

# Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2010 roku, stanowiące załącznik do niniejszego Sprawozdania

## Wstęp

2010 rok był ważnym okresem dla Banku BPH, obfitującym w wiele zmian i wyzwań. Z końcem 2009 roku doszło do fuzji Banku BPH z GE Money Bankiem z siedzibą w Gdańsku. Połączenie to było jednym z głównych czynników kształtujących funkcjonowanie Banku BPH, w ślad za którym poszła integracja operacyjna stanowiąca znaczący projekt minionego roku. Mnogość i kompleksowość zmian, które zachodziły w związku z tym w Banku wymagała szczególnego zaangażowania ze strony jego kierownictwa. Drugim ważnym wyzwaniem była poprawa wyników finansowych - koniec 2009 roku i początek 2010 roku przyniosły dalsze zmiany w otoczeniu makroekonomicznym oraz pogorszenie sytuacji finansowej Banku. Czynniki te zmusiły Zarząd Banku do rewizji planu strategicznego oraz przyjęcia nowego Programu postępowania naprawczego. Jego przygotowanie a następnie realizacja i monitorowanie były ważnym aspektem funkcjonowania Banku w tym okresie. Trzecim ważnym wydarzeniem była zmiana na stanowisku Prezesa Zarządu, która związana była z przejściem na emeryturę dotychczasowego Prezesa Zarządu Pana Józefa Wancera. W wyniku procesu rekrutacji prowadzonego w imieniu Rady Nadzorczej przez specjalnie powołany Komitet nominacyjny, wskazany został kandydat na stanowisko Prezesa Zarządu, Pan Richard Gaskin, którego w grudniu 2010 roku powołano na stanowisko Prezesa Zarządu, powołanie stanie się skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do tego czasu, Richard Gaskin będzie piastował dotychczasową funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i Pełniącego Obowiązki Prezesa.

Zarząd i Rada Nadzorcza Banku przywiązywały szczególną wagę do przestrzegania zasad etycznego postępowania oraz zachowania najwyższych standardów ładu korporacyjnego. Bank potwierdził swoje przywiązanie do norm i standardów etycznych ustalonych w kodeksie postępowania Grupy General Electric *The Spirit & The letter*.

Bank BPH stosuje się do zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych praktykach Spółek notowanych na GPW przyjętych w 2007 roku oraz ich kolejnej wersji z maja 2010 roku (pełna treść dokumentu dostępna jest na stronie [http://www.corp-gov.gpw.pl/assets/library/polish/publikacje/uch\\_rg\\_17\\_1249.pdf](http://www.corp-gov.gpw.pl/assets/library/polish/publikacje/uch_rg_17_1249.pdf)), zachowując najwyższą staranność w ich respektowaniu i wypełnianiu. W 2010 roku wszystkie wymogi Dobrych praktyk były przestrzegane, a funkcjonowanie Banku cechowało zachowanie transparentności w działaniu, uczciwości i poszanowania praw wszystkich akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanych pakietów akcji.

W efekcie globalnego kryzysu gospodarczego wiele gremiów decyzyjnych zapoczątkowało obszerną dyskusję nad zmianami standardów i zasad ładu korporacyjnego oraz ich znaczeniem dla zapewnienia stabilnego rozwoju biznesu, w tym biznesu bankowego. Organy Banku BPH na bieżąco śledzą toczące się prace w tym obszarze i na bieżąco dostosowują regulacje i praktyki Banku do nowych wymogów.

## 1. Relacje Inwestorskie

Bank BPH jest od ponad 16 lat spółką giełdową, notowaną na Giełdzie Papierów w Warszawie (GPW), a w latach 2001 -2010 jego walory w formie Globalnych Kwitów Depozytowych były kwotowane na London Stock Exchange.

W związku z połączeniem, jakie miało miejsce z końcem 2009 roku, Bank BPH wyemitował 66 876 197 akcji serii „E” dla akcjonariuszy GE Money Bank S.A. W marcu 2010 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podjął decyzję o dopuszczeniu tych akcji do obrotu giełdowego na rynku podstawowym z dniem 31 marca 2010 roku. Z chwilą połączenia udział GE Capital w strukturze własności Banku BPH zwiększył się z 71,03% do 89,16%.

Bardziej skoncentrowana struktura własności Banku odbiła się na spadku płynności akcji na Giełdzie. Łączny wolumen obrotu w 2010 roku wyniósł 3 717 969 akcji, co stanowi 4,9% wszystkich akcji Banku. Oznacza to ponad 33% spadek średniego wolumenu obrotów na sesję w stosunku do 2009 roku.

Akcje Banku BPH były w 2010 roku włączone do prestiżowego Indeksu RESPECT, który grupuje spółki wyróżniające się pod względem ładu korporacyjnego i społecznej odpowiedzialności biznesu. Ze względu na zmianę pod koniec ub. roku metodologii ustalania składu tego Indeksu, zgodnie z którą płynność akcji stała się podstawowym warunkiem preselekcji spółek giełdowych do kolejnej fazy oceny, decyzją GPW Bank BPH został ostatecznie w styczniu 2011 roku wyłączony z tego Indeksu.

Będąc spółką publiczną, Bank BPH prowadzi skoordynowaną politykę komunikacyjną ze wszystkimi uczestnikami rynku kapitałowego: z inwestorami, analitykami, firmą ratingową Moody's Investors Service Ltd., w oparciu o zasady: przejrzystości, rzetelności, spójności i równego traktowania, wiarygodności, wysokiej jakości oraz porównywalności danych.

W 2010 roku Bank BPH utrzymywał aktywny dialog z analitykami rynku oraz z inwestorami mniejszościowymi. Organizowane były konferencje Zarządu z okazji publikacji kwartalnych wyników finansowych, a także bezpośrednie spotkania indywidualne Prezesa oraz Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy w siedzibie Banku. W ub. roku Bank BPH reprezentowany był na konferencji międzynarodowej.

Bank ściśle wypełnia obowiązki informacyjne wynikające z giełdowego charakteru spółki, zapewniając wszystkim inwestorom i analitykom równy dostęp do informacji, poprzez publikację raportów bieżących i okresowych, jak też poprzez kontakty telefoniczne i mailowe czy sekcję Relacji Inwestorskich na stronie internetowej Banku.

