 2008 r. w Banku Pekao (po przyłączeniu części Banku BPH). Od stycznia 2008 r. ponownie w Banku BPH, początkowo jako Dyrektor Generalny Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości, a po uzyskaniu zgody KNF - mianowany Wiceprezesem Zarządu.
<b>Grzegorz Jurczyk</b> <b>Wiceprezes</b> <b>Zarządu</b>	Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Handel Zagraniczny. W latach 1994-1997 pracował jako konsultant w firmie doradczej Bain & Company, w latach 1998-2002 w Fiat Bank Polska S.A. W latach 2003-2006 członek Zarządu, a następnie Wiceprezes Zarządu Santander Consumer Banku. W latach 2006-2007 Dyrektor ds. Sprzedaży Produktów Samochodowych w Europie Środkowo-Wschodniej w General Electric International. Od 2007 do 2009 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Sprzedaży GE Money Banku, a po połączeniu z Bankiem BPH Dyrektora Zarządzającego Obszaru Dystrybucji Pośredniej.
<b>George Newcomb</b> <b>Wiceprezes</b> <b>Zarządu</b>	Absolwent Pensylwania State University (dyplom z zakresu rachunkowości) a także New York University (dyplom MBA). Rozpoczął pracę w GE w 1996 r., obejmując m.in. funkcje starszego menedżera ds. podatkowych oraz

	<p>menedżera ds. planowania finansowego i analiz. Następnie pełnił funkcję członka zarządu ds. finansowych (CFO) w GE Commercial Finance Healthcare Financial Services. W 2009 r. kontynuował karierę w GE Capital Americas Equipment Finance na stanowisku CFO. 14 grudnia 2009 r. powołany na Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.</p>
<p><b>Krzysztof Nowaczewski</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, ukończył również podyplomowe studia z zakresu Finansów i Bankowości. Posiada dyplom MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Rozpoczął pracę w GE Capital w 1998 roku. Podczas ostatnich 12 lat piastował różne funkcje kierownicze w obszarach Operacji, Zarządzania Jakością, Rozwoju Biznesu oraz Sprzedaży. Przed połączeniem z Bankiem BPH pracował dla 3 różnych przedsiębiorstw GE Money w Polsce, Wielkiej Brytanii oraz Rosji. Pomiędzy marcem 2008 a grudniem 2009 pracował w GE Money Banku w Polsce na stanowisku Wiceprezesa Zarządu Banku, odpowiedzialnego za Pion Operacji. Wcześniej zajmował stanowisko Dyrektora ds. Kredytów Hipotecznych w GE Money Banku w Rosji. Po połączeniu GE Money Banku z Bankiem BPH zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego odpowiedzialnego za Obszar Operacji. Jest certyfikowanym Lean Six Sigma Leaderem, posiada także certyfikat MartinTate kierowania projektami.</p>
<p><b>Wilfried Mathias Seidel</b></p>	<p>W 2009 roku mianowany na stanowisko Dyrektora Ryzyka Detalicznego w GE Capital Global Banking. Przedtem pełnił funkcję Chief Risk Officer (CRO, członek Zarządu ds. ryzyka) w GE Money Central and Eastern Europe. Dołączył do GE w 1998 roku i podjął się wielu globalnych funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem, był m.in. CRO w GE Money Asia (Bangkok) oraz Wiceprezesem ds. Globalnego Ryzyka Kredytowego (Stamford, USA). Był również odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w GECF Latin America. Przed pracą w GE pracował przez 6 lat w ubezpieczeniach kredytów korporacyjnych w Grupie Allianz we Frankfurcie i Londynie. Swoją karierę w finansach rozpoczął w spółce zależnej Deutsche Banku we Frankfurcie zajmującej się kredytami hipotecznymi. Mathias Seidel otrzymał tytuł MBA (ze specjalizacją: finanse) londyńskiej Cass Business School i dyplom magistra stosunków międzynarodowych z Institute of International Relations w Moskwie.</p>
<p><b>Grażyna Utrata</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Dołączyła do Banku BPH w styczniu 2011 roku jako Główny Radca Prawny oraz Dyrektor Departamentu Prawnego. Przedtem, przez 12 lat zajmowała kierownicze stanowiska w departamentach prawnych: Lukas Banku, Banku Zachodniego WBK S.A., Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Była również członkiem Zarządu Lukas S.A., jak też członkiem rad nadzorczych: AIB WBK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Domu Maklerskiego BZ WBK. Piastowała funkcję Przewodniczącej Sądu Dyscyplinarnego dla Maklerów Papierów Wartościowych i Sędziego Sądu Giełdowego przy GPW S.A. Do chwili obecnej jest członkiem Rady Prawa Bankowego przy Związku Banków Polskich. Posiada 19-letnie doświadczenie w bankowości. Grażyna Utrata ukończyła studia prawnicze na wydziale Prawa i Administracji</p>

