

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2012 roku, stanowiące załącznik do Sprawozdania Finansowego



Bank BPH Spółka Akcyjna, Al. Pokoju 1, 31-548 Kraków, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.
Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

1. Zasady oraz zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank BPH stosuje się do zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych praktykach Spółek notowanych na GPW przyjętych Uchwałą Nr 12/1170/2007 Rady Banku w dniu 4 lipca 2007 roku, wraz z kolejnymi aktualizacjami (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 zasad ładu korporacyjnego. Wewnętrzne regulacje i przepisy obowiązujące w Banku, uwzględniając zasady ładu korporacyjnego, stanowią dowód dbałości naszej firmy o najwyższe standardy prowadzenia biznesu przy poszanowaniu praw wszystkich podmiotów w otoczeniu rynkowym.

W 2012 roku Bank kontynuował realizację strategii pozycjonowania marki, u podstaw której leży zasada „Bank BPH. Po prostu fair”. Podjęto szereg inicjatyw we wszystkich kluczowych obszarach działalności Banku. Inicjatywy te mają wpływ na cztery grupy interesariuszy, tj. Klientów, Pracowników, Partnerów i Społeczności, wśród których Bank jest obecny. Celem podjętych przez Bank działań jest, by być postrzeganym jako instytucja nr 1 pod względem zaufania oraz zasad fair play na polskim rynku. Uczciwość i transparentność stanowią dla Banku BPH podstawę 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 Index, 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 Deloitte.

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 dla wszystkich uczestników rynku, wiarygodności oraz przy zachowaniu wysokich standardów. 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

Regularną formą komunikacji Banku BPH z analitykami rynku kapitałowego i inwestorami są konferencje organizowane w dniu publikacji wyników finansowych Banku. Podczas nich Prezes Zarządu, Wiceprezes ds. Finansów, Wiceprezes ds. Ryzyka oraz wybrany członek Zarządu omawiają działalność Banku i wyniki finansowe osiągnięte w poszczególnych okresach oraz przybliżają stopień realizacji założonej strategii. Konferencje wynikowe organizowane są w formie tzw. webcastów, czyli wideokonferencji transmitowanych na żywo przez Internet. Sposób ten ułatwia akcjonariuszom Banku dostęp do konferencji wynikowych oraz pozwala na skierowanie przekazu 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 siedzibach Banku lub brokera oraz konferencje międzynarodowe, w których uczestniczą przedstawiciele Banku.

Pracownicy DRKO zajmujący się relacjami inwestorskimi pozostają otwarci na pytania inwestorów i analityków dotyczące sytuacji finansowej Banku, jego strategii i działań mających wpływ na kształtowanie się kursu akcji. Prowadzony jest otwarty dialog z uczestnikami rynku kapitałowego, a 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 200 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 oraz najważniejsze ogłoszenia i raporty bieżące.

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.

3. Struktura akcjonariatu Banku BPH S.A.

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 nie uległa zmianie w 2012 roku, i przedstawiała się następująco:

Aktualna struktura akcjonariatu Banku BPH S.A.

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
Razem		76 667 911	100,00	76 667 911	100,00

Krótką 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.

4. 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 Banku.

WZ jest najwyższym organem spółki, poprzez który wszyscy akcjonariusze realizują na równych prawach swoje uprawnienia i podejmują kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd nie później niż w terminie 6 miesięcy po zakończeniu 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 zasadne. WZ jest zwoływane co najmniej na 26 dni przed jego planowanym terminem poprzez ogłoszenie przekazywane do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego oraz zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku BPH (www.bph.pl).

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia są uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej. Sprawy wnoszone przez akcjonariuszy są wcześniej opiniowane także 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. Każda akcja daje prawo do jednego głosu, a głosowanie odbywa się przy użyciu elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów. System umożliwia prawidłowe zliczenie głosów oddanych za wnioskiem, przeciw wnioskowi oraz głosów wstrzymujących się, które zostały oddane przez osoby mające prawo głosu. Jednocześnie zapewnia akcjonariuszom prawo wynikające z art.411(3) KSH.

Zgodnie z §20 Statutu Banku Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:

- emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
- ustalenia zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej;
- tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych, jednak nie dotyczy to funduszy, których obowiązek wynika z ustawy;

- innych przewidzianych przepisami prawa, w Statucie 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 30 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę, w której Bank zapewnia akcjonariuszom możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

4.1 Zwyczajne Walne Zgromadzenie 30 maja 2012 roku

W dniu 30 maja 2012 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w trakcie, którego podjęto 40 Uchwał. Najważniejsze kwestie ujęte w porządku obrad dotyczyły:

- przyjęcia Sprawozdania Finansowego Banku i Grupy Banku BPH za 2011 rok, przyjęcia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i jego Grupy w 2011 roku oraz przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2011 roku;
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- przyjęcia zmian w Statucie Banku;
- akceptacji zmian w Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem 64 217 202 akcje, a wykonujący prawo głosu z 57 516 994 akcji, stanowiących 75,02% łącznej liczby głosów ze wszystkich wyemitowanych i zarejestrowanych przez Banki akcji.

W trakcie posiedzenia z prawa nadanego akcjonariuszom w art. 428 § 1 KSH skorzystał jeden z akcjonariuszy Banku. W dniu 12 czerwca 2012 roku Bank przekazał pisemną odpowiedź na pytania zadane przez Akcjonariusza, zgodnie z art. 428 § 4 i 5 KSH.

Zgodnie z jedną z zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW (IV.1) Walne Zgromadzenie i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dopuszczają dziennikarzy do relacjonowania przebiegu obrad.