Ważnym elementem komunikacji jest publikacja Raportu Roczno Banku BPH, który w 2010 roku już czwarty raz z rzędu został doceniony przez Kapitułę Konkursu organizowanego przez Instytut Rachunkowości i Podatków oraz GPW. W ubiegłorocznym konkursie, Bank BPH zdobył 3. miejsce za Raport Roczny według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (*The Best Annual Report 2009*) w kategorii „Banki i Instytucje Finansowe”.

Jednostką organizacyjną odpowiadającą za relacje inwestorskie jest **Departament Relacji Inwestorskich** (tel.: +48 22 531 86 03, e-mail: [investor.relations@bph.pl](mailto:investor.relations@bph.pl)). Inwestorom dedykowana jest specjalna sekcja na stronie internetowej Banku BPH [http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie](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 zwoływane i organizowane zgodnie z przepisami zawartymi w Kodeksie Spółek Handlowych, Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

WZ jest organem podejmującym kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku lub w Warszawie. Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zgodnie ze Statutem Banku 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 Banku BPH, jak również w sytuacjach, gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania walnych zgromadzeń uznają to za stosowne. Walne Zgromadzenie Banku BPH jest zwoływane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed jego planowanym terminem poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej BPH oraz w formie raportu bieżącego. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia są uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej. Sprawy wnoszone przez akcjonariuszy są również wcześniej opiniowane przez Zarząd. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały są przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem (o ile projekty takie i materiały wniesione zostały w czasie umożliwiającym zaopiniowanie). Dokumenty te są przedstawiane akcjonariuszom w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.

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. Zgodnie z kodeksem spółek handlowych, uchwała w sprawie zmiany statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

W 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odbyło się w dniu 1 czerwca. W trakcie Zgromadzenia zatwierdzone zostało sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Banku BPH za rok 2009, Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku i jego Grupy oraz Sprawozdanie Rady Nadzorczej. Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o podziale zysku za rok 2009. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku uzyskali absolutorium. W związku z wygaśnięciem kadencji, Walne Zgromadzenie dokonało również wyboru Rady Nadzorczej na nową kadencję (więcej w rozdziale poświęconym Radzie Nadzorczej) oraz zatwierdziło zasady jej wynagradzania (więcej w sekcji poświęconej polityce wynagrodzeń). Organa Banku reprezentowane były w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na zadawane pytania, a informacja o przyczynach nieobecności pozostałych członków Zarządu i Rady Nadzorczej przekazana została przybyłym akcjonariuszom.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie (1 VI 2010) w liczbach:

- Na nową **3-letnią** kadencję wybrano Radę Nadzorczą w **13-osobowym** składzie
- Obecnych było **9** członków ZB i **8** członków RN
- Podjęto **14** uchwał
- Kandydaci RN zostali przekazani do publicznej wiadomości **25** dni przed datą ZWZ
- Reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem **67 058 743** akcji, a wykonujący prawo głosu z **60 358 533** akcji, stanowiących **78,7%** łącznej liczby głosów ze wszystkich wyemitowanych i zarejestrowanych przez Bank akcji.

Zgodnie z Dobrą praktyką VI.1 Walne Zgromadzenie dopuściło dziennikarzy do relacjonowania przebiegu obrad. Na Walnym obecny był także przedstawiciel audytora zewnętrznego, umożliwiając udzielenie odpowiedzi na ewentualne pytania akcjonariuszy do przedstawionego sprawozdania finansowego i opinii biegłego.

## Akcjonariat i akcje Banku BPH

Na dzień 31 grudnia 2010 r. struktura akcjonariatu, która nie uległa zmianie również 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
<b>Razem</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100</b>

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 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

Podstawową funkcją Rady Nadzorczej jest sprawowanie nadzoru na działalnością Banku we wszystkich dziedzinach. Działalność Rady Nadzorczej uregulowana jest w Regulaminie Rady Nadzorczej, a jej funkcje są szczegółowo zdefiniowane w Statucie. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- powołanie i odwołanie wszystkich członków Zarządu oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- zawieranie i zmiany umów z członkami Zarządu,
- uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej i Regulaminu Zarządu,
- występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku,

- określenie polityki i zasad w zakresie kompetencji kredytowych oraz związanych z nimi procedur dla organów decyzyjnych Banku,
- wybór biegłego rewidenta dla badania sprawozdania finansowego Banku,
- akceptowanie określonych uchwał Zarządu dotyczących m.in. kierunków rozwoju, planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych Banku.

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza składać się powinna 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. Ustupujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani.

W 2010 roku zostały zatwierdzone zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej, które miały na celu m.in. standaryzację i przyspieszenie procesów wydawania opinii przez Komitet Inwestycyjny.

Na dzień 1 stycznia 2010 r. Rada Nadzorcza (RN) pracowała w składzie: Wiesław Rozłucki – Przewodniczący, Robert Charles Green – Pierwszy Zastępca Przewodniczącego, Dmitri Stockton – Drugi Zastępca Przewodniczącego, Aleš Blažek, Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Denis Hall, Lesław Kuzaj, Sławomir Mirkowski, Des O'Shea, Dorota Podedworna-Tarnowska, Mathias Seidel, Agnieszka Słomka-Gołębiowska, Tomasz Stamirowski.

Walne Zgromadzenie w dniu 1 czerwca 2010 r. powołało Radę Nadzorczą na kolejną, 3-letnią kadencję w niezmienionym składzie.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

<b>Wiesław Rozłucki (62) Przewodniczący</b>	Były Prezes Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (1991-2006) Ukończył Handel Zagraniczny na SGPiS (obecnie SGH) oraz posiada tytuł doktora geografii ekonomicznej. Pracował m.in. dla Ministerstwa Finansów oraz Ministerstwa Przekształceń Własnościowych. Współzałożyciel Polskiego Instytutu Dyrektorów. W. Rozłucki jest aktywnie zaangażowany w ruch corporate governance w Polsce. Obecnie członek rad nadzorczych kilku spółek publicznych, w tym TP SA oraz TVN.
<b>Robert C. Green (44) Pierwszy Zastępca Przewodniczącego</b>	Chief Financial Officer (CFO) działu GE Capital Global Banking Ukończył Uniwersytet Maryland, DC, w USA. W ciągu swojej dwudziestoletniej 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.