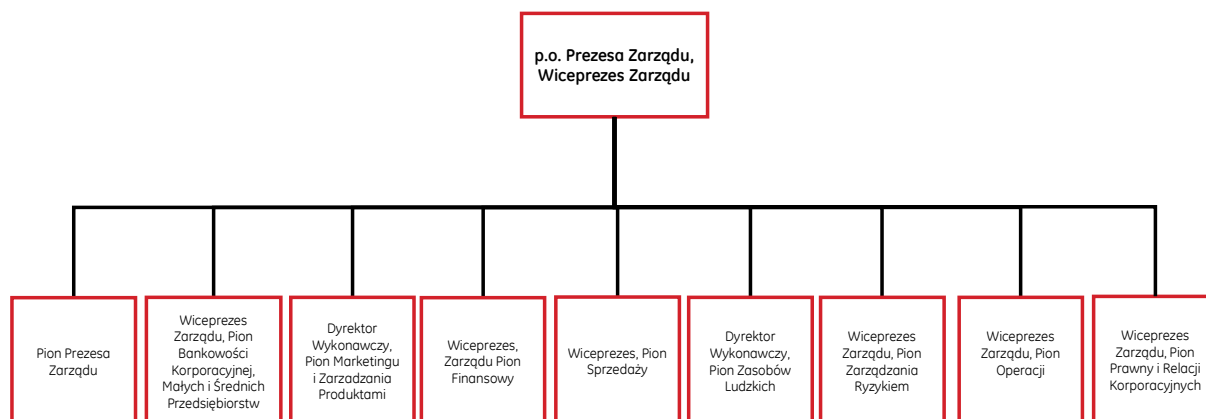


Członkowie Zarządu koordynują i nadzorują działalność Banku zgodnie z podziałem zadań, uchwalonym przez Zarząd Banku.

Skład Zarządu Banku jest zróżnicowany. Połowa Członków Zarządu posiada obywatelstwo polskie, pozostali Członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie i niemieckie. W zakresie wykształcenia w ZB reprezentowane są kierunki ekonomiczno-biznesowe oraz prawnicze. W skład Zarządu Banku w 2011 roku została powołana kobieta. Kobiety reprezentowane są również w składzie kluczowej kadry kierowniczej (składającej się z Członków Zarządu oraz dyrektorów kluczowych funkcji Banku bezpośrednio raportujących do Prezesa Zarządu) i łącznie stanowią 23% składu.

Ważnym obszarem funkcjonowania Banku była aktywna promocja szeroko pojętej różnorodności. Realizowano programy rozwojowe skierowane do utalentowanych kobiet a Członkowie Zarządu Banku osobiście zaangażowali się w działania ukierunkowane na wspieranie aktywności Banku na tym polu.