4.2 Charakter najważniejszych zmian wprowadzonych do Statutu Banku i zatwierdzonych w trakcie ZWZ 30 maja 2012 roku

W 2012 roku dokonane zostały zmiany w Statucie Banku BPH, które zostały przyjęte Uchwałą Nr 37/2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (ZWZ) Banku z dnia 30 maja 2012 roku. Uchwalone przez ZWZ zmiany w Statucie weszły w życie po ich zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru

Finansowego, o czym Bank BPH poinformował raportem bieżącym nr 6/2012 z 2 sierpnia 2012 roku oraz zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 11 października 2012 roku.

Główne zmiany Statutu Banku BPH dotyczyły:

- dodania do przedmiotu działalności Banku usług pośrednictwa w uzyskiwaniu kredytów, co miało na celu dostosowanie przedmiotu działalności Banku do planów i potrzeb biznesowych oraz aktualnej realizowanej strategii;
- uporządkowania zapisów odnoszących się do kompetencji Rady Nadzorczej oraz ich rozszerzenie odpowiednio do postanowień Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 dotyczącej implementacji Dyrektywy CRD III. Rada Nadzorcza Banku uzyskała możliwość zatwierdzania ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz dokonywania okresowych przeglądów tych zasad;
- dopuszczenia udziału akcjonariuszy w WZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w celu dostosowania Statutu do brzmienia art. 406 KSH oraz zasad zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, które zaczną obowiązywać od 1 stycznia 2013 roku.

Zasady dokonywania zmian w Statucie Banku

Dokonywanie zmian w Statucie Banku wymaga uchwały WZ oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. W zakresie określonym w przepisie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) zmiana Statutu wymaga uzyskania zgody KNF.

Wnioski Zarządu w sprawie zmiany Statutu, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd do rozpatrzenia przez WZ, powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania. Wnioski te Zarząd Banku umieszcza w porządku obrad najbliższego WZ w terminie określonym w KSH oraz przedstawia Radzie Nadzorczej wraz ze swoją opinią.

Ponadto wprowadzono kilka zmian porządkowych w celu zachowania spójności kompetencji Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Zawierający wprowadzone zmiany Jednolity tekst Statutu Banku BPH znajduje się na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie na stronie:

http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny

5. Rada Nadzorcza Banku BPH

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, a zakres jej działań jest oparty na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu Spółek Handlowych, Statutu Banku oraz uchwalonego Regulaminu. Regulamin RN określa organizację i sposób wykonywania czynności przez Radę.

5.1 Kompetencje Rady Nadzorczej Banku BPH

Zgodnie ze Statutem Banku do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- powoływanie i odwoływanie członków Zarządu oraz zawieranie i zmiany umów z członkami Zarządu;
- uchwalanie Regulaminu RN;
- powoływanie komitetów RN i uchwalanie ich regulaminów;
- uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku;
- występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku;
- zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad;
- nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią i Planem Finansowym Banku oraz dokonywanie oceny działania Zarządu w zakresie skuteczności kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku, jej zgodności z przyjętą polityką i skuteczności zastosowanych systemów;
- dokonywanie wyboru biegłego rewidenta dla badania sprawozdań finansowych Banku.

Rada Nadzorcza posiada także kompetencje w zakresie akceptacji uchwał Zarządu dotyczących m.in.:

- kierunków rozwoju i planów strategicznych Banku oraz rocznych planów finansowych Banku;
- nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku;
- polityki w zakresie kompetencji kredytowych, zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka podejmowanego przez Bank, z zapewnieniem niezależności funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika to ryzyko;
- zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym.

5.2 Skład Rady Nadzorczej Banku BPH

W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi od 5 do 14 członków powołanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata. Zgodnie z zapisami Statutu Banku, co najmniej połowa członków RN, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce. Członkowie Rady Nadzorczej mogą sprawować swoje obowiązki tylko

osobiście. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być w każdej chwili odwołani, a ich mandaty wygasają wskutek śmierci bądź rezygnacji. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej 5, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie WZ celem uzupełnienia składu RN. Ustępujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani, jednakże nie mogą zasiadać w Radzie Nadzorczej dłużej niż trzy kadencje. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz jego Pierwszego i Drugiego Zastępcę.

Na dzień 1 stycznia 2012 roku Rada Nadzorcza liczyła 11 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Rozłucki - Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Richard Alan Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Aleš Blažek - Członek Rady Nadzorczej;
- Denis Hall - Członek Rady Nadzorczej;
- Lesław Kuzaj – Członek Rady Nadzorczej;
- Maria Ann DiPietro-Bayus - Członek Rady Nadzorczej;
- Dorota Podedworna-Tarnowska - Członek Rady Nadzorczej;
- Rafał Rybkowski - Członek Rady Nadzorczej;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej;
- Tomasz Stamirowski - Członek Rady Nadzorczej.

W wyniku zmian, które zaszły w składzie Rady Nadzorczej Banku BPH w trakcie 2012 roku, liczba jej Członków zmniejszyła się do 10. Pan Lesław Kuzaj złożył rezygnację z funkcji

Skład Rady Nadzorczej Banku BPH jest zróżnicowany. Połowa Członków posiada obywatelstwo polskie. W zakresie wykształcenia przeważa wykształcenie ekonomiczne. Udział kobiet w RN Banku wyniósł 30% na koniec 2012 roku.

członka Rady Nadzorczej Banku BPH z dniem 19 grudnia 2012 roku w związku z zamiarem kontynuowania kariery zawodowej poza Grupą GE.