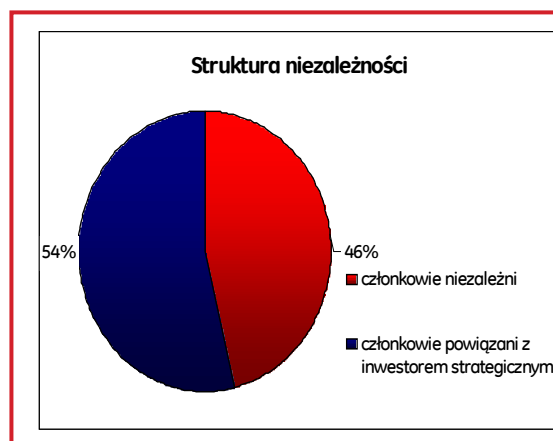


<b>Dmitri Stockton (46)</b> <b>Drugi Zastępca</b> <b>Przewodniczącego</b>	Prezes i CEO GE Capital Global Banking Ukończył program Zarządzania Finansowego i posiada licencjat z rachunkowości Uniwersytetu Stanowego Karoliny Północnej A&T. Pracuje w General Electric od 1987 r., początkowo jako członek programu Zarządzania Finansowego, następnie zajmował się m.in. audytem kapitałowym, zarządzaniem ryzykiem oraz rozwojem biznesu. W 2001 Dmitri Stockton objął funkcję Prezesa (CEO) GE Capital Banku w Szwajcarii. W 2005 roku awansował na szefa GE Money na Europę Środkową i Wschodnią, a następnie odebrał z rąk prezesa Jeffa Immelta nominację na Zastępcę Prezesa.
<b>Aleš Blažek (38)</b>	Radca prawny, GE Money Global Banking 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, restrukturyzacją, rynkami dłużnymi i kapitałowymi oraz bankowością. W GE Money Global Banking odpowiedzialny za wsparcie prawne, zapewnienie zgodności i relacje podmiotów GE Money z jednostkami rządowymi w Europie.
<b>Beata Gessel –</b> <b>Kalinowska vel Kalisz</b> <b>(45)</b>	Radca prawny, wspólnik 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”, niedawno została ogłoszona jej nominacja na funkcję Prezesa.
<b>Denis Hall (55)</b>	Dyrektor ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Global Banking 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.
<b>Lesław Kuzaj (58)</b>	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.
<b>Sławomir Mirkowski</b> <b>(39)</b>	Właściciel firmy audytorsko-doradczej Finserv. Audyt i Doradztwo 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. W latach 2004 – 2010 wspólnik w firmie audytorsko-doradczej Grant Thornton Frąckowiak Sp. z o.o.
<b>Des O'Shea (55)</b>	Chief Commercial Officer w GE Capital, Global Banking W 1977 roku ukończył University College Cork a w 1981 roku uzyskał

	<p>kwalifikacje i członkostwo Instytutu Biegłych Księgowych w Irlandii. W trakcie 11 lat pracy dla General Electric zajmował wyższe stanowiska związane z zarządzaniem ryzykiem, sprzedażą, marketingiem, rozwojem biznesu oraz zarządzaniem obszarem Joint Venture. Na obecnym stanowisku jest odpowiedzialny za Joint Venture's Globalnej GE Global Banking oraz rozwój biznesu</p>
<p><b>Dorota Podedworna-Tarnowska (36)</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Wilfried Mathias Seidel (52)</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Agnieszka Słomka-Gołębiowska (34)</b></p>	<p>Doktor nauk ekonomicznych          Posiada tytuł doktora nauk ekonomicznych, ukończyła studia magisterskie na kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie oraz studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania. Studiowała również w Danii, Austrii i Stanach Zjednoczonych. Pracuje jako Adiunkt w SGH. W latach 2006-2009 zajmowała stanowisko dyrektora Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu odpowiedzialnego za ład korporacyjny, restrukturyzację oraz prywatyzację. W latach 2003-2004 pełniła funkcję asystenta profesora na University of Munster, w Niemczech. W latach 2000-2002 związana była z firmą Arthur Andersen jako konsultant. W przeszłości zasiadała w radach nadzorczych spółek niepublicznych. Laureatka prestiżowych nagród, w tym m.in. stypendiów Funkcji Alexandra von Humboldta oraz Polsko-Amerykańskiej Fundacji Fulbrighta. Jej artykuły z zakresu ładu korporacyjnego ukazały się w wielu profesjonalnych czasopismach i książkach.</p>
<p><b>Tomasz Stamirowski (42)</b></p>	<p>Partner i 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).</p>

## Niezależni członkowie Rady Nadzorczej

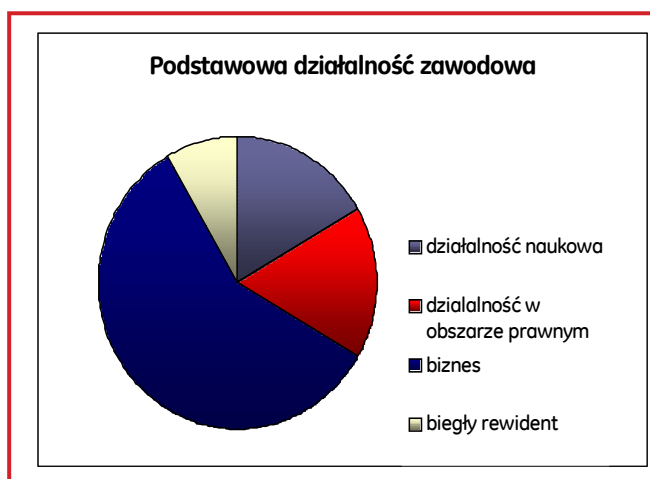
Zgodnie z najlepszymi standardami i zapisami Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW, Statut Banku przewiduje, iż co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni. Według Statutu Banku BPH niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań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



W okresie sprawozdawczym oświadczenia o niezależności złożyli: Beata Gessel-Kalinowska vel. Kalisz, Sławomir Mirkowski, Dorota Podedworna Tarnowska, Wiesław Rozłucki, Agnieszka Słomka-Gołębiowska oraz Tomasz Stamirowski. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2010 roku przeanalizowała złożone oświadczenia o niezależności i uznała wszystkich wymienionych członków za niezależnych.