### Struktura zarządzania



W trakcie minionego roku Zarząd podjął działania mające na celu uproszczenie struktury organizacyjnej i wzmocnienie nadzoru nad kluczowymi obszarami funkcjonowania. Działania te miały na celu poprawę komunikacji między poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi oraz przyspieszenie procesów decyzyjnych w ramach Banku. Dużą wagę przykładano również do konieczności dostosowania działalności Banku do funkcjonowania w zmienionym otoczeniu prawnym, a także wypełnienia wymogów regulatorów i zapewnienia przejrzystości działania. Poprzez realizowanie nowej strategii pozycjonowania marki Banku pod hasłem „Bank BPH. Po prostu fair”, Bank kładł największy nacisk na przejrzystość i transparentność działania, a także przestrzeganie najwyższych standardów w kontaktach z Klientami, pracownikami, interesariuszami i społecznościami.

## Komitety



Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2011 roku w Banku BPH działały następujące komitety.

### **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO)**

ALCO odpowiada za rozwój systemu zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności. ALCO podejmuje decyzje i wydaje opinie dotyczące w szczególności: ekspozycji Banku na dane ryzyko, akceptacji i rekomendacji dla Zarządu Banku Planu finansowania Banku, emisji długu, zakresu operacji na rynkach pieniężnych i kapitałowych, akceptacji nowych produktów lub modyfikacji istniejących produktów pod kątem zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności, struktury ilościowej i jakościowej aktywów i pasywów Banku, planów finansowych i strategicznych Banku oraz ich realizacji, a także operacyjnego zarządzania kapitałem. Komitet odpowiada również za politykę cenową Banku oraz podejmuje decyzje z związku z wprowadzaniem i zmianą produktów.

### **Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania**

Do zadań Komitetu należy koordynowanie prac związanych z rozwojem i wdrażaniem projektów oraz zlecenie zmiany funkcjonalności systemu informatycznego, przygotowanie, przebieg wdrożenia oraz modyfikowanie oprogramowania komputerowego. Komitet jest także organem regulującym i rozstrzygającym sporne kwestie powstałe w trakcie tworzenia lub modyfikowania oprogramowania komputerowego.

### **Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa**

Komitet podejmuje decyzje lub przedstawia opinie dotyczące strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem, z zastrzeżeniem kompetencji Zarządu Banku oraz pozostałych komitetów powołanych w Banku dla zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk. W zakresie kompetencji Komitetu jest bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem, w tym nad procesem agregacji kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk, w zakresie określonym w dokumentacji procesu ICAAP obowiązującej w Banku i/lub uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku.

### **Komitet Kredytowy**

Podejmuje decyzje kredytowe na podstawie aplikacji kredytowych dotyczących klientów Banku, w ramach limitów kompetencji kredytowych określonych w odrębnych przepisach, a także zatwierdza przygotowane przez jednostki biznesowe wnioszków dotyczących ofert specjalnych/ algorytmów sprzedażowych/ programów produktowych i innych wniosków dotyczących produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

### **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego**

Jest ciałem decyzyjnym powołanym w celu zapewnienia istnienia spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym Komitet m.in. monitoruje dane na temat ryzyka operacyjnego.

### **Komitet Ryzyka Braku Zgodności**

Odpowiada za kompleksowy nadzór nad bieżącym funkcjonowaniem procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzyka reputacji. Komitet analizuje i monitoruje m.in. zmiany prawa i wytycznych regulatorów oraz standardy inwestora strategicznego. Komitet działa w ramach posiedzeń Zarządu Banku.

## **6. Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami**

Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się najwyższymi standardami etycznego postępowania. Od 2008 roku, tj. od objęcia większościowego pakietu akcji Banku przez General Electric Company, podstawą funkcjonowania Banku jest kodeks etyczny GE 'The Spirit & The Letter' ("Duch i Litera"). Dokument ten zawiera najważniejsze zasady etycznego postępowania, obowiązujące wszystkich pracowników na każdym szczeblu struktury organizacyjnej, jak również wszystkich pośredników, dostawców i podwykonawców Banku. Zasady te są fundamentem regulacji wewnętrznych Banku stanowiąc o filozofii prowadzenia biznesu.