Skład Rady Nadzorczej Banku BPH wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku

Wiesław Rozłucki	Dr Wiesław Rozłucki jest absolwentem 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 członkiem władz Światowej Federacji Giełd i
Przewodniczący	

	<p>Federacji Giełd Europejskich. Jest aktywnie zaangażowany w ruch <i>corporate governance</i> w Polsce. Jest współzałożycielem i przewodniczącym rady programowej Polskiego Instytutu Dyrektorów, członkiem rad nadzorczych dużych spółek publicznych oraz prowadzi doradztwo strategiczne i finansowe.</p>
<p>Robert C. Green Pierwszy Zastępca Przewodniczącego</p>	<p>Robert C. Green pełni funkcję Wiceprezesa ds. Finansowych (CFO) GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA). 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>Richard Laxer Drugi Zastępca Przewodniczącego</p>	<p>Richard Laxer jest Prezesem Zarządu oraz Dyrektorem Wykonawczym GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA). 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>Aleš Blažek</p>	<p>Aleš Blažek jest Radcą prawnym w GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA). Jest absolwentem 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</p>

	<p>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 & Case, gdzie odpowiadał za takie obszary jak: fuzje i przejęcia, restrukturyzacja, rynki dłużne i kapitałowe oraz bankowość.</p>
Denis Hall	<p>Denis Hall pełni funkcję Dyrektora ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA). Swoją karierę w bankowości rozpoczął w 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>
Maria Ann DiPietro-Bayus	<p>Maria Ann DiPietro-Bayus jest Członkiem 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>
Dorota Podedworna-Tarnowska	<p>Dr Dorota Podedworna-Tarnowska pracuje na stanowisku adiunkta w Instytucie Zarządzania Wartością w Szkole Głównej Handlowej. Pełni tam funkcję Prodziekana Studiów Magisterskich oraz kierownika Podyplomowych Studiów Doradztwa Finansowego. Jest wykładowcą</p>

	<p>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 oraz Podyplomowych Studiów Podatków i Prawa Podatkowego na Uniwersytecie Warszawskim. Odbyla staż naukowy w New York University Stern School of Business. Autorka książki „Faktoring w Polsce – szanse i zagrożenia rozwoju” oraz wielu innych publikacji i referatów na krajowe i międzynarodowe konferencje. W latach 1999-2001 pełniła funkcję konsultanta w Departamencie Finansów w Ministerstwie Skarbu Państwa.</p>
<p>Rafał Rybkowski</p>	<p>Rafał Rybkowski ukończył studia magisterskie na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie. 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. W latach 2010-2012 pełnił funkcję członka zarządu Ciech S.A. do spraw finansów i IT. Obecnie zajmuje się doradztwem w dziedzinie finansów. Posiada certyfikat The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).</p>
<p>Agnieszka Słomka-Gołębiowska</p>	<p>Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska 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</p>

	<p>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.</p>
<p>Tomasz Stamirowski</p>	<p>Tomasz Stamirowski jest Partnerem i Prezesem Zarządu Avallon Sp. z o.o. oraz absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego oraz Wydziału Zarządzania Uniwersytetu w Grenoble (Francja). Posiada wieloletnie doświadczenie w instytucjach finansowych i bardzo dobrą znajomość rynku korporacyjnego, obszarów finansowania strukturalnego oraz fuzji i przejęć. Pracę rozpoczął w 1993 roku 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 Tolknicko 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.</p>

5.3 Niezależność członków Rady Nadzorczej

Banku BPH

Zgodnie ze Statutem Banku co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinno spełniać następujące warunki niezależności:

- Niezależni członkowie powinni być

wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to

Oświadczenie w sprawie niezależności członka RN Banku BPH bierze pod uwagę wskazania zawarte w:

- Statucie Banku;
- Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW w Warszawie;
- Zaleceniu Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku, które dotyczy roli dyrektorów nie wykonawczych będących członkami RN spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej);
- Ustawie o biegłych rewidentach.

powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji;

- Raz w roku, zazwyczaj na pierwszym posiedzeniu RN w danym roku kalendarzowym, niezależni członkowie RN składają „Oświadczenia o niezależności”. Członkowie RN oświadczają, że są wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność podejmowania decyzji. Na ich podstawie RN Banku, stosując się do § 21 ust. 5 Statutu Banku, dokonuje oceny członków RN pod kątem ich niezależności.

Na koniec 2012 roku 4 z 10 członków Rady złożyło „Oświadczenia o niezależności”, co stanowiło 40% składu Rady Nadzorczej. Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na posiedzeniu w dniu 26 lutego 2013 roku, Rada Nadzorcza przyjęła „Oświadczenia o niezależności” złożone przez Wiesława Rozłuckiego, Rafała Rybkowskiego, Agnieszkę Słomkę – Gołębiowską oraz Tomasza Stamirowskiego.

Członkowie niezależni pełnią funkcje Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Statut Banku przewiduje, że bez zgody większości niezależnych członków RN nie powinny być podejmowane uchwały w sprawie:

- świadczenia przez Bank i podmioty powiązane z Bankiem jakichkolwiek usług 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;
- wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku.

5.4 Działalność Rady Nadzorczej w 2012 roku

W 2012 roku RN czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki - zorganizowano 6 posiedzeń i podjęto 44 uchwał. Pomędzy posiedzeniami stacjonarnymi członkowie Rady zapoznawali się z materiałami dotyczącymi m.in. okresowych wyników finansowych Banku, dostosowywania Banku do rekomendacji i zaleceń regulatorów oraz zmian w otoczeniu prawnym. Szczególna uwaga RN skierowana była na realizację założeń Programu Naprawczego prowadzonego w Banku. Rada Nadzorcza zaakceptowała zaktualizowaną wersję Programu, która została następnie przedłożona Komisji Nadzoru Finansowego oraz na bieżąco monitorowała postępy w realizacji zawartych w Programie zadań. Obszarem, na który Rada Nadzorcza kierowała swoją uwagę były także wyniki okresowe Banku osiągnięte w poszczególnych segmentach biznesowych, poziom kosztów

operacyjnych i strat na portfelu kredytowym oraz jakość portfela kredytowego. Dodatkowo RN wspierała Zarząd w podejmowaniu wielu istotnych decyzji mających na celu dostosowywanie działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego oraz oczekiwań Klientów. W 2012 roku RN wypełniła wszystkie spoczywające na niej obowiązki raportowe przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez WZ.