Członkowie niezależni sprawują funkcje Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Rady Nadzorczej jest zróżnicowany. Ponad połowa członków posiada obywatelstwo polskie, pozostali członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie, irlandzkie, niemieckie i czeskie. W zakresie wykształcenia w RN przeważa wykształcenie ekonomiczne, przy czym reprezentowana jest także branża prawnicza. 23% składu Rady stanowią kobiety. W efekcie tej różnorodności, Rada Nadzorcza może spojrzeć na przedstawiane kwestie z różnych perspektyw.



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 2010 r. RN odbyła 8 posiedzeń i podjęła 62 uchwały. Działające w ramach Rady Nadzorczej stałe Komitety (Wynagrodzeń, Audytu, Ryzyka i Inwestycji) wspierały Radę w realizacji jej obowiązków oraz wypełnianiu statutowych funkcji. Powołany w dniu 26 lutego 2010 Komitet ad hoc do spraw wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH odpowiedzialny był za rekomendowanie kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Działanie wszystkich Komitetów przedstawione jest w dalszej części Raportu.



W minionym roku Rada Nadzorcza działała bardzo aktywnie. Systematycznie monitorowała kluczowe obszary funkcjonowania Banku, ale przede wszystkim szczegółowo przeanalizowała i zaakceptowała nowe cele strategiczne Banku BPH, które wyznaczają kierunki jego rozwoju w najbliższej przyszłości. Rada Nadzorcza dokonała akceptacji przedstawionego przez Zarząd Banku Programu postępowania naprawczego a następnie nadzorowała jego realizację. Rada Nadzorcza na bieżąco oceniała także postępy fuzji operacyjnej.

#### **Proces wyboru kandydata na Prezesa Zarządu**

Proces wyboru kandydata na Prezesa Zarządu prowadzony było zgodnie z najwyższymi standardami *corporate governance*. Niezwłocznie po powzięciu informacji o planowanym przejściu Prezesa Zarządu Banku, Pana Józefa Wancera na emeryturę, powołany został Komitet ad hoc do spraw wyłonienia kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu Banku BPH S.A.

Zadaniem Komitetu była koordynacja procesu wyłonienia kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu (w tym określenie profilu oraz kryteriów wyłonienia kandydata, wyłonienie kandydata i przedstawienie go Radzie Nadzorczej). W skład Komitetu weszli dwaj członkowie RN związani z inwestorem strategicznym oraz dwaj niezależni członkowie RN.

W swoich pracach Komitet korzystał ze wsparcia firmy *executive search*. O postępach prac na bieżąco informowana była Rada Nadzorcza. Komitet utrzymywał także kontakt z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego celem informowania o statusie tego procesu.

W efekcie swoich działań Komitet jednogłośnie wskazał Pana Richarda Gaskina na kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Rekomendacja Komitetu została w dniu 16 grudnia 2010 roku również jednogłośnie przyjęta przez RN, która powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Komitet uległ rozwiązaniu z momentem podjęcia przez RN powyższej uchwały.

Zgodnie ze swoimi kompetencjami, RN zajmowała się również zagadnieniami personalnymi. Najważniejszą decyzją personalną dotyczyła zmiany na stanowisku Prezesa Zarządu. Z dniem 31 lipca 2010 r. rezygnację z pełnienia tej funkcji złożył Józef Wancer. Rada Nadzorcza powołała doraźny komitet nominacyjny. W efekcie jego rekomendacji, RN jednogłośnie powołała w grudniu 2010 roku Pana Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku z dniem uzyskania odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach zagadnień personalnych, w związku z odejściami ze składu Zarządu dotychczasowych jego członków, a także uwzględniając decyzję o przebudowie platformy biznesowej i wiążącymi się z tym zmianami w strukturze organizacyjnej, Rada Nadzorcza powołała do Zarządu nowych członków odpowiedzialnych za Pion Sprzedaży, Pion Strategii, Pion Operacji oraz Pion Informatyki, Usług, Jakości i Bezpieczeństwa.

Rada Nadzorcza działała w sposób efektywny, wypełniając wszystkie obowiązki wynikające ze Statutu. Rada Nadzorcza działała w oparciu o ramowy plan pracy, przyjęty na pierwszym posiedzeniu w 2010 roku. Rada Nadzorcza przygotowała i przedstawiła WZ wszystkie wymagane dokumenty, w tym przedstawiła WZ ocenę swojej pracy, zwięzłą ocenę sytuacji spółki a także sprawozdania z badania sprawozdań Zarządu. RN zaopiniowała pozytywnie wszystkie omawiane tematy, które następnie były przedmiotem obrad WZ. Uczestnictwo członków RN w posiedzeniach cechowała wysoka frekwencja, która wyniosła 87,5%.

