

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2009 roku, stanowiące załącznik do niniejszego Sprawozdania.

Wstęp

Bank BPH SA prowadząc działalność kieruje się najwyższymi standardami ładu korporacyjnego i zasadami etycznego postępowania. Poprzez spójność i zgodność regulacji wewnętrznych z przepisami prawa oraz z normami i standardami etycznymi, ustalonymi w kodeksie postępowania Grupy General Electric Company (GE) *The Spirit & The Letter*, Bank potwierdza przywiązanie do najwyższych wzorców ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności biznesu.

Głównymi wydarzeniami determinującymi funkcjonowanie Banku w 2009 roku było przede wszystkim zakończenie fuzji prawnej z GE Money Bankiem (GEMB) oraz sprostanie wyzwaniom trudnego i zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Jednomyślna akceptacja Planu Połączenia oraz parytetu wymiany akcji GEMB na akcje BPH, przyczyniła się do bezproblemowego zamknięcia procesu prawnego łączenia Banków w dniu 31 grudnia 2009 r. Integracja GEMB i BPH połączyła dwa komplementarne banki posiadające szeroki i innowacyjny zakres produktów, silną bazę kapitałową i doświadczoną kadrę menadżerską.

Bank BPH zachowuje najwyższą staranność w przestrzeganiu i stosowaniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” przyjętych Uchwałą 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 roku, a obowiązujących od 1 stycznia 2008 roku (pełna treść dokumentu dostępna jest pod adresem www.corp-gov.gpw.pl/assets/library/polish/dobrepraktyki2007.pdf). W roku 2009 wszystkie wymogi Dobrych Praktyk były przez Bank respektowane, z zapewnieniem pełnej transparentności działania i postępowania w zgodzie z etyką biznesową. Przyjęta w lipcu 2009 roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Strategia dla Połączonego Banku na lata 2009–2012 ukierunkowana jest na budowanie wzajemnych relacji z klientami, opartych na zasadach uczciwości, przyzwoitości oraz przejrzystości.

Przynależność do Grupy GE wiązała się z koniecznością harmonizacji standardów Banku z zasadami większościowego akcjonariusza. Dzięki przeprowadzonemu w ub.r. procesowi unifikacji wewnętrznych aktów prawnych Bank BPH po połączeniu może korzystać z najlepszych praktyk wypracowanych zarówno przez Grupę GE jak i w trakcie własnej, ponad 15-letniej obecności na polskim rynku kapitałowym.

Rok 2009 był okresem wielu istotnych zmian prawnych, w tym zmian Kodeksu Spółek Handlowych (KSH) i dostosowania polskiego prawa do wymogów Unii Europejskiej. Od 3 sierpnia 2009 roku weszły w życie zmiany do KSH dotyczące spółki publicznej, będące adaptacją przepisów Dyrektywy nr 2007/36/WE z dnia 11 lipca 2007 roku w sprawie wykonywania niektórych praw akcjonariuszy spółek notowanych na rynku. Założeniem nowelizacji była poprawa ładu korporacyjnego spółek publicznych poprzez zwiększenie praw akcjonariuszy, w szczególności rozszerzenie prawa do głosowania przez pełnomocnika oraz umożliwienie uczestnictwa w walnym zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej. Bank dostosował się do nowych przepisów wprowadzając niezbędne zmiany w Statucie i Regulaminie Walnego Zgromadzenia zaakceptowane przez akcjonariuszy 27 października 2009 r.

Najważniejszym wydarzeniem 2009 roku dla Banku BPH, jego klientów, pracowników i akcjonariuszy było połączenie z GE Money Bankiem.

Wydarzenie to było konsekwencją przejęcia przez Grupę GE kontrolnego pakietu akcji Banku BPH w dniu 17 czerwca 2008 roku. Zarządy Banku BPH i GE Money Banku 29 lipca 2009 roku uzgodniły Plan Połączenia, który został również zaakceptowany przez Rady Nadzorcze obydwu Banków.

Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku GE Money Banku na Bank BPH, z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku BPH. Stosunek wymiany akcji na Akcje Połączeniowe został ustalony na poziomie 1,189, co oznaczało, iż za jedną akcją GEMB akcjonariusze otrzymali 1,189 akcji Banku BPH. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku BPH ściśle ze sobą współpracowały w procesie wyceny i określenia parytetu wymiany. W działaniach tych wspierane były przez bank inwestycyjny JP Morgan plc, który wydał tzw. opinię o rzetelności (*fairness opinion*) dla warunków Połączenia. Bankowi GE Money doradzał Goldman Sachs International.

Po otrzymaniu w dniu 18 sierpnia 2009 r. opinii niezależnego biegłego sądowego z badania Planu Połączenia oraz opublikowaniu 20 sierpnia 2009 r. przez Zarząd Banku BPH Sprawozdania uzasadniającego połączenie Banku BPH i GE Money Banku, akcjonariusze jednogłośnie zaakceptowali Plan Połączenia na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku BPH w dniu 27 października 2009 roku. Po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, w dniu 31 grudnia Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie zarejestrował połączenie Banku BPH i GE Money Banku.

W następstwie fuzji Bank BPH wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki GE Money Banku, w tym stał się właścicielem Akcji Własnych, które zostały umorzone, a akcjonariuszom GEMB przyznane zostały Akcje Połączeniowe.

1. Relacje Inwestorskie

Inwestorzy, analitycy, agencje ratingowe czy inne instytucje rynku kapitałowego stanowią opiniotwórczą i wymagającą grupę interesariuszy, do której Bank BPH adresuje skoordynowaną politykę komunikacyjną. Zapewnienie równego dostępu do informacji to podstawowa dewiza relacji inwestorskich. Głównym celem komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego jest utrzymanie zainteresowania akcjami Banku oraz potwierdzenie, że Spółka działa w sposób przejrzysty, jest wiarygodna, a także przestrzega praw inwestorów mniejszościowych, którzy decydują o płynności na giełdzie. Bank BPH ma ponad 15-letni staż notowań na warszawskim parkiecie, a od 9 lat jest również obecny na London Stock Exchange.

