

Projekty uchwał wraz z załącznikami, które mają być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanego na dzień 23 kwietnia 2015 r.

do pkt 2 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia w osobie

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 4 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2014.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2014 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Ustalenie wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
13. Przyjęcie Zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych.
14. Rozpatrzenie i zatwierdzenie śródrocznego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. sporządzonego za okres od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.
15. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
16. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
17. Przyjęcie „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”.
18. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

do pkt 5 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014
oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku:

- a) sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/, obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 121 607 365 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 994 632 tys. zł,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 2 228 791 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (144 509) tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ kapitał własny w kwocie 17 112 012 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 6 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej
Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014 oraz sprawozdania
z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku:

- a) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 134 501 874 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 047 292 tys. zł (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 132 581 tys. zł),
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 2 291 838 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 134 488 tys. zł),
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 60 496 tys. zł,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ kapitał w kwocie 18 051 694 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 7 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie podziału zysku

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 w kwocie 1 994 631 702,59 zł przeznaczając na kapitał rezerwowy kwotę 1 041 980 176,19 zł, a pozostałą część zysku netto w kwocie 952 651 526,40 zł pozostawia niepodzieloną.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 8 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Burlidze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Eamonnowi Crowley – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi McCarthy – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Partydze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Juanowi de Porras Aguirre – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marco Antonio Silva Rojas – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mirosławowi Skibie – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 9 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 382 §3 i 395 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.: z jej działalności za okres od 1. 01. 2014 r. do 31. 12. 2014 r., z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014, sprawozdania z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2014, oraz ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2014 r., stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1.1. Na dzień 1 stycznia 2014 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|---|----------------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej | - Pan Gerry Byrne |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Pan José Manuel Varela |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej: | - Pan José Antonio Alvarez |
| | - Pan David Hexter |
| | - Pan Witold Jurcewicz |
| | - Pan José Luis de Mora |
| | - Pan John Power |
| | - Pan Jerzy Surma |

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 16 kwietnia 2014 r., w związku z upływem kadencji, powołało Radę Nadzorczą w następującym składzie:

- Pan José Antonio Alvarez,
- Pan Gerry Byrne,
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan José Luis de Mora,
- Pan David Hexter
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan John Power,
- Pan Jerzy Surma,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,
- Pan José Manuel Varela.

WZA powierzyło funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Gerry'emu Byrne.

Na podstawie § 26 Statutu Banku Rada Nadzorcza wybrała ze swojego grona Zastępcę Przewodniczącego, powierzając tę funkcję Panu José Luisowi de Mora.

1.3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady na dzień 31 grudnia 2014r. posiadali:

- Pani Danuta Dąbrowska
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan David Hexter,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jerzy Surma.

1.4. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin, który jest dostępny na stronach internetowych Banku.

2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 59 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 91%.

3. PROCES POŁĄCZENIA Z KREDYT BANKIEM S.A.

Rada Nadzorcza sprawowała niezależny nadzór nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, który został ustanowiony z uwagi na jego skalę oraz znaczący wpływ na połączoną organizację, rynek, akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, a także pracowników. Nadzór nad przebiegiem procesu połączenia sprawował Członek Rady, Pan John Power, oddelegowany przez Radę do tego zadania. Wykonując powierzone zadanie, Pan John Power informował Radę o aktualnym postępie prac w ramach poszczególnych etapów Programu Połączenia oraz udzielał Członkom Rady pełnych wyjaśnień we wszystkich kwestiach dotyczących procesu połączenia.

W 2014 r. Bank zakończył z sukcesem proces integracji. W ramach ostatniego etapu tego procesu przeprowadzono fuzję systemów IT i przeniesiono dane z systemów dawnego Kredyt Banku S.A. na platformę operacyjną Banku Zachodniego. Zakończenie Programu Integracji nastąpiło dokładnie w zaplanowanym terminie, zakomunikowanym Komisji Nadzoru Finansowego 2 lata wcześniej.

Rada Nadzorcza monitorowała proces realizacji synergii, uzyskiwanych dzięki ujednoczeniu modelu działania, oferty produktów, procedur obsługi i procesów technologicznych. W szczególności Rada monitorowała efektywność i aktualne trendy w zakresie wyników sprzedażowych i finansowych sieci oddziałów byłego Kredyt Banku.