#### **Ocena pracy Rady Nadzorczej**

Na posiedzeniu w dniu 16 lutego 2010 roku Rada Nadzorcza dokonała formalnej oceny swojej pracy w 2010 roku. W dokumencie, którego pełna treść zostanie przedstawiona akcjonariuszom w ramach materiałów na WZ, czytamy m.in. iż:

*„Rada Nadzorcza uznała, że aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. (...) Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku w ocenie Rady przebiegała sprawnie i nie napotykała na trudności. Dokumenty przedstawiane Radzie Nadzorczej rozpatrywane były bez zbędnej zwłoki. (...) Dzięki różnorodności doświadczeń i środowisk reprezentowanych przez członków Rady prowadzone dyskusje przyczyniały się do podejmowania najlepszych decyzji, będących w interesie wszystkich akcjonariuszy. Mając powyższe na uwadze, RN ocenia, iż sprostała stojącym przed nią wyzwaniom. ...”*

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

OBECNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W 2010 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	8/8	Członek od 24.06.2008	5/5	Członek od 24.06.2008		
B. Gessel Kalinowska vel Kalisz	Członkini	Niezależna	od 24.06.2008	5/8			Członkini od 13.07.2009		
R. Green	I Z-ca Przew	GE	od 27.05.2009	7/8	Członek od 22.06.2009	5/5		Członek od 22.06.2009	
D. Hall	Członek	GE	od 24.06.2008	7/8					Przew. od 24.06.2008
L. Kuzaj	Członek	GE	od 24.06.2008	4/8					
S. Mirkowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	8/8	Przew. od 24.06.2008	5/5			
D. O'Shea	Członek	GE	od 24.06.2008	6/8				Członek od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008
D. Podedworna Tarnowska	Członkini	Niezależna	od 20.02.2008	8/8	Członkini od 10.03.2008	4/5			Członek od 26.02.2010
M. Seidel	Członek	GE	od 27.05.2009	8/8			Przew. od 22.06.2009		Członek od 22.06.2009
A. Słomka Gołębiowska	Członkini	Niezależna	od 20.02.2008	8/8	Członkini od 01.06.2010	2/2	Członkini od 24.06.2008		Członkini od 26.02.2010
T. Stamirowski	Członek	Niezależny	od 24.06.2008	8/8			Członek od 24.06.2008		
D. Stockton	II Z-ca Przew.	GE	od 24.06.2008	6/8				Przew. od 24.06.2008	Członek od 24.06.2008
W. Rożucki	Przew. RN	Niezależny	od 24.06.2008	8/8	Członek od 24.06.2008	4/5			Członek od 26.02.2010

## Komitet Audytu (KA)

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu będącego załącznikiem do Regulaminu Rady Nadzorczej oraz są zgodne z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. 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 Wewnętrznego, innych pracowników Banku oraz przedstawicieli audytora zewnętrznego. Rekomendacje i oceny Komitetu są wydawane jednomyślnie, a następnie prezentowane Radzie Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Sławomir Mirkowski (przewodniczący Komitetu)
- Aleš Błažek
- Robert Charles Green
- Dorota Podedworna-Tarnowska
- Wiesław Rożucki
- Agnieszka Słomka Gołębiowska

W 2010 roku Komitet odbył 5 posiedzeń.

Data posiedzenia Komitetu Audytu	Główne zagadnienia/ rekomendacje
23 lutego 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Raport z Audytu Wewnętrznego w 2010 roku</li> <li>• Podsumowanie działalności Audytu wewnętrznego w 2009 roku</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd sprawozdania finansowego za 4 kwartał 2009 roku wraz z informacją o realizacji Programu Naprawczego</li> </ul>
25 marca 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sprawozdanie finansowe Banku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2009 roku wraz z opinią i raportem audytora</li> <li>• Przegląd opłat ponoszonych na rzecz audytora zewnętrznego</li> <li>• Ocena współpracy z audytorem i ocena jego niezależności</li> <li>• Opinia KA odnośnie planu pracy i budżetu DAW w 2010 roku oraz planu strategicznego na lata 2010-2012</li> <li>• Omówienie wstępnych projektów: Raportu Rady Nadzorczej z oceny sprawozdania finansowego Banku 2009, Raportu z oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 oraz ogólnej oceny sytuacji Banku wraz z oceną systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem dla Rady Nadzorczej</li> <li>• Plan pracy Departamentu Compliance na rok 2010</li> </ul>
24 maja 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Raport z audytu wewnętrznego po pierwszym kwartale 2010</li> <li>• Analiza bieżących wyników finansowych Banku</li> <li>• Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po pierwszym kwartale 2010</li> <li>• Informacja o wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego</li> </ul>
23 sierpnia 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd wyników Banku po 1 półroczu 2010 r. z uwzględnieniem realizacji Programu postępowania naprawczego</li> <li>• Przegląd półrocznego sprawozdania finansowego oraz przedstawicieli KPMG</li> <li>• Informacja na temat rekomendacji KPMG zawartych w liście do Zarządu za 2009 rok oraz odpowiedzi Zarządu Banku na list do Zarządu</li> <li>• Raport z audytu wewnętrznego po drugim kwartale 2010</li> <li>• Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po drugim kwartale 2010</li> <li>• Program wprowadzający: działalność funkcji compliance w Banku BPH z uwzględnieniem wypełniania wymogów i rekomendacji regulatorów</li> </ul>
4 listopada 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd sprawozdania finansowego Banku za trzeci kwartał 2010 r.</li> <li>• Raport z audytu wewnętrznego po III kwartale 2010</li> <li>• Raport z działalności funkcji compliance ze szczególnym uwzględnieniem wyników procesu kontroli sieci sprzedaży po trzecim kwartale 2010</li> <li>• Program wprowadzający: zasady „odpowiedzialnego kredytowania” („responsible lending”) oraz „odpowiedzialnej bankowości” („responsible banking”) wdrażane w Banku BPH</li> </ul>

## Komitet ds. Wynagrodzeń

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

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

- Dmitri Stockton (Przewodniczący Komitetu)
- Robert Green
- Des O'Shea

W 2010 roku Komitet odbył 4 posiedzenia.

Komitet odbywał posiedzenia poświęcone kluczowym zagadnieniom z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi. W trakcie posiedzeń zostały omówione m.in. zasady raportowania wynagrodzeń członków Zarządu, a także kwestie przewidywanych zmian regulacyjnych w zakresie wynagradzania zarządów banków i ich potencjalny wpływ na strukturę wynagradzania Zarządu w Banku BPH. Komitet wydał także 5 opinii poza swoimi posiedzeniami.

### Polityka wynagradzania członków Zarządu

Polityka wynagrodzeń oparta na kryteriach merytorycznych stanowi kluczowy element każdej organizacji, a jej celem jest rozpoznanie, zainteresowanie oraz utrzymanie 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 uwzględniających m.in. opcje na akcje (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 lat pracy, w taki sposób by stworzyć pakiet, który będzie motywował i zapewniał utrzymanie tych osób w organizacji.

