

**Zdiagnozowane, niestosowane  
Zasady Ładu Korporacyjnego**

<b>Przypis</b>	<b>Zasada Ładu Korporacyjnego</b>	<b>Uzasadnienie niestosowania Zasady</b>
§ 8 ust. 4	Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.	Nie uzasadnione liczbą udziałowców oraz specyfiką instytucji. Bank zaprasza udziałowców do udziału osobistego w posiedzeniach Zebrania Przedstawicieli (akcjonariat nierozproszony). Równoważna w skutkach praktyka.
§ 12 ust. 1	Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.	Statut Banku oraz Polityka kapitałowa nie mają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za dokapitalizowanie Banku do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Podstawowym sposobem wzrostu kapitałów Banku jest osiąganie dodatnich wyników finansowych, przeznaczanych na wzrost kapitałów. Odejście od zasady wynika z faktu, iż przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców dokapitalizowania Banku.
§ 12 ust. 2	Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.	Statut Banku oraz Polityka kapitałowa nie mają zapisów dotyczących odpowiedzialności udziałowców za wsparcie finansowe Banku do poziomu wymaganego przez przepisy prawa i regulacje nadzorcze. Odejście od zasady wynika z faktu, iż przepisy prawa uniemożliwiają egzekwowanie od udziałowców wsparcia finansowego dla utrzymania płynności.
§ 30 ust. 3	W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym.	W Banku, zgodnie z „Ogólnymi zasadami polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze” do stanowisk kierowniczych zalicza się Członków Zarządu, dla których wynagrodzenie ustala RN. Zgodnie z zasadą proporcjonalności kluczowe (inne) funkcje są wykluczone. W Banku funkcjonuje Regulamin wynagradzania zatwierdzony przez Zarząd Banku, a w części dotyczącej Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.
§ 53 do § 57	Zasady dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.	Nie dotyczy BS.