Akcje Banku BPH cieszyły się w ub. roku zainteresowaniem inwestorów. Wartość obrotu walamami Banku na GPW wyniosła 460 mln zł, a 5,5 mln akcji zmieniło właścicieli, co stanowiło wówczas prawie 20% wszystkich akcji.

Co najmniej raz na kwartał, wraz z publikacją wyników finansowych, Bank organizuje konferencje, będące forum bezpośredniej wymiany opinii między analitykami i inwestorami, a przedstawicielami Zarządu Banku. Bardzo ważnym wydarzeniem z udziałem reprezentantów akcjonariusza większościowego była zorganizowana 30 lipca 2009 r. telekonferencja, podczas której zaprezentowany został zweryfikowany Plan Połączenia i Strategia Banku na lata 2009-2012. Spotkała się ona ze sporym zainteresowaniem w środowisku inwestorskim i mediach.

Rok 2009 upłynął pod znakiem przygotowań do fuzji prawnej Banku BPH z GE Money Bankiem, która została szczegółowo przedstawiona powyżej.

Na podkreślenie zasługuje również fakt, iż w zeszłym roku Bank BPH został włączony do nowego indeksu RESPECT, wprowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie dla najwyżej ocenianych spółek pod względem społecznej odpowiedzialności biznesu. Wyróżnionych zostało tylko 16 emitentów, w tym 3 banki giełdowe, łącznie z Bankiem BPH. Spółki włączone do tego indeksu zostały skrupulatnie wyselekcjonowane w oparciu o niezależny audyt, przeprowadzony przez Deloitte, który ocenił sposób zarządzania pod względem przestrzegania zasad ładu korporacyjnego oraz standardów etycznych w biznesie.

Warto także wspomnieć, że po raz trzeci z rzędu Raport Roczny Banku BPH został wysoko oceniony przez Instytut Rachunkowości i Podatków oraz GPW, które przyznały mu III nagrodę w kategorii banków i instytucji finansowych za „Najlepszy Raport Roczny 2008 wg MSSF/MSR”.

Jednostką organizacyjną odpowiadającą za relacje inwestorskie jest **Departament Relacji Inwestorskich** (tel.: +48 22 531 86 03, e-mail: investor.relations@bph.pl). Inwestorom dedykowana jest specjalna sekcja na stronie internetowej Banku BPH http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie, aktualizowana na bieżąco w dwóch wersjach językowych.

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

Walne Zgromadzenie (WZ) jest organem podejmującym kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie BPH lub w Warszawie. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zgodnie ze Statutem BPH, 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 BPH, jak również w sytuacjach, gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania walnych zgromadzeń uznają to za stosowne. Walne Zgromadzenie 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. 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.

Zgodnie z zapisami Kodeksu Spółek Handlowych, zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, wpisu do rejestru oraz zgody Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach wskazanych w Prawie Bankowym. Statut nie przewiduje żadnych innych możliwości wprowadzenia zmian.

W roku 2009 zwołane zostały dwa Walne Zgromadzenia.

Zwyczajne WZ 27 maja zatwierdziło sprawozdania finansowe Banku i Grupy Banku BPH za rok 2008, Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku i jego Grupy, Sprawozdanie Rady Nadzorczej, podział zyski za rok 2008, udzieliło absolutorium członkom Zarządu i Rady Nadzorczej, a także dokonało wyboru członków RN.

Nadzwyczajne WZ 27 października zaakceptowało Plan Połączenia Banku BPH i GE Money Banku oraz zmiany w Statucie Banku BPH (szczegóły przedstawiono w części poświęconej Radzie Nadzorczej), wydało zgodę na obniżenie kapitału zakładowego BPH oraz przyjęło nowy Regulamin Walnego Zgromadzenia.

W związku ze znaczącą zmianą Kodeksu Spółek Handlowych związaną z dostosowaniem polskiego prawa do standardów europejskich, Zarząd przedstawił a Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zaakceptowało nowy Regulamin Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z nowymi przepisami KSH akcjonariusze mogą m.in. głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji. Znaczącej zmianie uległy zasady zwoływania walnych zgromadzeń a także udziału akcjonariuszy w walnych zgromadzeniach i komunikacji ze spółką.

W nowym Regulaminie wskazano zasady komunikacji elektronicznej akcjonariuszy z Bankiem uwzględniające możliwość zgłaszania wniosków i żądań, zadawania pytań oraz przesyłania zawiadomień i dokumentów w tym pełnomocnictw. Komunikacja akcjonariuszy z Bankiem w formie elektronicznej odbywa się przy wykorzystaniu adresu e-mailowego.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. struktura akcjonariatu, która nie uległa zmianie do dnia zamknięcia niniejszego raportu, przedstawiała się następująco:

NAZWA AKCJONARIUSZA	AKCJE		GŁOSY NA WZA	
	Ilość	%	Ilość	%
GE Investments Poland Sp. z o.o., której podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest General Electric Company	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
Selective American Financial Enterprise, którego podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest General Electric Company	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
DRB Holdings B.V. (Holandia), której podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest General Electric Company	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
Klienci BZ WBK AIB Asset Management	4 618 314	6,02	4 618 314	6,02
Pozostali akcjonariusze	3 699 809	4,82	3 699 809	4,82
RAZEM	76 667 911	100	76 667 911	100

Wszystkie akcje Banku BPH są akcjami zwykłymi na okaziciela i nie są z nimi związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne. Statut Banku BPH nie wprowadza żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank. Statut Banku BPH nie przewiduje również ograniczeń odnośnie do wykonywania prawa głosu, jak też nie przewiduje oddzielenia praw kapitałowych związanych z papierami wartościowymi od posiadanych papierów wartościowych. Należy zaznaczyć, iż obecnie General Electric Company w sposób pośredni posiada łącznie ponad 89% akcji Banku. W dniu 21 grudnia 2009 r. GE uzyskał pozwolenie KNF na wykonywanie co najmniej 66% – jednak nie więcej niż 75% – głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku BPH.

3. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór na działalnością Banku, a jej działania uregulowane są w Regulaminie. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności m.in.

- 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,
- określenie polityki i zasad w zakresie kompetencji kredytowych oraz związanych z nimi procedur dla organów decyzyjnych Banku,
- wybór biegłego rewidenta dla badanie sprawozdania finansowego Banku,
- akceptowanie określonych uchwał Zarządu.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do czternastu członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz pierwszego i drugiego Zastępcę Przewodniczącego. Wybór odbywa się bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady w głosowaniu tajnym, chyba, że wszyscy obecni na posiedzeniu postanowią, że głosowanie będzie jawne. 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.

W trakcie okresu sprawozdawczego, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o zmianie Statutu Banku BPH. Zmieniony Statut przewiduje, iż co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, tzn. powinna stale zamieszkiwać w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystane podczas nadzorowania działalności BPH. Rozszerzeniu uległy również kompetencje Rady Nadzorczej m.in. o: (i) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym oraz ocenę czy działania Zarządu dotyczące kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z przyjętą polityką, (ii) nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów.

W 2009 roku nastąpiły również zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej, które odnosiły się m.in. do dostosowania Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka do zmienionych regulacji wewnętrznych.

Na dzień 1 stycznia 2009 r. Rada Nadzorcza (RN) pracowała w składzie: Wiesław Rozłucki – Przewodniczący, Peter Franklin – Pierwszy Zastępca Przewodniczącego, Dmitri Stockton – Drugi Zastępca Przewodniczącego, Aleš Blažek, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Denis Hall, Lesław Kuzaj, Sławomir Mirkowski, Des O'Shea, Tomasz Stamirowski, Dorota Podedworna-Tarnowska, Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

19 marca 2009 r. Peter Franklin złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 maja 2009 r. wybrało do Rady Nadzorczej Roberta Charles Green oraz Wilfried Mathias Seidel (z dniem 27 maja 2009 r.). Robert C. Green w dniu 29 lipca 2009 r. został wybrany przez Radę Nadzorczą na Pierwszego Zastępcę Przewodniczącego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Wiesław Rozłucki (62) Przewodniczący	B. Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (1991-2006) Ukończył Handel Zagraniczny na SGPiS (obecnie SGH) oraz uzyskał tytuł doktora geografii ekonomicznej. Pracował m.in. dla Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Przekształceń Własnościowych. Współzałożyciel Polskiego Instytutu Dyrektorów. Obecnie członek rad nadzorczych kilku spółek publicznych, w tym TP SA, TVN oraz Polimex-Mostostal.
Robert C. Green (43) Pierwszy Zastępca Przewodniczącego	Starszy Wiceprezes GE, Dyrektor Finansowy działu Global Banking Ukończył Uniwersytet Maryland, DC, w USA. W ciągu swojej dziewiętnastoletniej kariery w GE był zaangażowany w międzynarodowe projekty w kilku kluczowych obszarach biznesowych m.in. był dyrektorem finansowym w GEMB (Retail Finance) oraz GE European Equipment Finance Ltd. w Wlk. Brytanii, jak również wiceprezesem i managerem grupy audytowej w GE Capital Corporation USA.
Dmitri Stockton (44) Drugi Zastępca Przewodniczącego	GE Senior Vice President, Prezes i CEO Bankowości Globalnej GE Ukończył program Zarządzania Finansowego i posiada licencjat z rachunkowości Uniwersytetu Stanowego Karoliny Północnej A&T. Pracuje w General Electric od 1987 r., początkowo jako członek programu Zarządzania Finansowego, następnie zajmował się m.in. audytem kapitałowym, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem biznesu.
Aleš Blažek (36)	Radca prawny, GE Money CEE Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Karola w Czechach. Przed podjęciem pracy w General Electric był radcą prawnym w White&Case oraz Citigroup, gdzie zajmował się m.in.: fuzjami i przejęciami, zarządzaniem projektami i tworzeniem nowych produktów.
Beata Gessel – Kalinowska vel Kalisz (44)	Radca prawny, współnik zarządzający Kancelarii Prawnej „Gessel” Autorka licznych publikacji z dziedziny fuzji i przejęć oraz arbitrażu gospodarczego. Piastuje szereg prestiżowych funkcji, m.in.: od 1999 r. jest arbitrem Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej. W 2005 r. wybrana na wiceprezesa Sądu Arbitrażowego przy Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych „Lewiatan”.
Denis Hall (53)	Dyrektor ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Z bankowością związany od 1974 r. Pracował m. in.: w Barclays, Citibank, Deutsche Bank zajmując się ryzykiem bankowym. W 2007 r. związał się z GE Money, początkowo jako Dyrektor ds. Ryzyka na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA), a następnie przejął odpowiedzialność za globalne zarządzanie ryzykiem działalności bankowej.
Lesław Kuzaj (56)	Dyrektor Regionalny GE, Europa Środkowa Ukończył Akademię Ekonomiczną w Krakowie. Współzałożyciel Pierwszego Polsko-Amerykańskiego Banku. Od 1992 r. w GE, początkowo na stanowisku Dyrektora Generalnego w Polsce, by następnie objąć m.in. funkcję członka RN General Electric Banku