Wszystkie powyżej wspomniane elementy wynagrodzenia są powiązane z wynikami indywidualnymi wynikami osiąganymi przez członka Zarządu jak również realizowanymi przez cały Bank.

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. Powyższe zasady zostały przyjęte do obowiązywania w obecnej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 1 czerwca 2010 roku.

### **Komitet ds. Ryzyka**

Komitet ds. ryzyka sprawuje kontrolę nad procesem zarządzania ryzykiem w Banku BPH. Najważniejszymi aspektami jego funkcjonowania jest ocena zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym, a także przestrzegania przez Bank zewnętrznych przepisów prawa. Komitet wydaje również opinie odnośnie decyzji kredytowych dotyczących m.in. ekspozycji przekraczających określone limity oraz tworzenia rezerw w kwotach przewyższających określone limity. Komitet upoważniony jest do dokonywania przeglądu i otrzymywania szczegółowych informacji z zakresu obowiązujących regulacji wewnętrznych, bieżącej informacji na temat kształtowania się portfela kredytowego oraz wszelkich wskaźników z zakresu m.in. ryzyka płynności, ryzyka stóp procentowych oraz adekwatności kapitałowej. Komitet wydaje także opinie do dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem, które są następnie przedstawiane do akceptacji Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

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

Komitet spotkał się w 2010 roku 4 razy. W trakcie swoich posiedzeń szczegółowo zajmował się m.in. analizą wpływu wydanych przez KNF Rekomendacji T i S, w szczególności na działalność bankowości detalicznej, dostosowaniem strategii zarządzania ryzykiem kredytów hipotecznych do wymogów Rekomendacji S oraz analizą źródeł finansowania Banku i wynikami testów warunków skrajnych dotyczących tego obszaru. Komitet był informowany również o jakości portfela kredytowego oraz zmianach wprowadzanych w politykach wewnętrznych 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.

### **Komitet ds. Inwestycji**

Komitet ds. Inwestycji wydaje opinie w zakresie inwestycji jak również wydatków na zakup usług wszelkiego rodzaju oraz projektów, których wartość przekracza 2 miliony PLN. Wszelkie wnioski Zarządu w kwestii wydatków inwestycyjnych wymagające zgody Rady Nadzorczej, muszą być uprzednio przekazywane do zaopiniowania przez Komitet ds. Inwestycji.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

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

- Tomasz Stamirowski

W roku 2010 Komitet ds. Inwestycji zaopiniował 9 wniosków przedłożonych przez Zarząd Banku. Dotyczyły one m.in. warunków współpracy z Biurem Informacji Kredytowej, podpisania umowy z dostawcą usług medycznych dla pracowników Banku, przebudowy budynku centrali Banku w Warszawie oraz kontynuacji współpracy z firmą świadczącą usługi w zakresie obsługi klientów. Wszystkie przedstawione wnioski zostały pozytywnie zaopiniowane przez Komitet.

Celem standaryzacji i przyspieszenia procesu wydawania opinii przez Komitet, Rada Nadzorcza zmieniła jego regulamin poprzez m.in. określenie wzoru wniosku o wydanie opinii przez Komitet oraz wprowadzenie zapisu o przyjmowaniu opinii Komitetu większością głosów.

### **Komitet ds. wyboru kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu Banku**

Komitet powołany został w dniu 26 lutego 2010 roku, w związku z ogłoszonym przez Prezesa Zarządu Pana Józefa Wancera zamiarem złożenia rezygnacji z dotychczasowej funkcji w drugiej połowie roku 2010.

W skład Komitetu weszli

- Dmitri Stockton (Przewodniczący Komitetu ad hoc),
- Des O'Shea
- Wiesław Rozłucki
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska

Skład Komitetu nie uległ zmianie w trakcie jego funkcjonowania.

Zadaniami komitetu była koordynacja procesu wyłonienia kandydata lub kandydatów na stanowisko Prezesa Zarządu. W szczególności Komitet nominacyjny został zobowiązany do określenia profilu oraz kryteriów wyłonienia kandydata a następnie wyłonienie i przedstawienie go Radzie Nadzorczej.

Realizując swoje zadania komitet odbył 5 posiedzeń, w ramach których określił m.in. kryteria wyboru kandydata oraz jego profil. Członkowie Komitetu na bieżąco omawiali postępy procesu, współpracowali z firmą *executive search* oraz uczestniczyli w spotkaniach z kandydatami. Komitet na bieżąco przekazywał informację o postępach prac Radzie Nadzorczej Banku BPH a także utrzymywał kontakt z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego celem informowania o kolejnych etapach.

W efekcie swoich prac Komitet jednogłośnie wskazał Pana Richarda Gaskina na kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. Rekomendacja Komitetu została w dniu 16 grudnia 2010 roku jednogłośnie przyjęta przez RN, która powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Komitet uległ rozwiązaniu z momentem podjęcia przez RN powyższej uchwały.

## **4. Zarząd Banku**

Podstawową funkcją Zarządu jest kierowanie działalnością Banku i reprezentowanie go na zewnątrz. Zarząd składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną trwającą trzy lata kadencję, w tym Prezesa, Wiceprezesów i członków Zarządu. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce co oznacza



stałe zamieszkanie na terytorium Polski, posługiwanie się językiem polskim oraz posiadanie stosowanego doświadczenia w zakresie funkcjonowania polskiego rynku. Zgodnie z zapisami Statutu, za zgodą KNF powoływani są członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem kredytowym, bankowość korporacyjną oraz Prezes Zarządu. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą, przy czym powołanie członków Zarządu odbywa się na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

W ramach swojej odpowiedzialności Zarząd Banku w szczególności odpowiada za przyjmowanie strategii oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz zapewnienie przejrzystości działania Banku. Kompetencje Zarządu w szczególności dotyczą podejmowania decyzji w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości, emisji obligacji, 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.

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 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.