4. WŁĄCZENIE SANTANDER CONSUMER BANK S.A. DO GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK

Z dniem 1 lipca 2014 r. nastąpiło sfinalizowanie transakcji nabycia przez Bank Zachodni WBK S.A. akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających zamknięcie transakcji określonych w umowie inwestycyjnej z dnia 27 listopada 2013 r. zawartej przez BZ WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF S.A.) i Banco Santander S.A. w sprawie zakupu przez BZ WBK S.A. akcji SCB S.A. reprezentujących 60% kapitału zakładowego i 67% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie oczekiwania na ostateczną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza była informowana o przebiegu dostosowania procesów i procedur w celu zapewnienia skutecznego nadzoru, skonsolidowanej sprawozdawczości oraz zarządzania ryzykiem w obszarze Finansów, Zarządzania Ryzykiem, Audytu Wewnętrzny, Prawny i Zapewnienia Zgodności.

W związku z włączeniem SCB S.A. do Grupy BZ WBK Rada Nadzorcza, w ramach nadzoru skonsolidowanego, przeprowadziła przegląd działalności Santander Consumer Bank S.A.

5. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2014 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Oprócz przedstawionych wyżej kwestii związanych z niezależnym nadzorem nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku najważniejsze sprawy obejmowały:

- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyżeń od Planu oraz podejmowanych przez Zarząd Banku działań zarządczych. Podstawą oceny były okresowe raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat najważniejszych prognoz i trendów w sektorze bankowym oraz wynikach banków konkurencyjnych, a także pozycji BZ WBK na tym tle.
- Rada Nadzorcza, zgodnie z obowiązującą procedurą planowania strategicznego, biznesowego i finansowego, przeprowadzała analizy wdrożenia Strategii Biznesowej. Wnioski wynikające z tych analiz były podstawą m.in. do modyfikacji celów strategicznych Grupy BZ WBK i założeń strategicznych Segmentów Biznesowych. W wyniku analizy przeprowadzonej w lutym 2014r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Strategię na lata 2014-2016. Podczas procesu planowania na 2015r. wnioski wynikające z przeglądu tej Strategii znalazły odzwierciedlenie w Strategii Biznesowej BZ WBK na lata 2015-2017, która w grudniu 2014r. została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany Plan Finansowy na 2014r. oraz na lata 2014-2016, który
 - uwzględnia włączenie Santander Consumer Bank S.A. (SCB) do Grupy BZ WBK od 1 lipca 2014r.W ramach procesu planowania na 2015r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dn. 17 grudnia 2014r. zatwierdziła Plan Finansowy na 2015r. oraz na lata 2015-2017.
- Rada Nadzorcza zwracała się z wnioskami o przedstawienie informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, płynnością, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania dla połączonego Banku Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych różnych scenariuszach. oraz podejmowanych działaniach w zakresie pozyskania dodatkowego finansowania.
- Rada Nadzorcza była informowana o pracach nad koncepcją Banku Hipotecznego, których podjęcie wynikało z potrzeby dywersyfikacji źródeł finansowania, spełnienia wymogów Basel III w zakresie spełnienia normy płynności długoterminowej. Dzięki nowelizacji ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prace nad koncepcją Banku Hipotecznego weszły w fazę przygotowania projektu. Powołana została formalna struktura projektowa, której celem jest uruchomienie działalności operacyjnej Banku Hipotecznego najpóźniej do końca 2016r., po uzyskaniu wymaganych zgód Komisji Nadzoru Finansowego na przyznanie licencji bankowej oraz licencji na prowadzenie działalności operacyjnej.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i

Zapewnienia Zgodności, zatwierdzała polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Rada Nadzorcza przyjęła zaktualizowaną Politykę Kapitałową, która określa cele kapitałowe oraz reguluje kluczowe aspekty zarządzania kapitałem w BZ WBK, w tym dotyczące planowania kapitałowego oraz alokacji kapitału.

- Rada Nadzorcza była informowana o aktualnym statusie wdrożenia w BZ WBK metody wewnętrznych ratingów IRB w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe w podejściu zaawansowanym.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, regulacjami UE oraz EBA, a także na odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych, dostosowany do potrzeb i skali działania Banku.
- Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka. W oparciu o miary globalne Banco Santander, które zostały poddane analizie pod kątem ich adekwatności i przydatności dla systemu zarządzania ryzykiem BZ WBK, na poziomie Grupy BZ WBK zostały określone limity stosowane w codziennym zarządzaniu bankiem, służące do pomiaru elementu straty, elementu kapitałowego i elementu płynnościowego oraz miary uzupełniające. Ustalono także poziomy obserwacyjne w celu identyfikowania istotnych zjawisk, które po przekroczeniu określonych poziomów powinny podlegać szczególnemu nadzorowi oraz raportowaniu. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych

W związku z potrzebą uwzględnienia wymogów regulacyjnych (m.in. włączenie nowych limitów wynikających z Rekomendacji S) oraz potrzeb biznesowych (m.in. włączenie Santander Consumer Bank do Grupy BZWBK, zakończenie procesu połączenia z Kredyt Bankiem) Rada Nadzorcza zaakceptowała aktualizację Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka.