	Mieszkaniowego, Prezesa Expander Sp. z o.o. oraz GE Investments Poland.
Sławomir Mirkowski (37)	Wspólnik w firmie audytorsko-doradczej Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o. Absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu oraz Szkoły Controllingu w Katowicach. Od 2001 r. biegły rewident uprawniony do badania sprawozdań finansowych. Od 2007 roku członek Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.
Des O'Shea (52)	Chief Commercial Officer w GE Capital Global Banking W 1977 roku ukończył University College Cork a w 1981 roku uzyskał kwalifikacje i członkostwo Instytutu Biegłych Księgowych w Irlandii. W trakcie 11 lat pracy dla General Electric zajmował wyższe stanowiska związane z zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem biznesu. Na obecnym stanowisku jest odpowiedzialny za Joint Venture's Bankowości Globalnej, rozwój biznesu oraz sprzedaż i dystrybucję.
Dorota Podedworna-Tarnowska (34)	Doktor nauk ekonomicznych Adiunkt w Kolegium Nauk o Przedsiębiorstwie w Szkole Głównej Handlowej. Specjalistka i autorka wielu publikacji w dziedzinie zarządzania finansami przedsiębiorstwa oraz instrumentów rynku finansowego. W przeszłości m.in. konsultant w Ministerstwie Skarbu Państwa. Pracowała w radach nadzorczych różnych spółek jako członek i wiceprzewodniczący.
Wilfried Mathias Seidel (51)	Dyrektor Ryzyka Detalicznego GE Capital Global Banking Absolwent londyńskiej Cass Business School z tytułem MBA oraz Moskiewskiego Państwowego Instytutu Stosunków Międzynarodowych z tytułem magistra. Dołączył do GE w 1998 r. i sprawował wiele globalnych funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem.
Agnieszka Słomka-Gołębiowska (32)	Doktor nauk ekonomicznych Dyrektor Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu i Adiunkt w Szkole Głównej Handlowej. Specjalista w zakresie ładu korporacyjnego, restrukturyzacji i prywatyzacji. Ukończyła studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania, a także odbyła staże naukowe w Niemczech i USA. Autorka wielu publikacji i referatów na konferencje krajowe i zagraniczne z zakresu ładu korporacyjnego.
Tomasz Stamirowski (40)	Prezes Zarządu Avallon Sp. z o.o. Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego i Wydziału Zarządzania Uniwersytetu w Grenoble (Francja). Od 2001 r. Prezes Zarządu Avallon Sp. z o.o., firmy zarządzającej funduszem <i>private equity</i> oraz Avallon MBO S.A. (podmiotu inwestycyjnego).

Niezależni członkowie 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. W ramach zmiany Statutu Banku dokonano także zmiany definicji członków niezależnych. Otrzymała ona bardziej generalny charakter: 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 została zobowiązana do corocznego dokonywania oceny niezależności swoich członków.

W całym okresie sprawozdawczym oświadczenia o niezależności złożyli: Wiesław Rozłucki, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Sławomir Mirkowski oraz Tomasz Stamirowski. Członek niezależny sprawuje również funkcję Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu.

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 powiązanym z Bankiem, członkiem RN lub Zarządu oraz podmiotami z nimi powiązanymi, a także wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku.

W 2009 r. RN odbyła 4 posiedzenia i podjęła 52 uchwały. W sprawowaniu swoich funkcji i realizacji obowiązków RN wspierana była na bieżąco przez funkcjonujące w jej ramach komitety (Wynagrodzeń, Audytu, Ryzyka i Inwestycji), których działalnie przedstawione jest w dalszej części Raportu.

RN w 2009 roku systematycznie monitorowała kluczowe obszary funkcjonowania Banku (m.in. realizację planu finansowego, działalność kredytową wraz ze zmieniającymi się kosztami ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem), ale również aktywnie wspierała Zarząd w procesie fuzji w GEMB. RN zaakceptowała Plan Połączenia wraz z parytetem wymiany, spotkała się z przedstawicielami banku inwestycyjnego JP Morgan plc i zapoznała z opinią o rzetelności. W IV kwartale 2009 roku zgodnie z art. 142 Prawa bankowego w związku z odnotowaniem przez Bank BPH straty bilansowej, RN przyjęła i zaakceptowała program zawierający plany biznesowe dla przywrócenia trwałej zyskowności i wzmocnienia efektywności działania Banku.

RN, w ramach swoich kompetencji, zajmowała się również zagadnieniami kadrowymi. Na posiedzeniu 14 grudnia 2009 r. zatwierdziła zmianę na stanowisku członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy, przyjmując rezygnację Kent Holding i powołując na jego miejsce George Newcomb. Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na pierwszym posiedzeniu w 2010 roku, rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 stycznia 2010 r. złożył Kazimierz Łabno, odpowiedzialny za Pion Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług. Na tym posiedzeniu Rada Nadzorcza powołała dwóch członków Zarządu Banku w randze Wiceprezesów: Richard Gaskin (powołanie stało się skuteczne z dniem 25 stycznia 2010 r.) oraz Ronald James Malak (powołanie stało się skuteczne z dniem 12 lutego 2010). Richard Gaskin jest odpowiedzialny za Pion Integracji i Strategii oraz realizuje zadania związane z koordynacją działalności poszczególnych Pionów Banku. Ronald James Malak natomiast przejął odpowiedzialność za Pion Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług. Na tym samym posiedzeniu Józef Wancer poinformował RN o zamiarze złożenia rezygnacji z funkcji Prezesa Zarządu Banku w drugiej połowie roku, w związku z planowanym przejściem na emeryturę. W dniu 26 lutego 2010 Rada Nadzorcza Banku BPH powołała doraźny Komitet do spraw wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH. W skład Komitetu wchodzi dwóch niezależnych członków Rady Nadzorczej oraz dwóch powiązanych z akcjonariuszem większościowym.

Przywiązując dużą wagę do zasad ładu korporacyjnego, RN w swoich działaniach postępowała zawsze zgodnie z najlepszymi praktykami i wypełniała płynące z nich obowiązki, w tym przedstawiła WZ ocenę swojej pracy oraz zwięzłą ocenę sytuacji spółki w 2009, jak również zaopiniowała wszystkie sprawy, które następnie były przedmiotem obrad WZ. Średnia frekwencja członków RN wynosiła 90% i była wyższa niż w 2008 r. Członkowie RN, którzy nie mogli uczestniczyć w posiedzeniach osobiście niejednokrotnie oddawali swój głos za pośrednictwem innego członka RN. W posiedzeniach RN uczestniczyli członkowie Zarządu Banku za wyłączeniem punktów dotyczących spraw personalnych.