W 2010 roku w składzie Zarządu zaszły następujące zmiany:

- W dniu 8 stycznia o zamiarze złożenia rezygnacji z funkcji prezesa Zarządu w związku z planowanym przejściem na emeryturę poinformował Józef Wancer. Rezygnacja została złożona w dniu 21 maja ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 roku,
- W dniu 8 stycznia rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług z dniem 31 stycznia złożył Kazimierz Łabno, który postanowił kontynuować karierę zawodową poza Bankiem BPH,
- W dniu 8 stycznia Rada Nadzorcza powołała na Wiceprezesów Banku Richarda Gaskina, który podjął odpowiedzialność za Pion Strategii (powołanie stało się skuteczne z dniem 25 stycznia 2010 r.) oraz Ronalda Malaka, który miał kierować pracami w Pionie Operacji, Informatyki, Rozliczeń i Usług. Powołanie Ronalda Malaka stało się skuteczne z dniem 12 lutego 2010,
- 14 czerwca 2010 roku Piotr Królikowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, odpowiedzialnego za Pion Bankowości Detalicznej, z dniem 31 lipca 2010 r., z powodów osobistych,
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 9 lipca, powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Banku Panu Richardowi Gaskinowi pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Banku w okresie od 1 sierpnia 2010 roku, to jest od momentu rezygnacji Józefa Wancera z funkcji Prezesa Zarządu Banku, do dnia powołania nowego Prezesa Zarządu Banku. W tym samym dniu na stanowiska Wiceprezesów Zarządu Banku powołani zostali z dniem 1 sierpnia 2010 roku Panowie Grzegorz Jurczyk i Krzysztof Nowaczewski. Grzegorz Jurczyk objął stanowisko Wiceprezesa odpowiedzialnego za Pion Bankowości Detalicznej, natomiast Krzysztofowi Nowaczewskiemu zostało powierzone zadanie pokierowania Pionem Operacji,
- 23 lipca 2010 roku Mirosław Boniecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 lipca 2010 roku,
- W dniu 16 grudnia 2010 roku Rada Nadzorcza Banku BPH powołała Richarda Gaskina na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powołanie stało się skuteczne z chwilą uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do tego czasu, Richard Gaskin będzie piastował dotychczasową funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku i Pełniącego Obowiązki Prezesa.

Obecny skład Zarządu przedstawia się następująco

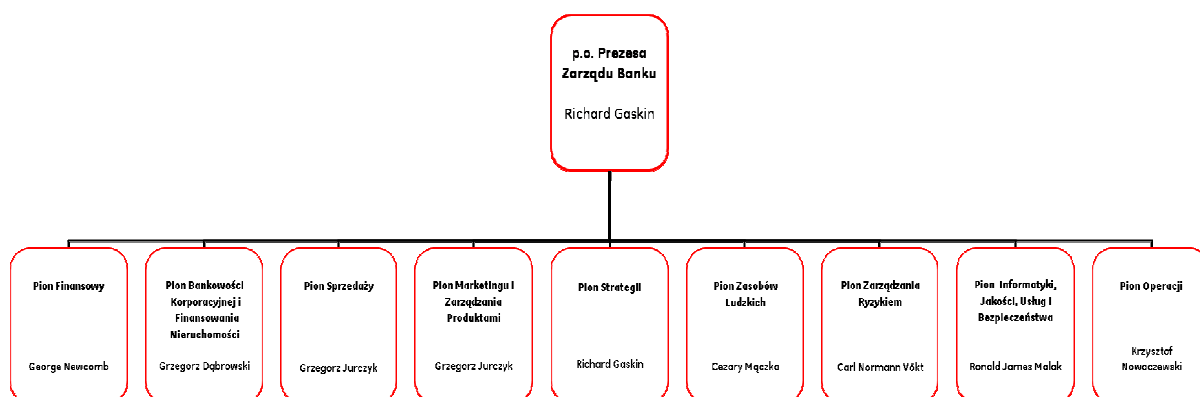
<b>Richard Gaskin (45) p.o. Prezesa Zarządu Wiceprezes Zarządu</b>	Posiada dyplom MBA Henley Management College (Wlk. Brytania). Karierę zawodową rozpoczął w 1984 roku w brytyjskim Lloyds Bank plc, a następnie kontynuował ją w Ford Motor Company (Ford Credit) oraz w 3M Ltd. Do General Electric dołączył 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.
<b>Grzegorz Dąbrowski (50) Wiceprezes Zarządu</b>	Ukończył SGPiS (obecnie SGH). Początkowo związany z PBK, gdzie odpowiadał m.in. za finansowanie handlu, klientów strategicznych i politykę cenową. W latach 2002-2007 w Banku BPH jako Dyrektor Zarządzający Makroregionem Stołecznym Bankowości Korporacyjnej. Od listopada 2007 r. do stycznia 2008 r. w Banku Pekao (po przyłączeniu części Banku BPH). Od stycznia 2008 r. ponownie w Banku, początkowo jako Dyrektor Generalny Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości, a po uzyskaniu zgody KNF - mianowany Viceprezesem Zarządu.
<b>Grzegorz Jurczyk (40) Wiceprezes Zarządu</b>	Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Handel Zagraniczny. W latach 1994-1997 pracował jako konsultant w firmie doradczej Bain & Company, w latach 1998-2002 w Fiat Bank Polska S.A. W latach 2003-2006 członek Zarządu, a następnie Viceprezes 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 Viceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Sprzedaży GE Money Banku, a po połączeniu z Bankiem BPH Dyrektora Zarządzającego Obszaru Dystrybucji Pośredniej.
<b>Ronald James Malak (59) Wiceprezes Zarządu</b>	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 korporacjach amerykańskich: Progressive Corporation, Standard Oil Company i Colgate Palmolive Company.
<b>Cezary Mączka (46) Wiceprezes Zarządu</b>	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 Viceprezesa Zarządu Banku BPH.
<b>George Newcomb (44) Wiceprezes Zarządu</b>	Absolwent Pensylwania State University (dyplom z zakresu rachunkowości) a także New Yor 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 członka zarządu ds. finansowych (CFO) w GE Commercial Finance Healthcare Financial Services. W 2009 r. kontynuował karierę w GE Capital Americas Equipment Finance na stanowisku CFO. 14 grudnia 2009 r. powołany na Viceprezesa Zarządu Banku BPH.
<b>Krzysztof Nowaczewski</b>	Ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz podyplomowe studia z zakresu Finansów i Bankowości.