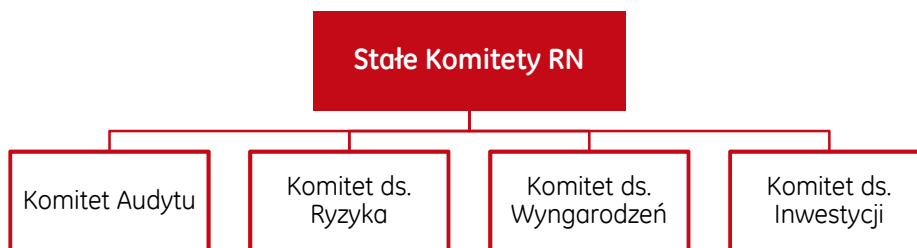
Członkowie Rady Nadzorczej mają obowiązek aktywnie uczestniczyć w pracach Rady, a posiedzenia RN odbywają się co najmniej 4 razy w roku. Uczestnictwo członków RN w posiedzeniach cechowała wysoka frekwencja, która wyniosła 91%.

Obecność członków RN na poszczególnych posiedzeniach RN

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Powiązanie z GE	Oświadczenie o niezależności	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Członkostwo w Komitecie Audytu	Członkostwo w Komitecie ds. Inwestycji	Członkostwo w Komitecie ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w Komitecie ds. Ryzyka
				Od	Do					
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		6/6				✓
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej			27/05/2009		6/6	✓		✓	
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej			20/05/2011		6/6			✓	
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008		6/6	✓			✓
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008		5/6				✓
Lesław Kuzaj	Członek Rady Nadzorczej			24/06/2008	19/12/2012	3/6				
Maria Ann DiPietro-Bayus	Członek Rady Nadzorczej			20/05/2011		4/6		✓		
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie		20/02/2008		6/6	✓	✓		
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	09/09/2011		6/6	✓			
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	20/02/2008		6/6	✓		✓	
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		6/6		✓		

5.5 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.



5.5.1 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 roku 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.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej (KA) tworzyli:

- Rafał Rybkowski - Przewodniczący Komitetu;
- Aleš Blažek;
- Robert Green;
- Dorota Podedworna-Tarnowska;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W 2012 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 5 regularnych posiedzeń, pracując w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2012 rok oraz 1 posiedzenie dodatkowe przeprowadzone w formie telekonferencji.

Do głównych zagadnień omawianych w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu w 2012 roku należało:

- podsumowanie działalności Audytu wewnętrznego w 2011 roku;

- plan kontroli wewnętrznych w 2012 roku, plan strategiczny Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) na lata 2013-2014 oraz budżet DAW w 2012 roku;
- omówienie Sprawozdań Finansowych Banku BPH i Grupy Banku BPH za 2011 rok;
- 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 2011 rok, Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za 2011 rok oraz Oceny Spółki w 2011 roku;
- regularne raporty z działalności Audytu Wewnętrznego w ciągu 2012 roku;
- spotkania z KPMG odnośnie opinii audytora z badań Sprawozdań Finansowych;
- dyskusja na temat Listu Audytora za 2011 rok i odpowiedzi Zarządu na zawarte w nim rekomendację;
- przegląd opłat ponoszonych w związku z usługami audytorskimi i poza audytorskimi w 2011 roku;
- przeprowadzenie procesu wyboru nowego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i przygotowanie odpowiedniej rekomendacji dla Rady Nadzorczej;
- opiniowanie zmian w polityce Rady Nadzorczej w sprawie współpracy z podmiotami uprawnionymi do badania sprawozdań finansowych Banku i zmian w regulacjach dotyczących Audytu Wewnętrznego;
- zapoznanie się z działaniami prowadzonymi w Banku w ramach dostosowania do rekomendacji i wymagań KNF;
- zapoznawanie się z wynikami kontroli oddziałów Banku;
- omawianie raportów z zarządzania przez Bank Ryzykiem Nadużyć.

Komitet Audytu pracował również aktywnie pomiędzy posiedzeniami, a jego członkowie spotykali się w miarę potrzeb z przedstawicielami władz Banku oraz pracownikami Departamentu Audytu Wewnętrznego.

5.5.2 Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka RN odpowiedzialny jest za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności za ocenę zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, jak również za ocenę zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- Denis Hall - Przewodniczący Komitetu;
- Aleš Blažek;
- Wiesław Rozłucki.

W 2012 roku Komitet spotkał się 4 razy. Istotnym i regularnym elementem prac Komitetu była stała analiza struktury i jakości portfela kredytowego, przegląd wyników testów warunków skrajnych oraz analiza zagadnień dotyczących wymagań i rekomendacji regulatora w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym m.in. wydanych rekomendacji i zaleceń KNF w zakresie jakości aktywów, rekomendacji po przeprowadzonych inspekcjach KNF, wymagań wynikających z procesów BION, zagadnień dotyczących ICAAP, a także analiza raportów dotyczących ryzyka operacyjnego, rynkowego i płynności oraz analiza wydanych i zmienianych rekomendacji KNF w zakresie rodzajów ryzyka wymienionych powyżej.

Uwaga członków Komitetu koncentrowała się także na portfelu kredytów hipotecznych, zarówno w kontekście zachodzących zmian w otoczeniu prawnym, jak i w wewnętrznych procedurach Banku. Komitet był informowany o wprowadzanych w 2012 roku zmianach w Polityce zarządzania Ryzykiem Kredytowym, które wynikały m.in. z wprowadzenia nowych produktów (np. faktoring), zmian w zakresie polityki kredytowej w obszarze MSP czy też rezygnacji ze sprzedaży określonych produktów Banku (np. walutowe kredyty hipoteczne).