Działalność Banku opiera się o pogodzenie realizacji wyników finansowych z zachowaniem pełnej zgodności z wymogami rynkowymi, prawnymi i regulatorскими, ze szczególnym uwzględnieniem najwyższych standardów etycznych w relacjach z Klientami i partnerami biznesowymi. Służą temu m.in. wewnętrzne uregulowania w zakresie zasad prowadzenia przez pracowników działalności biznesowej poza Bankiem, konfliktu interesów, przyjmowania i wręczania prezentów, zgłaszania przypadków naruszenia przepisów prawa i etycznego postępowania, ochrony konkurencji, ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej.

Obszarem szczególnego zainteresowania zarówno polskiego jak i światowego otoczenia biznesowego jest realizacja wymogów przeciwdziałania praniu pieniędzy i korupcji, przestrzegania sankcji międzynarodowych oraz przeciwdziałania zjawiskom określanym jako 'insider trading' (nielegalne wykorzystywanie informacji poufnych). Bank BPH, przy wsparciu grupy GE, rozwija narzędzia i procesy służące sprostanu w tych obszarach wymogom prawa i skutecznemu uchronieniu Banku przed zaangażowaniem go w proceder prania brudnych pieniędzy czy nielegalnego inwestowania w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek z wykorzystaniem informacji poufnych.

Od 2010 r. Bank rozwija standardy **Grupy GE** w zakresie odpowiedzialnej bankowości. Kodeks Odpowiedzialnej Bankowości, powstały na bazie standardów GE, jest zbiorem wskazówek postępowania pracowników Banku, gwarantujących wysokie standardy etyczne i najwyższą jakość dostarczanych produktów, usług i procesów bankowych. Szczególny nacisk kładziony jest na rolę liderów, standardy sprzedaży, budowę właściwej strategii cenowej i produktowej, przyjazny proces kredytowy oraz jakość komunikacji z Klientami.

Dla zapewnienia możliwie największej transparentności procesów przy zachowaniu ich zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi, Bank opracowuje roczny plan Compliance, badając poszczególne obszary działalności Banku pod kątem ryzyka braku zgodności. Prowadzony na podstawie planu

program testowania i monitorowania pozwala na niezależną ocenę działalności Banku w tym zakresie.

Bank BPH kontynuuje również prace nad tworzeniem kultury Compliance, której częścią jest m.in. możliwość komunikowania o swoich problemach i wątpliwościach, bez obawy o jakiegokolwiek negatywne konsekwencje. Promowane i wymagane jest postępowanie etyczne i zgodne z prawem, a przy ocenie i nagradzaniu pracowników brane są pod uwagę ich starania o zachowanie zasad Compliance. Zgodność funkcjonowania Banku z tymi zasadami leży u podstaw stabilności Banku w perspektywie długoterminowej.

Istotne w tym kontekście są dwa programy wdrożone w oparciu o najlepsze doświadczenia grupy GE: tzw. Champions Compliance oraz Ombudspersons (Rzecznicy Praw Pracowników).

Sieć Championów Compliance, tj. odpowiednio wybranych i przeszkolonych pracowników działających w ramach różnych jednostek organizacyjnych Banku odgrywa wyjątkową rolę w promowaniu kultury Compliance, codziennie wspierając pracowników w rozumieniu zasad Compliance i zwiększając ich wiedzę w tym zakresie. Jakiegokolwiek naruszenia zasad etycznego postępowania powinny być ujawniane, wyjaśniane i piętnowane. Sprzyja temu sieć Ombudsów, czyli Rzeczników Praw Pracowników, których niezależność w tym zakresie gwarantuje możliwość swobodnego wypowiedzenia się na wszelkie tematy związane z pracą w Banku, dzięki czemu pracownicy mają możliwość zgłoszenia za ich pośrednictwem (także anonimowo) problemów i wątpliwości.

W Banku BPH wierzymy, że przestrzeganie zasady bezkompromisowej uczciwości w relacjach z Klientami, współpracownikami i partnerami Banku powinno być podstawą wszelkich działań pracowników, przyczyniając się do funkcjonowania spółki w zgodzie ze standardami etycznymi, co w długiej perspektywie zapewni Bankowi sukces biznesowy.