<b>(37) Wiceprezes Zarządu</b>	Posiada także 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.
<b>Carl-Normann Vökt (47) Wiceprezes Zarządu</b>	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.

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

Skład Zarządu Banku jest zróżnicowany. Połowa członków Zarządu posiada obywatelstwo polskie, pozostali członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie i niemieckie. W zakresie wykształcenia w ZB reprezentowane są kierunki ekonomiczno-biznesowe oraz prawnicze. W składzie Zarządu Banku nie ma kobiet, niemniej wśród kluczowej kadry kierowniczej (składającej się z członków Zarządu oraz dyrektorów kluczowych funkcji Banku bezpośrednio raportujących do Prezesa Zarządu) 33% stanowią kobiety.

#### Podział kompetencji w Zarządzie – struktura zarządzania



W omawianym okresie Zarząd Banku położył duży nacisk na zmianę codziennego rytmu operacyjnego celem dostosowania do go bieżących wyzwań i priorytetów. W tym celu obok regularnych, cotygodniowych posiedzeń Zarządu Banku poświęconych bieżącym sprawom (w tym bieżącemu monitorowaniu sytuacji finansowej we wszystkich segmentach klientów i produktowych) odbywały się także cykliczne posiedzenia Zarządu Banku dedykowane najważniejszym obszarom funkcjonowania Banku. Do obszarów tych zaliczono: zarządzanie ryzykiem, bankowość detaliczną, bankowość małych i średnich przedsiębiorstw oraz bankowość korporacyjną, zagadnienia wprowadzania nowych produktów i polityki cenowej. Zarząd Banku dokonywał również szczegółowych przeglądów zagadnień z zakresu zgodności (tzw. compliance). Dodatkowo Zarząd w formie posiedzeń dokonywał regularnych, szczegółowych przeglądów kluczowych projektów, infrastruktury IT, zagadnień HR, funkcjonowania Pionu Operacji, zapobiegania nadużyciom oraz bazy kosztowej. Wszystkie te posiedzenia umożliwiły wzmocnienie nadzoru nad kluczowymi obszarami funkcjonowania Banku, przyczyniły się do dalszej poprawy

komunikacji między poszczególnymi komórkami oraz przyspieszenia procesów decyzyjnych w ramach Banku.

#### **Stałe Komitety**

Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniotwórczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2010 roku w Banku BPH działały następujące komitety.

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

ALCO odpowiada za rozwój systemu zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności. ALCO podejmuje decyzje i wydaje opinie dotyczące w szczególności: ekspozycji Banku na dane ryzyko, emisji długu, zakresu operacji na rynkach pieniężnych i kapitałowych, akceptacji nowych produktów lub modyfikacji istniejących produktów pod kątem zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności, a także operacyjnego zarządzania kapitałem zgodnie. Komitet odpowiada również za politykę cenową Banku. ALCO akceptuje i rekomenduje plan finansowania Banku.

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

Komitet ten ciałem opiniotwórczym (w zakresie projektów) oraz decyzyjnym (w zakresie m.in. realizacji, wstrzymania lub zakończenia projektów, priorytetyzowania portfela projektów, wdrożeń produktów pod względem technologicznym i zgodności regulacjami).

##### **Komitet ds. Strategicznego Zarządzania Ryzykiem**

Podejmuje on decyzje lub przedstawia opinie dotyczące strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem w ramach wewnętrznego procesu zarządzania kapitałem (ICAAP) w Banku, sprawuje bieżący nadzór nad procesem zarządzania kapitałem.

##### **Komitet Kredytowy**

Podejmuje decyzje kredytowe, a także zatwierdza wnioski dotyczące m.in. ofert specjalnych i innych wniosków obciążonych ryzykiem kredytowym.

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

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

##### **Komitet Ryzyka Braku Zgodności**

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

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

Bank BPH w prowadzeniu swojej działalności kieruje się najwyższymi standardami i zasadami etycznego postępowania. W 2008 roku w Banku BPH przyjęty został 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.

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. Dlatego Bank wprowadził 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.

W 2010 roku Bank przyjął standardy grupy GE dotyczące odpowiedzialnej bankowości. Celem tej inicjatywy jest budowanie relacji z Klientami w oparciu o przejrzystość produktów oraz usług i procesów bankowych oraz pomoc Klientom w przypadku zmiany ich sytuacji finansowej i związanych z tym problemów ze spłatą zadłużenia.

W ramach wdrażania standardów odpowiedzialnej bankowości, Bank przywiązuje szczególną uwagę do wprowadzenia zintegrowanego systemu zarządzania jakością sprzedaży. W tym celu przeprowadza badania (tzw. „Tajemniczy Klient”) oraz telefoniczne ankiety posprzedażowe dla poszczególnych produktów, jak również dokonuje analizy kategorii zapytań i reklamacji Klientów. Wskazane narzędzia kontrolne odgrywają kluczową rolę w procesie oceny zgodności produktów i procesów ze standardami sprzedaży oraz oczekiwaniami Klientów.

W Banku istnieją również 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 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**

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

W procesie sporządzania sprawozdawczości finansowej wykorzystywane są, zintegrowane z księgami oraz połączone poprzez szereg interfejsów z systemami operacyjnymi Banku, platformy sprawozdawcze. Stanowią one narzędzie wykorzystywane przy sporządzaniu zarówno raportowania obligatoryjnego, jak i zarządczego, przez co umożliwiają spójność danych pomiędzy sprawozdawczością finansową a danymi wykorzystywanymi dla potrzeb zarządczych.

Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne opisujące wszystkie istotne etapy procesu wraz ze wskazaniem osób je wykonujących, a także wbudowane w proces kontrole.

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

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

1) Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy

bankowe mające na celu ograniczanie ryzyk zidentyfikowanych w procesach (np. Procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.),

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

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

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

3) Poziom 3: Monitorowanie 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.