Komitet ds. Ryzyka zajmował się także wydawaniem opinii w zakresie:

- zaangażowania kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych dotyczących ekspozycji przewyższających limity określone w wewnętrznych regulacjach Banku;
- wprowadzania zmian w zakresie segmentacji Klientów w procesie kredytowym;
- decyzji odnośnie tworzenia rezerw w kwocie przewyższającej limit określony w instrukcjach dotyczących restrukturyzacji i windykacji wierzytelności;
- opisanym w regulacjach Banku dotyczących polityki ryzyka kredytowego oraz kompetencji podejmowania decyzji kredytowych dotyczących Klientów korporacyjnych.

Przedmiotem szczególnego zainteresowania Komitetu był również projekt dotyczący transformacji ryzyka. Do zadań Komitetu należało także opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania ryzykiem lub mających wpływ na obszar ryzyka, w tym m.in. zaopiniowanie zmian w Polityce inwestycyjnej Banku BPH S.A. dotyczącej zarządzania aktywami i pasywami.

5.5.3 Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej dotyczące m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu oraz kwestii pracowniczych oraz polityki płacowej.

W ubiegłym roku skład Komitetu nie uległ zmianie i na koniec grudnia 2012 przedstawiał się następująco:

- Richard Laxer - Przewodniczący Komitetu;
- Robert Green;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W 2012 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń, którego prace koncentrowały się na wsparciu Rady Nadzorczej we wszystkich sprawach personalnych dotyczących członków Zarządu Banku. Komitet rozpatrywał i opiniował uchwały RN dotyczące m.in. akceptacji umów o pracę członków Zarządu, umów o zakazie konkurencji, premii rocznych a także określenia warunków rozwiązywania umów o pracę. Szczególny nacisk położony został na kwestie dotyczące implementacji standardów Dyrektywy CRD III do polityki wynagradzania kadry kierowniczej Banku BPH.

Polityka wynagradzania członków Zarządu

Wynagrodzenia Zarządu

Bank kontynuuje Politykę wynagrodzeń podkreślając wagę wiedzy merytorycznej i doświadczenia kluczowego kierownictwa Banku. Najważniejszym celem pozostaje 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 zobowiązany stosownym porozumieniem do nieprowadzenia działalności konkurencyjnej w czasie pełnienia funkcji w Banku i w określonym w umowie czasie po zaprzestaniu jej pełnienia.

Bank zapewnia Członkom Zarządu wynagrodzenie złożone z szeregu elementów:

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

Zmienne składniki wynagrodzenia odzwierciedlają zarówno indywidualne wyniki osiągnięte przez członka Zarządu, jak i wyniki realizowane przez Bank. W Banku wdrożono także postanowienia Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego realizującej zapisy trzeciej dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/76/UE.

Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zarząd Banku, wypełniając zapisy Uchwały nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, przyjął:

- w lipcu 2012 roku „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A.”;
- we wrześniu 2012 roku „Szczegółowe Zasady Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A.”;
- w grudniu 2012 roku „Wykaz Stanowisk Kierowniczych w Banku BPH S.A.”.

Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej mają na celu motywowanie do aktywnego i efektywnego angażowania 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 tys. zł, natomiast dodatki funkcyjne ustalono w miesięcznej wysokości 8 tys. zł dla Przewodniczącego RN, 3 tys. zł dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN, 6 tys. zł dla Przewodniczącego Komitetu Audytu RN oraz 2 tys. 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 trakcie obecnej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 9 września 2011 roku.

5.5.4 Komitet ds. Inwestycji

Na dzień 31 grudnia 2012 roku skład Komitetu ds. Inwestycji RN przedstawiał się następująco:

- Maria Ann DiPietro-Bayus - Przewodnicząca Komitetu;
- Dorota Podedworna-Tarnowska;
- Tomasz Stamirowski.

W 2012 roku Komitet ds. Inwestycji odbył 10 spotkań. Zgodnie z uprawnieniami, Komitet wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit oraz szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku z jej realizacji. Komitet szczególną uwagę przykładał do właściwego przeprowadzania procesu wyboru dostawców w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty zarówno z punktu widzenia kosztowego jak i jakościowego. W roku 2012 Zarząd Banku przedłożył Komitetowi do zaopiniowania 20 wniosków dotyczących realizacji projektów lub zawierania kontraktów z nowymi dostawcami. Wnioski wymagające zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą były każdorazowo przedkładane do jej akceptacji po uprzednim zaopiniowaniu przez Kl.

6. Zarząd Banku

Zarząd Banku BPH S.A. działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą, zapisów Statutu Banku oraz na mocy przepisów obowiązującego prawa. Podstawową funkcją Zarządu jest kierowanie działalnością Banku i reprezentowanie go na zewnątrz. Zgodnie ze Statutem Banku BPH S.A. § 29 pkt. 1 Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną, trwającą trzy lata kadencję.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Zarząd Banku składał się z Prezesa i z ośmiu Członków w randze Wiceprezesów. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna posiadać dobrą znajomość sektora bankowego w Polsce, co przekłada się na wymóg stałego zamieszkiwania na terytorium Polski, posługiwania się językiem polskim oraz posiadania stosowanego doświadczenia w zakresie funkcjonowania polskiego sektora bankowego. Zgodnie z zapisami Statutu Banku, członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem kredytowym, bankowość korporacyjną oraz Prezes Zarządu powoływani są za zgodą KNF. Zarząd Banku powoływany jest przez Radę Nadzorczą, przy czym powołanie członków Zarządu odbywa się na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

Pracą 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 terminy i porządek posiedzeń Zarządu.

Do kompetencji Zarządu należy w szczególności 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 odpowiada także za przyjmowanie strategii, zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz za zapewnienie przejrzystości działania Banku. Kompetencje Zarządu 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 RN lub na zaproszenie Zarządu.