## **7. Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych**

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest jednym z głównych zadań leżących w gestii Pionu Finansowego we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Banku. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych jest Księga Główna Banku, a także analityczne księgi pomocnicze, w których ewidencjonowane są wszystkie zdarzenia gospodarcze Banku zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku polityką rachunkowości. Opis podstawowych zasad rachunkowości zawarty jest w Rocznym Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku w części: Zasady sporządzania jednostkowego sprawozdania finansowego.

W procesie sporządzania sprawozdawczości finansowej wykorzystywane są, zintegrowane z księgami oraz połączone poprzez szereg interfejsów z systemami operacyjnymi Banku, platformy sprawozdawcze. Stanowią one narzędzie wykorzystywane przy sporządzaniu zarówno raportowania obligatoryjnego, jak i zarządczego. Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne opisujące wszystkie istotne etapy procesu wraz ze wskazaniem osób je wykonujących, a także wbudowane w proces kontrole.

Zgodnie z art. 64 Ustawy o Rachunkowości roczne sprawozdania finansowe Banku podlegają badaniu, natomiast zgodnie z art. 82 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (...) półroczne sprawozdania finansowe podlegają przeglądowi przez biegłego rewidenta. Badanie przeprowadzane jest zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonuje Rada Nadzorcza Banku. Od 1998 roku audytorem Banku jest KPMG.

Rotacja kluczowego partnera lub kluczowych partnerów odpowiedzialnych za badanie sprawozdania finansowego w opinii Banku BPH S.A. potwierdzonej również przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, jest zabezpieczeniem ewentualnych zagrożeń niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Natomiast kontynuowanie badania w kolejnych latach przez tę samą firmę audytorską jest korzystne, gdyż zapewnia firmie audytorskiej lepszą, znajomość Banku BPH S.A., lepsze poznanie jego systemów rachunkowości, kontroli wewnętrznej i raportowania. Ważna jest także współpraca z jednym audytorem w ramach międzynarodowej grupy finansowej, gdyż usprawnia to konsolidację sprawozdań finansowych i jest elementem wspólnej polityki informacyjnej.

Podobnie jak inne procesy w Banku proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) oraz systemowi kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku BPH składa się z trzech poziomów:

1) Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe mające na celu ograniczanie ryzyk zidentyfikowanych w procesach (np. Procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.),

W ramach poziomu 1-szego w procesie sporządzania sprawozdań finansowych wykorzystywane są dwa rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- techniczny – liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych zaimplementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań, których głównym celem jest zapewnienie kompletności danych wejściowych do sprawozdań finansowych i ich zgodności z Księgą Główną Banku,
- merytoryczny – analityczny przegląd raportów, który zapewnić ma jakość i poprawną prezentację danych finansowych w oparciu na doświadczeniu specjalistów i ich wiedzy na temat zdarzeń gospodarczych mających miejsce w Banku.

2) Poziom 2: Mechanizmy kontroli wewnętrznej regularnie stosowane przez wyodrębnione jednostki organizacyjne Banku powołane do zarządzania określonymi rodzajami ryzyk bankowych. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1 Poziomu,

3) Poziom 3: Monitorowanie efektywności systemu kontroli sprawowane przez DAW, które polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem monitorowania kontroli przeglądów DAW jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu.

Zidentyfikowane nieprawidłowości oraz opracowane plany naprawcze wraz z wyznaczonymi osobami odpowiedzialnymi za terminowe wdrożenie usprawnień ewidencjonowane są w systemie AIMS (Audit Issues Management System). Postęp realizacji działań korygujących podlega bieżącemu monitorowaniu przez pracowników DAW. Postęp realizacji działań korygujących podlega bieżącemu monitorowaniu przez pracowników DAW. Zarząd jest cyklicznie informowany o statusie realizacji zaleceń.