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

OBECNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W 2009 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
A. Błażek	Członek	GE	od 24.06.2008	4/4	Członek od 24.06.2008	4/5	Członek od 24.06.2008		
B. Gessel Kalinowska vel Kalisz	Członkini	Niezależna	od 24.06.2008	4/4			Członkini od 13.07.2009		
P. Franklin	Członek	GE	do 19.03.2009	0/1	Członek do 19.03.2009	0/1			
R. Green	I Z-ca Przew	GE	od 27.05.2009	2/2	Członek od 22.06.2009	2/2		Członek od 22.06.2009	
D. Hall	Członek	GE	od 24.06.2008	4/4					Przew. od 24.06.2008
L. Kuzałaj	Członek	GE	od 24.06.2008	3/4					
S. Mirkowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	3/4	Przew. od 24.06.2008	5/5			
D. O'Shea	Członek	GE	od 24.06.2008	4/4				Członek od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008
D. Podedworna Tarnowska	Członkini	MSP	od 20.02.2008	4/4	Członkini od 10.03.2008	4/5			
M. Seidel	Członek	GE	od 27.05.2009	1/2			Przew. od 22.06.2009		Członek od 22.06.2009
A. Słomka Gołębiowska	Członkini	MSP	od 20.02.2008	3/4			Członkini od 24.06.2008		
T. Stamirowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	4/4			Członek od 24.06.2008		
D. Stockton	II Z-ca Przew	GE	od 24.06.2008	3/4				Przew. od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008
W. Rozłucki	Przew. RN	Niezależny	od 24.06.2008	4/4	Członek od 24.06.2008	5/5			

Sprawozdanie Komitetu 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). Zgodnie z Regulaminem, co najmniej dwóch członków Komitetu, w tym jego przewodniczący są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej. Dodatkowo Przewodniczący Komitetu spełnia kryteria przewidziane w powyższej Ustawie. Zadania Komitetu dotyczą nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej Banku, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. Komitet monitoruje również prace biegłego rewidenta. Ma szerokie uprawnienia w tym m.in. może żądać przedłożenia przez Bank określonych informacji, powinien być informowany o metodzie księgowania istotnych i nietypowych transakcji oraz ma prawo zapraszać na swoje posiedzenia członków Zarządu Banku, dyrektora Departamentu Audytu, innych pracowników Banku oraz przedstawicieli audytora zewnętrznego. Rekomendacje i oceny Komitetu są wydawane jednomyślnie, a następnie prezentowane Radzie Nadzorczej i przedkładane Prezesowi Zarządu Banku.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Sławomir Mirkowski (przewodniczący Komitetu)
- Aleš Błažek
- Robert Charles Green
- Dorota Podedworna-Tarnowska
- Wiesław Rozłucki

W 2009 roku Komitet odbył 5 posiedzeń.

Data posiedzenia Komitetu Audytu	Główne zagadnienia/ rekomendacje
26 lutego 2009	<ul style="list-style-type: none"> • Raport z kontroli wewnętrznej w 2009 roku • Podsumowanie działalności KA w 2009 roku • Omówienie funkcji <i>compliance</i> w Banku BPH • Tryb przeglądu raportów okresowych przez KA • Planowane zmiany w systemie kontroli wewnętrznej i organizacji audytu
20 marca 2009	<ul style="list-style-type: none"> • Sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2008 roku wraz z opinią i raportem audytora • Przegląd opłat ponoszonych na rzecz audytora zewnętrznego • Ocena współpracy z audytorem i ocena jego niezależności • Opinia KA odnośnie planu pracy i budżetu Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2009 roku oraz planu strategicznego na lata 2009-2011 • Omówienie wstępnych projektów: Raportu Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania finansowego Banku 2008, Raportu z oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2008 oraz ogólnej oceny sytuacji Banku wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem dla Rady Nadzorczej
14 maja 2009	<ul style="list-style-type: none"> • Raport z audytu wewnętrznego po pierwszym kwartale 2009 • Informacja o wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. • Informacja na temat rekomendacji KPMG zawartych w liście do Zarządu za 2008 rok oraz odpowiedzi Zarządu Banku na list do Zarządu. • Analiza opłat ponoszonych na rzecz audytora za badania i przeglądy sprawozdań finansowych w odniesieniu do standardów rynkowych i możliwości finansowych Banku. • Program wprowadzający dla członków Komitetu Audytu na temat standardów rachunkowości stosowanych Banku BPH (instrumenty finansowe; przychody/koszty z tytułu odsetek, opłat i prowizji; wynik z działalności handlowej).
18 sierpnia 2009	<ul style="list-style-type: none"> • Przegląd półrocznego sprawozdania finansowego (z udziałem CFO oraz przedstawicieli KPMG) • Raport z audytu wewnętrznego po drugim kwartale 2009 • Bieżący status dostosowań do Dyrektywy MIFID i Dyrektywy o usługach płatniczych • Program wprowadzający: analiza i ocena sytuacji finansowej Banku - kluczowe wskaźniki oceny sytuacji Banku i ich interpretacja
4 listopada 2009	<ul style="list-style-type: none"> • Przegląd sprawozdania finansowego Banku za III kwartał 2009 r. (z udziałem CFO) • Raport z audytu wewnętrznego po III kwartale 2009 • Raport Biura Compliance nt. kontroli wewnętrznych za II i III kwartały 2009 • Zaopiniowanie nowych regulacji dla Połączonego Banku (Regulamin Departamentu Audytu Wewnętrznego, Regulamin

Systemu Kontroli Wewnętrznej).