6.1 Skład Zarządu Banku BPH

W ciągu 2012 roku wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Banku BPH:

- W marcu 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Richarda Gaskina na Prezesa Zarządu Banku BPH S.A. Od 25 stycznia 2010 roku Pan Gaskin pozostawał członkiem Zarządu Banku, natomiast od 1 sierpnia 2010 roku pełnił obowiązki Prezesa Zarządu Banku. Tego samego dnia KNF wyraziła także zgodę na powołanie Wilfrieda Mathiasa Seidel na członka Zarządu Banku. Pan Seidel od 20 maja

2011 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Zarządzania Ryzykiem;

- 17 maja 2012 rok Pan George Newcomb złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy. Rezygnacja stała się skuteczna z dniem 31 maja 2012 roku i miała związek z awansem na stanowisko kontrolera w GE Americas;
- Z dniem 1 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Andrasa Q. Bende na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansowy oraz Pana Mariusza Kosterę na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Marketingu i Zarządzania Produktami;
- W dniu 30 października 2012 roku Bank poinformował o złożonej przez Pana Grzegorza Dąbrowskiego rezygnacji z funkcji członka Zarządu Banku, Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Bankowości Korporacyjnej, Małych i Średnich Przedsiębiorstw, z dniem 31 grudnia 2012 roku, z powodów osobistych.

Skład Zarządu Banku BPH wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku

<p>Richard Gaskin Prezes Zarządu</p>	<p>Richard Gaskin 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.</p>
<p>Andras Bende Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Andras Bende jest absolwentem Zarządzania Finansami Uniwersytetu Clemson (Karolina Południowa, USA). Rozpoczął pracę w GE w 1999 roku jako uczestnik Programu Zarządzania Finansami w GE Power System (obecnie GE Energy). W 2001 roku dołączył do zespołu Audytu Korporacyjnego GE i przeprowadzał audyty biznesów GE świadczących usługi finansowe w USA, Europie Zachodniej i Azji. W latach 2005-2008 był Kontrolerem Finansowym w GE Corporate Financial Services – ogólnoeuropejskiego biznesu świadczącego usługi w zakresie</p>

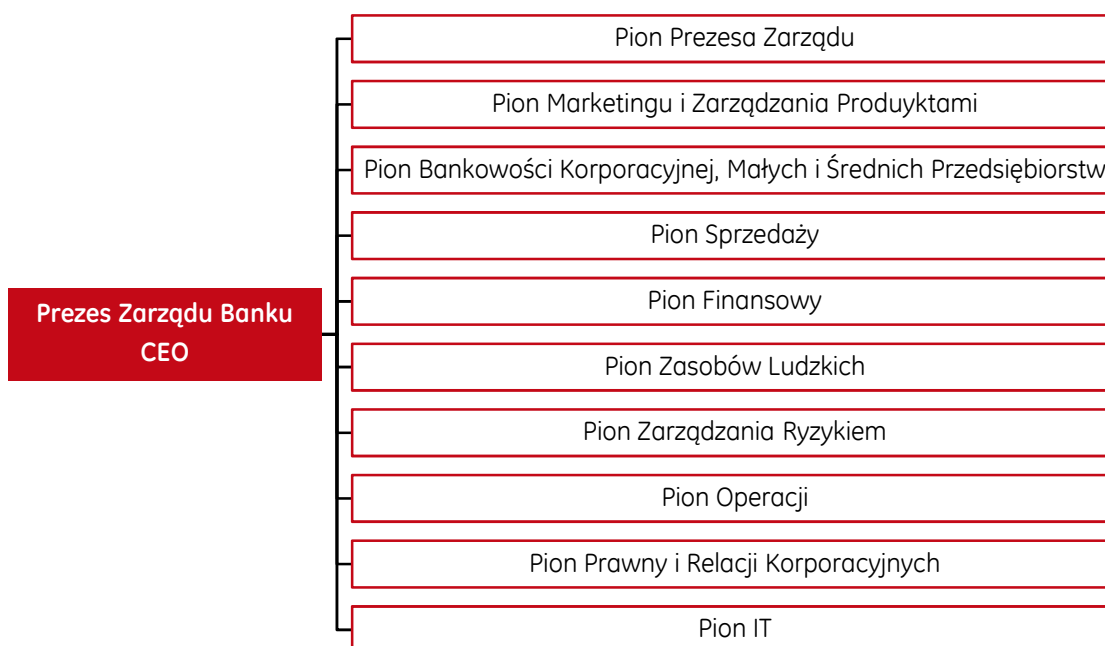
	<p>finansowania przedsiębiorstw. W 2008 roku został powołany na stanowisko Globalnego Oficera odpowiedzialnego za finanse (Global Chief Financial Officer) w GE Working Capital Solutions – biznes oferujący factoring, sekurytyzację i syndykację należności handlowych na całym świecie.</p>
<p>Grzegorz Jurczyk Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Grzegorz Jurczyk 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.</p>
<p>Mariusz Kostera Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Mariusz Kostera posiada tytuł magistra Ośrodka Studiów Amerykańskich Uniwersytetu Warszawskiego. Dołączył do Banku BPH w 2011 roku jako Dyrektor Wykonawczy Pionu Marketingu i Zarządzania Produktami. Przed objęciem tego stanowiska pełnił funkcję Chief Commercial Officer w Equa Financial Services, spółce stworzonej w Republice Czeskiej przez fundusz Private Equity, dla zbudowania nowego banku na tamtejszym rynku – Equabank (rozpoczął działalność we wrześniu 2011). W latach 2007-2009 zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionem Bankowości Klientów Indywidualnych w HSBC Bank Polska. W okresie od 2002 do 2006 roku zajmował stanowisko Dyrektora Wykonawczego w Pionie Marketingu Bankowości Detalicznej w Citibank Handlowy, a w latach 2001-2002 pełnił funkcję Dyrektora Marketingu w Kredyt Banku. Jego wcześniejsza kariera zawodowa była związana z branżą reklamową. Pracował m.in. dla takich klientów i marek jak Coca Cola, Mars, Procter and Gamble, Era, Deutsche Bank czy Norwich Union.</p>
<p>Krzysztof Nowaczewski Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Krzysztof Nowaczewski 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</p>

	<p>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>Wilfried Mathias Seidel Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Wilfried Mathias Seidel został 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>Grażyna Utrata Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Grażyna Utrata 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>

Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach i jest radcą prawnym.

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.

6.2 Struktura Zarządzania



6.3 Działalność Zarządu Banku w 2012 roku

W 2012 roku Zarząd Banku kontynuował realizację planów strategicznych mających na celu zwiększenie przychodów i ograniczenie kosztów Banku. Kontynuowano wysiłki mające na celu wzmocnienie marki. Inwestowano w budowę nowych oddziałów, rozwój bankowości internetowej i mobilnej oraz w produkty, procesy i usługi dla segmentu

Ważnym obszarem działania w Banku w 2012 była aktywna promocja szeroko pojętej różnorodności. W minionym roku opracowano strategię Diversity. Została podpisana Karta Różnorodności, zainicjowany został program dla młodych rodziców - Babymagination. Ważnym obszarem aktywności są programy mające rozwijać i wzmacniać talenty i potencjał kobiet, takie jak Executive Coaching i Future Leaders Program. W ramach zarządzania różnorodnością ze względu na wiek został opracowany plan działań, podjęta została współpraca z Uniwersytetem Trzeciego Wieku, a także rozpoczęto prace nad przygotowaniem oferty produktowej kierowanej dla różnych grup naszych Klientów.

klienta zamożnego. Opracowano plan oraz podjęto działania mające na celu uproszczenie

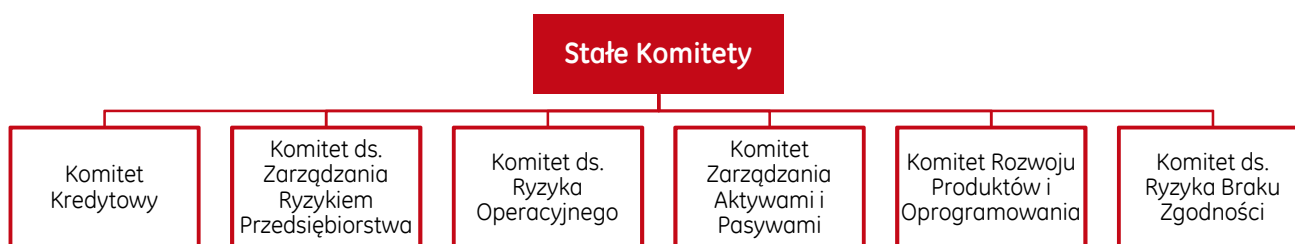
struktury organizacyjnej i wzmocnienie nadzoru nad kluczowymi obszarami funkcjonowania Banku. Działania te miały na celu poprawę komunikacji między poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi oraz przyspieszenie procesów decyzyjnych w ramach Banku. Podjęto negocjacje ze Związkami Zawodowymi, które zakończyły się uzgodnieniem satysfakcjonującego poziomu odpraw dla odchodzących pracowników. Ustalono również zasady profesjonalnej pomocy w zakresie outplacementu.

W ubiegłym roku Zarząd Banku dokonał przeglądu i zdefiniował plan ograniczenia kosztów infrastruktury informatycznej. Dużą wagę przykładano do dostosowania działalności Banku do zmian zachodzących w otoczeniu prawnym, a także do wypełniania wymogów regulatorów i zapewnienia przejrzystości działania. Realizacja Strategii pozycjonowania marki „Bank BPH. Po prostu fair” widoczna była w działaniach Zarządu, który kładł szczególny nacisk na przejrzystość i transparentność działania, a także na przestrzeganie najwyższych standardów w kontaktach z Klientami, pracownikami, interesariuszami i społecznościami.

Wszystkie decyzje i działania podejmowane przez Zarząd miały na celu zwiększenie efektywności Banku w ramach przyjętej Strategii.

6.4 Stałe Komitety

Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2012 roku w Banku BPH działały następujące komitety:



6.4.1 Komitet Kredytowy

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 wniosków dotyczących ofert specjalnych/ algorytmów sprzedażowych/ programów produktowych i innych wniosków dotyczących produktów obciążonych ryzykiem kredytowym.

6.4.2 Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa podejmuje decyzje lub przedstawia opinie dotyczące strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku, sprawuje bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem, w tym nad procesem agregacji kapitału na pokrycie zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, oraz zarządzania ryzykiem modeli.

6.4.3 Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego jest ciałem decyzyjnym powołanym w celu zapewnienia istnienia spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ciałem rekomendującym działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. Komitet został powołany w celu zapewnienia:

- istnienia spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- wsparcia niezależnych systemów kontroli i audytu ryzyka operacyjnego;
- istnienia systematycznego monitorowania danych na temat ryzyka operacyjnego, w tym istotnych strat w liniach biznesowych;
- istnienia regularnej sprawozdawczości dotyczącej ekspozycji na ryzyko operacyjne.

Komitet sprawuje nadzór nad działaniami Koordynatorów Ryzyka Operacyjnego, ustanawia akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego oraz podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka operacyjnego w Banku na zdefiniowanym poziomie. Dodatkowo zapewnia koordynację działań pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Banku uczestniczącymi w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

6.4.4 Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO)

ALCO podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w kwestiach związanych z zarządzaniem aktywami i pasywami w szczególności dotyczącymi:

- finansowania działalności;
- operacji na rynkach finansowych;
- struktury produktowej bilansu oraz pozycji pozabilansowych;
- polityki depozytowej;
- zgodności z politykami Grupy w obszarach związanych z zarządzaniem aktywami i pasywami.

Ponadto ALCO podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w zakresie: zarządzania ryzykiem płynności, zarządzania ryzykiem rynkowym, zarządzania kapitałem, w zakresie systemu STF, w odniesieniu do zarządzania ryzykiem modeli przypisanych do ALCO oraz w odniesieniu do nowych produktów lub zmian istniejących produktów.