- Zaopiniowanie przez Komitet Audytu powołania nowego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.
 - Status implementacji rekomendacji poaudytowych w zakresie procesu oferowania i sprzedaży klientom Banku opcji walutowych.
-

W roku 2009 Komitet Audytu w obliczu fuzji Banków BPH i GE Money duży nacisk położył na ujednolicenie i dostosowanie działania Audytu Wewnętrznego, funkcji *compliance* oraz procedur do standardów Grupy Kapitałowej GE.

Sprawozdanie Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do umów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzenia 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 obiegu.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Dmitri Stockton (Przewodniczący Komitetu)
- Des O'Shea
- Mathias Seidel

W 2009 roku Komitet odbył 5 posiedzeń.

Komitet ds. Wynagrodzeń wspomagał Radę poprzez uprzednie dokładne analizowanie wszystkich spraw personalnych dotyczących Zarządu Banku przedstawianych do decyzji Rady. Dodatkowo, Komitet odbył także spotkania poświęcone wybranym zagadnieniom z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi w Banku. Komitet dyskutował m.in. sytuację na rynku pracy w sektorze bankowym, przewidywane zmiany regulacyjne dot. wynagradzania kadry najwyższego szczebla banków oraz wybrane programy skierowane do kluczowych pracowników Banku.

Polityka wynagradzania członków Zarządu

Polityka wynagrodzeń oparta na kryteriach merytorycznych stanowi kluczowy element każdej organizacji, a jej celem jest zainteresowanie, utrzymanie oraz rozpoznanie pracowników, którzy znacząco przyczyniają się do osiągnięcia strategicznych celów. Jej podstawowym założeniem jest kreowanie środowiska, które będzie motywowało pracowników do osiągnięcia najwyższych możliwych efektów.

Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu składa się z kilku elementów: wynagrodzenia podstawowego, składników ruchomych, długoterminowych planów motywacyjnych, opcji (Program GE oparty na akcjach spółki General Electric) i dodatkowych benefitów, takich jak: opieka medyczna, samochód służbowy, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz inne.

Całkowite wynagrodzenie każdego członka Zarządu zostało zdefiniowane na podstawie zakresu obowiązków oraz wysługi, by stworzyć pakiet, który będzie motywował i zapewniał utrzymanie tych osób w organizacji.

Wszystkie powyżej wspomniane elementy wynagrodzenia są powiązane z wynikami indywidualnymi oraz Banku.

Każdy członek Zarządu Banku podpisał osobne porozumienie o nieprowadzeniu działalności konkurencyjnej. W okresie zakazu konkurencji następującym po zakończeniu zatrudnienia, członek Zarządu banku jest zobowiązany powstrzymać się od angażowania w jakąkolwiek konkurencyjną działalność.

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 oraz 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.

Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka

Komitet ds. ryzyka monitoruje zarządzanie ryzykiem w Banku BPH. W szczególności Komitet dokonuje przeglądu zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym, a także stosowania się Banku do odpowiednich zewnętrznych przepisów. Komitet wydaje również opinie odnośnie decyzji kredytowych dotyczących m.in. ekspozycji przekraczających określone limity oraz tworzenia rezerw w kwotach przewyższających określone limity. Regulamin przewiduje także, że Komitet upoważniony jest do otrzymywania m.in. regulacji wewnętrznych, procedur, polityk obowiązujących w Banku, które dotyczą zarządzania ryzykiem a także aktualnych informacji dotyczących jego zakresu działania. Komitet powinien także wydawać opinie do dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, które będą przedstawiane Radzie Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Denis Hall (Przewodniczący Komitetu)
- Mathias Seidel
- Des O'Shea
- Dmitri Stockton

Komitet na czterech posiedzeniach, jakie odbyły się w 2009 roku, zajmował się szczegółową analizą koniecznych dostosowań systemu zarządzania ryzykiem ograniczającym wpływ kryzysu na bieżącą działalność Banku. Komitet informowany był o jakości portfela kredytowego ze szczególnym uwzględnieniem sytuacji w zakresie transakcji pochodnych. KR wydał pozytywną opinię w zakresie implementacji w Banku nowej metodologii kalkulacji wartości narażonej na ryzyko. Ponadto, Komitet zapoznał się z propozycjami zmian regulacji w zakresie ryzyka, które będą obowiązywać w Połączonym Banku.

Niezależnie od powyższych zagadnień, zgodnie ze swoimi kompetencjami, Komitet ds. Ryzyka wydawał opinie w sprawie zaangażowań kredytowych wobec klientów, które przekraczały odpowiednie poziomy kompetencyjne.

Sprawozdanie Komitetu ds. Inwestycji

Komitet ds. inwestycji monitoruje i wydaje opinie dotyczące wydatków inwestycyjnych (na inwestycje oraz zakup wszelkich usług), a także projektów, których wartość przekracza granicę 2 mln PLN.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Mathias Seidel (Przewodniczący Komitetu)
- Aleš Blažek
- Beata Gessel Kalinowska vel. Kalisz
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska
- Tomasz Stamirowski

Komitet zgodnie ze swoimi uprawnieniami wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit. W roku 2009 Zarząd Banku przedłożył do zaopiniowania Komitetu trzy projekty: przedłużenia umowy współpracy z dostawcą usług zapewniających serwis i utrzymania systemów komputerowych, zawarcia umowy na świadczenie usług w zakresie rebrandingu oraz kontynuacji współpracy z firmą świadczącą usługi w zakresie obsługi klientów. Wszystkie projekty zostały pozytywnie zaopiniowane przez Komitet.

4. Zarząd Banku

Zarząd działa na podstawie Regulaminu, który stanowi, iż Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje 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 znajomość rynku bankowego w Polsce, posługiwać się językiem polskim oraz mieć stosowne doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystywane podczas zarządzania działalnością BPH. Zgodnie ze znowelizowanym Statutem Banku, 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.

Do kompetencji Zarządu Banku w szczególności należy podejmowanie decyzji w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości, emisji obligacji, przyjęcie strategii oraz zasad stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, sprawowanie kontroli nad efektywnością i skutecznością procesu zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd podejmuje decyzje 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 go zastępującej. Zarząd Banku nie posiada uprawnień do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu i reprezentuje Bank oraz m.in. wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku oraz wyznacza zadania dla członków Zarządu i dokonuje oceny ich pracy. Prezes Zarządu przewodniczy i ustala również terminy i porządek dzienny posiedzeń Zarządu. 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.

Na dzień 1 stycznia 2009 r. Zarząd pracował w składzie Józef Wancer, Prezes Zarządu oraz Wiceprezesi: Mirosław Boniecki, Grzegorz Dąbrowski, Kent Holding, Piotr Królikowski, Kazimierz Łabno, Cezary Mączka, Carl Normann Vökt.

W dniu 14 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w składzie zarządu przyjmując rezygnację Kent Holding, odpowiedzialnego za Pion Finansowy i powołując na jego miejsce Pana George Newcomb. Kent Holding będzie kontynuować karierę zawodową w GE International.

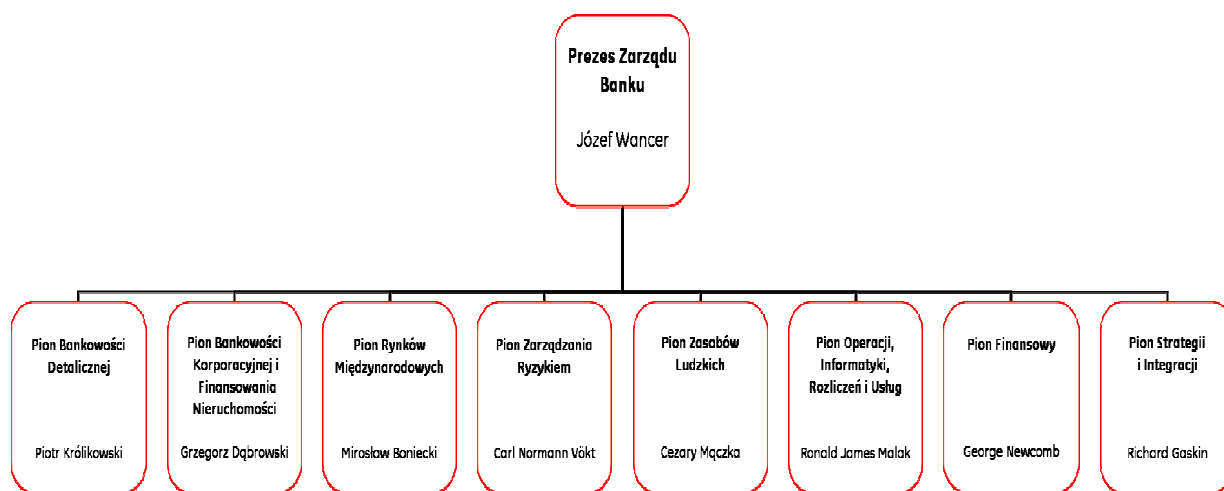
Obecny skład Zarządu, zatwierdzony na posiedzeniu Rady Nadzorczej 8 stycznia 2010 r., przedstawia się następująco

Józef Wancer (67) Prezes Zarządu	Absolwent The City University of New York i Webster University w Saint Louis, Missouri. Przez 23 lata pracował w Citibank w Nowym Jorku na stanowisku wiceprezesa, jak też na kierowniczych stanowiskach w jednostkach tego banku, m.in. w Japonii, Austrii, Wielkiej Brytanii i Francji. W latach 1995-2000 był wiceprezesem i prezesem Zarządu Raiffeisen Centrobank w Warszawie. Od 1 marca 2000 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku BPH.
Mirosław Boniecki (47) Wiceprezes Zarządu	Absolwent SGPiS (obecnie SGH). Od 1989 r. związany z sektorem bankowym. W październiku 2001 r. został członkiem Zarządu Banku BPH odpowiedzialnym m.in. za rynki międzynarodowe, zarządzanie aktywami i pasywami, sprzedaż produktów skarbowych. Od 16 października 2004 r. na stanowisku Wiceprezesa Zarządu Banku.
Grzegorz Dąbrowski (49) Wiceprezes Zarządu	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, początkowo jako Dyrektor Generalny Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości, a po uzyskaniu zgody KNF - mianowany Wiceprezesem Zarządu.
Richard Gaskin (44) Wiceprezes Zarządu	Posiada dyplom MBA Henley Management College (Wlk. Brytania). Karierę zawodową rozpoczął w 1984 roku w brytyjskim Lloyds Bank plc, a następnie kontynuował ją w Ford Motor Company (Ford Credit) oraz w 3M Ltd. Do General Electric dołączył w 1999 roku. 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 2005 r. powołany został na Prezesa GE Money Bank Rosja, a w 2009 r. to samo stanowisko objął w GE Money Bank Rosja i GE Money Bank Łotwa.
Piotr Królikowski (43) Wiceprezes Zarządu	Absolwent Akademii Teologii Katolickiej w Warszawie, Uniwersytetu Alberta Ludwiga we Freiburgu Bryzgowijskim (Niemcy) oraz programu Executive Education dla wyższej kadry menadżerskiej w INSEAD Fontainebleau (Francja). Od 1996 r. pracował kolejno w Banku Creditanstalt, Svenska Handelsbank, BIG Banku Gdańskim, a później w Banku Millennium. Przed wejściem w skład Zarządu pełnił funkcję członka Zarządu w Deutsche Bank S.A.
Ronald James Malak (58) Wiceprezes Zarządu	Studiował germanistykę i biznes międzynarodowy w Kent State University (Ohio, USA) i posiada tytuł MBA Thunderbird School of Global Management (Arizona, USA). W GE pracę podjął w 2007 roku jako Prezes Zarządu GE Money Rumunia. Do GE przeszedł z Citigroup, gdzie w latach 1992-2007 pełnił szereg ról menedżerskich, osiągając szczybel Dyrektora Generalnego CitiFinancial Europa Środkowo-Wschodnia. Pomiędzy 1981 i 1992 r. sprawował funkcje menedżerskie i analityczne w następujących