6.4.5 Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania

Do zadań Komitetu Rozwoju Produktów i Oprogramowania należy nadzór oraz koordynowanie prac związanych z rozwojem i wdrażaniem projektów oraz procesów zmiany funkcjonalności systemów informatycznych. Komitet jest organem regulującym i rozstrzygającym sporne kwestie powstałe w trakcie tworzenia lub modyfikowania oprogramowania komputerowego.

6.4.6 Komitet Ryzyka Braku Zgodności

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 zgodność z przyjętymi wewnątrz i rozwijanymi standardami. Komitet działa w ramach posiedzeń Zarządu Banku.

7. Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami

Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się zasadami, które zostały zawarte w kodeksie etycznym GE „The Spirit & The Letter” („Duch i Litera”). Kodeks ten zawiera wizję funkcjonowania Banku jako firmy działającej uczciwie i godnej zaufania („Duch”) oraz przestrzegającej przepisów prawa, najwyższych standardów etycznych i wytycznych regulatorów („Litera”). Zasady etycznego postępowania obowiązują wszystkich pracowników na każdym szczeblu struktury organizacyjnej oraz wszystkich współpracujących z Bankiem pośredników, dostawców i podwykonawców. Zasady te są fundamentem filozofii prowadzenia biznesu „Po prostu fair”.

W swojej działalności Bank zachowuje pełną zgodność z wymogami rynkowymi, prawnymi i regulatorскими, ze szczególnym uwzględnieniem najwyższych standardów etycznych w relacjach z Klientami i partnerami biznesowymi. W tym celu wprowadzono wewnętrzne regulacje dotyczące m.in. zasad prowadzenia przez pracowników działalności biznesowej poza Bankiem, zapobiegania konfliktom interesów, przyjmowania i wręczania prezentów, zgłaszania przypadków naruszenia

przepisów prawa i etycznego postępowania, ochrony konkurencji i kontaktów z konkurentami, ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej.

Szczególne znaczenie dla polskiego i światowego otoczenia biznesowego ma realizacja przez Bank BPH wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i korupcji, przestrzegania sankcji międzynarodowych oraz przeciwdziałania nielegalnemu wykorzystywaniu informacji poufnych (tzw. „Insider Trading”). W tym celu Bank rozwija narzędzia i procesy służące zapewnieniu stosowania odpowiednich wymogów prawa i skutecznej ochrony Banku przed zaangażowaniem go w proceder prania pieniędzy, korupcji czy wykorzystaniem informacji poufnych w obrocie instrumentami finansowymi.

Dla zapewnienia transparentności procesów przy zachowaniu ich zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi, Bank BPH opracowuje roczny Plan Compliance, badając poszczególne obszary swojej działalności 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 wzmocnieniem kultury Compliance, której częścią jest m.in. możliwość komunikowania o zauważonych problemach i wątpliwościach, bez obawy o jakiegokolwiek negatywne konsekwencje. Bank dba o podnoszenie wiedzy i świadomości pracowników w obszarach Compliance poprzez szkolenia i akcje komunikacyjne oraz bada stan kultury organizacyjnej poprzez cykliczne badania opinii pracowniczej. Bank nie tylko wymaga, ale także promuje postępowanie etyczne i zgodne z prawem, które brane jest pod uwagę przy ocenie i nagradzaniu pracowników. Zgodność funkcjonowania Banku z tymi zasadami leży u podstaw stabilności Banku w perspektywie długoterminowej.

Chcąc wzmocnić kulturę organizacyjną na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych, w oparciu o najlepsze doświadczenia Grupy GE, Bank wdrożył programy: tzw. Championów Compliance oraz Ombudspersons (Rzecznicy Praw Pracowników). Sieć Championów Compliance, tj. pracowników cechujących się wysokim przywiązaniem do wartości etycznych i działających w ramach poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, odgrywa wyjątkową rolę w promowaniu kultury Compliance poprzez bieżące wspieranie i pomoc pracownikom w rozumieniu zasad Compliance.

Bank BPH buduje kulturę Compliance nie tylko poprzez wymaganie przestrzegania zasad etycznego postępowania, ale również poprzez budowanie otwartego środowiska dla zgłaszania problemów i naruszeń, które powinny być ujawniane, wyjaśniane i piętnowane. Poza drogą służbową problem można zgłosić do Ombudsperson, czyli pracowników cieszących się ogólnym zaufaniem, których niezależność w tym zakresie gwarantuje możliwość swobodnego

wypowiadania się (także anonimowo) na wszelkie tematy związane z pracą w Banku oraz obiektywne wyjaśnienie zgłoszonych problemów lub wątpliwości.

W Banku BPH wierzymy, że przestrzeganie zasady bezkompromisowej uczciwości w relacjach z Klientami, partnerami biznesowymi i pracownikami powinno być podstawą wszelkich jego działań, co w długiej perspektywie zapewnia sukces biznesowy.

8. 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 i prowadzony jest 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 prowadzenia sprawozdawczości finansowej wykorzystywane są platformy sprawozdawcze zintegrowane z księgami oraz połączone poprzez szereg interfejsów z systemami operacyjnymi Banku. Stanowią one narzędzie wykorzystywane przy wypełnianiu 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 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. Firmą przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych Banku za 2012 rok jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Podobnie jak inne procesy w Banku, proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) oraz systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej w Banku BPH składa się z trzech poziomów.

Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe mające na celu ograniczanie ryzyka zidentyfikowanego 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 zapewnia jakość i poprawną prezentację danych finansowych w oparciu o doświadczenie i wiedzę specjalistów na temat zdarzeń mających miejsce w Banku.

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

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 sformułowane w tym zakresie rekomendacje wraz z określeniem odpowiedzialności za ich terminowe wdrożenie ewidencjonowane są w systemie monitorowania rekomendacji audytowych. Status realizacji rekomendacji podlega regularnemu monitoringowi realizowanemu przez DAW. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są cyklicznie informowani o statusie realizacji zaleceń.