	<p>korporacjach amerykańskich: Progressive Corporation, Standard Oil Company i Colgate Palmolive Company.</p>
<p>Cezary Mączka (45) Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu Gdańskiego, posiada aplikację prokuratorską. Ukończył studia MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Od 2001 r. związany z koncernem GE, gdzie doświadczenie zdobywał w obszarze zasobów ludzkich. 10 marca 2008 r. powołany na Wiceprezesa Zarządu Banku BPH.</p>
<p>George Newcomb (43)</p>	<p>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 managera ds. podatkowych oraz managera ds. planowania finansowego i analiz. Następnie pełnił funkcje dyrektora finansowego i członka zarządu ds. finansowych 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>Carl-Normann Vökt (46) Wiceprezes Zarządu</p>	<p>Absolwent Uniwersytetu w Graz. Studiował także w Meksyku. Pracował m.in. w Bank Austria Creditanstalt S.A. Następnie pełnił funkcję Dyrektora zarządzającego obszarem kredytowym, a w dalszej kolejności Dyrektora Generalnego Pionu Zarządzania Ryzykiem Banku BPH, po czym w 2007 r. wszedł w skład Zarządu Banku BPH. Z dniem 10 marca 2008 roku awansowany na Wiceprezesa Zarządu.</p>

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

Podział kompetencji w Zarządzie – struktura zarządzania



Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. W Banku BPH działają następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – ALCO,
- Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania – KRPiO,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem.

W celu podkreślenia przywiązania do najwyższych standardów ładu korporacyjnego, obecnie przedmiotem wewnętrznych prac Banku jest powołanie dodatkowego komitetu - Komitetu ds. Compliance.

Zarząd Banku w 2009 roku odbył 71 posiedzeń podejmując 310 uchwał. Posiedzenia Zarządu odbywały się z reguły raz w tygodniu. Dużą część pracy Zarządu poświęcono była przygotowaniom do fuzji prawnej z GEMB m.in. w zakresie przyjęcia Planu Połączenia, unifikacji aktów prawnych i oferty produktowej oraz odpowiednim dostosowaniom systemów wewnętrznych. Postępy procesu integracji były na bieżąco przedstawiane do wiadomości Zarządu, przez co mógł on aktywnie wspierać wszelkie jej aspekty i szybko reagować na pojawiające się problemy.

5. Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami

Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się najwyższymi standardami i zasadami etycznego postępowania. Ważnym elementem działalności Banku w 2009 roku była konsolidacja i wzmocnienie funkcji *compliance*. W strukturze organizacyjnej Banku powołany został niezależny Departament Compliance odpowiedzialny za monitorowanie zgodności Banku z prawem, rekomendacjami regulatorów, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami etycznymi.

Jeszcze w 2008 roku Bank BPH przyjął kodeks postępowania GE *The Spirit & The Letter*. Kodeks ten ustanawia najważniejsze zasady etycznego postępowania — obowiązujące każdego pracownika, dyrektora, kierownika, jak również wszystkich konsultantów, agentów, przedstawicieli handlowych, dystrybutorów i wykonawców niezależnych.

Zasady poruszane w kodeksie mają służyć pracownikom w rozpoznawaniu sytuacji, w których konieczne może być rozważenie właściwego sposobu postępowania, skorzystanie z porady i podjęcie decyzji najlepszych z punktu widzenia Banku, naszych udziałowców, klientów i kontrahentów.

Kodeks postępowania stanowi wprowadzenie do innych ważnych regulacji Banku BPH.

W 2009 roku przyjęte zostały polityki dotyczące zasad prowadzenia przez pracowników działalności biznesowej poza Bankiem, konfliktu interesu, przyjmowania i wręczania prezentów, zgłaszania przypadków naruszenia przepisów prawa i etycznego postępowania, inwestowania w instrumenty finansowe przez osoby powiązane z Bankiem lub na ich rachunek.

Bank wprowadza również najlepsze standardy grupy GE dotyczące odpowiedzialnego kredytowania, windykacji, rozwiązywania skarg klientów, wprowadzania nowych produktów poprzez udział odpowiednich jednostek Banku w procesie projektowania produktu, ścieżek jego sprzedaży, obsługi klientów, dokumentacji produktowej oraz materiałów marketingowych.

Bank kieruje się zasadą, że doskonałe wyniki finansowe oraz wysokie standardy ładu korporacyjnego i zgodności z zasadami etycznego postępowania nie są ze sobą sprzeczne — w rzeczywistości wzajemnie się wzmacniają.

Bank BPH tworzy kulturę *compliance*, w której pracownicy rozumieją swoje obowiązki i mogą bez przeszkód informować o problemach, nie obawiając się jakichkolwiek represji, promuje postępowanie etyczne i zgodne z prawem, przy ocenie i nagradzaniu pracowników bierze pod uwagę ich starania o zachowanie zasad *compliance*.

6. Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych

Sporządzanie sprawozdań finansowych, podobnie jak inne procesy w Banku podlegają systemowi kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku BPH SA 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.),
- 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 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 jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu.

W odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Banku funkcjonują platformy sprawozdawcze, wykorzystywane do sporządzania sprawozdawczości obligatoryjnej i zarządczej, posiadające wbudowane mechanizmy kontrolne. Owe mechanizmy kontrolne mają charakter zarówno techniczny (liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych implementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań) jak i merytoryczny (analiza systemowa raportów kontrolnych). Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne, opisujące wszystkie istotne etapy kontroli funkcjonalnej z zakresu poziomu 1.