W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka. Analiza ryzyk jest wspierana przez testy warunków skrajnych oraz analizę scenariuszy, które pomagają zapewnić, że BZ WBK pozostaje stabilny i odpowiednio dokapitalizowany, nawet w przypadku sytuacji niekorzystnych.

- Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Naprawy Banku Zachodniego WBK S.A., przygotowany zgodnie z wytycznymi Dyrektywy Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji Banków tzw. Living Will w ramach działań Grupy Santander. Grupa Santander została uznana przez Radę Stabilności Finansowej za instytucję istotną dla całego systemu finansowego i z tego tytułu jest zobowiązana do opracowania i corocznej aktualizacji Planu Naprawy z uwzględnieniem spółek zależnych. Polskie prawo obecnie nie wymaga opracowywania takiego dokumentu, tym nie mniej zostanie on przekazany do wiadomości do Komisji Nadzoru Finansowego.
- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz o najważniejszych aktualnie czynnikach ryzyka kredytowego. Rada prowadziła bieżące przeglądy portfela kredytowego, w tym pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Ponadto, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji S oraz Rekomendacji T Rada Nadzorcza otrzymywała aktualne oceny wykonania Polityki kredytowej dla klientów indywidualnych przeprowadzane przez Zarząd Banku i akceptowała wyniki tej oceny.

- Rada Nadzorcza była informowana na bieżąco o przebiegu przeglądu jakości aktywów (AQR), a także wynikach tego przeglądu oraz stress-testów, którymi Urząd Komisji Nadzoru Finansowego objął wybrane banki polskie, w tym BZ WBK. Bank Zachodni WBK osiągnął jeden z najlepszych wyników w polskim sektorze bankowym, zarówno w przypadku przeglądu AQR, jak i stress testów.

Rada Nadzorcza zapoznała się również z zaleceniami KNF przekazanymi w związku z przeglądem AQR.

- Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem dotyczącą oceny kompetencji Członków Zarządu za 2014r., która została przeprowadzona zgodnie z Rekomendacją M. Wyniki przedstawionej oceny potwierdziły, że Zarząd Banku posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do zapewnienia efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Zgodnie z obowiązującą „Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A.” Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest efektywne i dostosowane do skali działania i potrzeb oraz ogranicza ryzyko narażenia Banku na sankcje ze strony organów nadzorczych, poniesienia strat finansowych lub utraty reputacji, z powodu naruszenia obowiązujących przepisów prawa, wytycznych regulatorów, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jego działalności.

Niezależnie, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę zarządzania ryzykiem braku zgodności w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Zapewnienia Zgodności.

- Rada Nadzorcza została poinformowana o ogólnych założeniach projektu zmiany marki. Zgodnie ze zobowiązaniem Banco Santander zmiana będzie konsultowaną z Komisją Nadzoru Finansowego. Będzie to możliwe po zakończeniu procesu badań i wypracowaniu rozwiązań, które będą mogły zostać przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego, w tym nazwy, logotypu, harmonogramu zmian oraz szacowanych kosztów.
- Rada Nadzorcza zapoznała się z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego wydanymi w związku z kompleksową inspekcją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzoną w Banku we wrześniu 2013r. Rada była również informowana o przeprowadzonym w Banku, na wniosek KNF, zgodnie z nową metodyką, procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2013r.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zmianę w Regulaminie Organizacyjnym Banku polegającą na zmianie nazwy dotychczasowego Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi na Pion Partnerstwa Biznesowego w celu odzwierciedlenia rozszerzonego zakresu działania tego Pionu, który przejął zarządzanie całościowymi kosztami Banku, kontrakty sieciowe i zakupy oraz zarządzanie nieruchomościami.
- Rada Nadzorcza przyjęła stosowną uchwałę w sprawie pełnego stosowania z dniem 1 stycznia 2015 r. Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Podejmując powyższą uchwałę Rada Nadzorcza miała na względzie wyrażony przez Komisję Nadzoru Finansowego cel Zasad, tj. zapewnienie wspólnych standardów Ładu korporacyjnego wszystkich podmiotów nadzorowanych, a także

nienaruszanie przez Zasady praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz zasadę proporcjonalności, wynikającą ze specyfiki działania Banku. Przyjęcie Zasad nastąpi podczas najbliższego Zwyczajnego Zgromadzenia Banku.

- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i jego spółek zależnych, w tym działań i realizowanych projektów mających na celu usprawnienie ich funkcjonowania, zapewnienie możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku, które obejmowały m.in.:
 - Program Bank Nowej Generacji – Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o przebiegu realizacji Programu, w tym o postępie prac w poszczególnych segmentach biznesowych i innych obszarach Banku.
 - Rada Nadzorcza zaakceptowała podział Domu Maklerskiego BZ WBK Spółka Akcyjna i przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, co pozwoli Bankowi prowadzić działalność maklerską zgodnie z zezwoleniem udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 10 czerwca 2014 roku. Jednocześnie zorganizowana część przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego zajmująca się działalnością reklamową została przeniesiona na nowo zawiązaną spółkę.

6. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

Niezależnie od posiedzeń, Członkowie Rady Banku pracowali w następujących Komitetach wyłonionych ze składu Rady:

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Nadzoru nad Ryzykiem.

Zakres oraz tryb działania Komitetów określają ich Regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej. Regulaminy Komitetów są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

Działalność Komitetów w znaczący sposób przyczynia się usprawnienia prac Rady poprzez wspomaganie jej w wypełnianiu statutowych obowiązków, a także przygotowanie rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie wniosków własnych Rady bądź przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów oraz zapoznania z bieżącymi ich Przewodniczący przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie oraz wiarygodne informacje od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2014 roku.

▪ KOMITET NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Jednym z najważniejszych obowiązków Rady Nadzorczej jest wprowadzenie polityk i praktyk wynagradzania, które są zarówno sprawiedliwe, jak i konkurencyjne, co ma istotne znaczenie z uwagi na wpływ na efektywność organizacji oraz jej zdolność do pozyskiwania, utrzymania i motywowania Członków Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej najwyższego szczebla. Zadaniem Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w osiągnięciu tych celów oraz zapewnienie spójności polityki wynagradzania z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także z zaleceniami organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym. W sprawach tych Członkowie Komitetu nie mają żadnego osobistego finansowego interesu, innego niż akcjonariusze Banku i kierują się jedynie najlepszymi interesami Banku i jego akcjonariuszy.

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

1. Przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku;
2. Planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
3. Ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
4. Przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry kierowniczej najwyższego szczebla do osiągania coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2014 r. w następującym składzie:

a) w okresie 1 stycznia – 16 kwietnia 2014r.:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pan José Antonio Alvarez
- Pan José Luis de Mora;

b) w okresie 16 kwietnia – 31 grudnia 2014r.:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan José Luis de Mora
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jerzy Surma.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest zazwyczaj Prezes Zarządu, natomiast Pion Partnerstwa Biznesowego wspiera Komitet w przygotowaniu materiałów stanowiących podstawę rekomendacji przedstawianych Radzie Nadzorczej oraz w zakresie pozyskiwania zewnętrznych raportów.

Działalność Komitetu w 2014 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2013r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania oraz obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii i ustalania puli premiowych na 2014r., ukierunkowanych na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2014r., które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Rozpatrzenie realizacji warunków IV Programu Motywacyjnego określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 36 z dnia 20 kwietnia 2011r. (uchwała WZA), z uwzględnieniem przeprowadzonej oceny realizacji założeń Programu, w tym w szczególności:
 - Długoterminowy cel Programu, potwierdzony przez konsekwentny wzrost zysku w całym okresie,
 - Realizacja Programu w okresie fuzji z Kredyt Bankiem – doskonałe wyniki, przy zapewnieniu przebiegu fuzji zgodnie z przyjętymi założeniami,
 - Wkład wniesiony przez beneficjentów Programu, kluczowych pracowników Grupy BZ WBK.

Na tej podstawie Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej potwierdzenie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK przyjęcia, iż wystąpiły przesłanki realizacji Nagrody, w tym okoliczności uzasadniające przyznanie uczestnikom Programu Nagrody Łącznej w maksymalnej wysokości, o których mowa w uchwale WZA. Ponadto, w celu realizacji

zobowiązań wynikających z uchwały WZA oraz z umów zawartych z uczestnikami Programu Motywacyjnego IV rekomendowanie Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały WZA w tej sprawie.

- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej wystąpienia o zaktualizowanie kompetencji Walnego Zgromadzenia do zatwierdzenia wyższego – niż określony w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 26 czerwca 2013r. – maksymalnego poziomu stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, tj. na poziomie 200% stałego składnika łącznego wynagrodzenia dla wszystkich osób zaliczonych do kategorii „zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK”, zgodnie z wykazem określonym w Zarządzeniu Prezesa Zarządu.
- W związku z nową kadencją Rady Nadzorczej przygotowanie rekomendacji dla Strategicznego Akcjonariusza dotyczących zgłoszenia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK kandydatur nowych Członków Rady Nadzorczej Banku.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia nowych Długoterminowych Programów Motywacyjnych, które wspierać będą motywowanie i zatrzymanie w organizacji w dłuższym horyzoncie czasowym kluczowych pracowników, posiadających wiedzę i umiejętności istotne dla Banku oraz wnoszących wyróżniający się wkład w wyniki swoich jednostek:
 - 3-letni Program Motywacyjny V, który będzie realizowany w latach 2014-2017. Program stanowi kontynuację i wykorzystuje doświadczenia wcześniejszych programów motywacyjnych funkcjonujących w Banku. Program jest ukierunkowany na utrzymanie oraz motywowanie kluczowych pracowników w dłuższym horyzoncie czasowym w powiązaniu długoterminową efektywnością finansową Banku, oczekiwaniami akcjonariuszy, pozostając w zgodzie z tzw. Pakietem CDRIV i CRR oraz wytycznymi European Banking Authority.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 16 kwietnia 2014 r. podjęło uchwały, które umożliwiły uruchomienie Programu Motywacyjnego V. Komitet przygotował i przedstawił Radzie do zatwierdzenia wzory Umów Uczestnictwa oraz listę uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu, na której znaleźli się przedstawiciele kadry kierowniczej i menedżerskiej Banku ze wszystkich pionów i obszarów Banku, łącznie 484 osoby.

 - Jednoroczny Program Motywacyjny dla osób objętych Dyrektywą CRDIV. Program został oparty na założeniach Programu Motywacyjnego Grupy Santander w celu harmonizacji spójnego i zgodnego podejścia wobec tej grupy pracowników we wszystkich lokalizacjach geograficznych.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wprowadzenia zmian do Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie BZ WBK w oparciu o przeprowadzony doroczny przegląd, w którym uwzględniono w szczególności:
 - Nowe standardy EBA dotyczące wyboru osób zajmujących stanowiska kierownicze, które mają istotny wpływ na profil ryzyka banku;
 - Uchwałę WZA w sprawie określenia stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK
- Rozpatrzenie projektów polityk wynagradzania dla Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku, a także wniosku Zarządu o zatwierdzenie polityki wynagradzania dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących ich przyjęcia. Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej zostanie przedłożona do zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku.

Polityki wynagradzania, o których mowa wyżej, zostały przygotowane zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przez KNF oraz obowiązkami wypływającymi z Dyrektywy CRDIV

- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2014r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

▪ **KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI**

Zadaniem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

- Jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także uzyskania zapewnienia, że wszelkie istotne decyzje finansowe podejmowane przez Zarząd są właściwe;
- Monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
- Monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych, oraz
- Oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi;
- Prowadzenia stałej wymiany opinii z Szefem Obszaru Audytu Wewnętrznego, Głównym Oficerem ds. Ryzyka, Szefem Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, a także z Audytorem Zewnętrznym.

Zarówno zakres obowiązków Komitetu Audytu jak i jego skład są zgodne z Ustawą o Biegłych Rewidentach z dnia 7 maja 2009r.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 16 kwietnia 2014r. Zaktualizowany Regulamin uwzględnił zmiany wynikające z zaleceń KNF, Dyrektywę CRDIV oraz wytycznych w zakresie dobrych praktyk opracowanych przez Instytut Audytorów Wewnętrznych.

W skład Komitetu wchodzi następujący członkowie:

- Pan John Power – Przewodniczący
- Pan Witold Jurcewicz (do 16 kwietnia 2014r.)
- Pan Jose Manuel Varela (do 16 kwietnia 2014r.)
- Pan Jerzy Surma,
- Pan David Hexter,
- Pani Danuta Dąbrowska (mianowana 16 kwietnia 2014r.)

Frekwencja na posiedzeniach:

- Pan John Power, Przewodniczący 8/8
- Pan Witold Jurcewicz (do 16 kwietnia 2014r.) 3/3
- Pan Jose Manuel Varela (do 16 kwietnia 2014r.) 1/3
- Pan Jerzy Surma 7/8
- Pan David Hexter 8/8
- Pani Danuta Dąbrowska (mianowana 16 kwietnia 2014r.) 5/5

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac, który umożliwia monitorowanie oraz uzyskiwanie potwierdzenia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi i nie-finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2014 roku Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności kontynuował realizację planu prac w kontekście trwającej integracji z Kredyt Bankiem, która zakończyła się 27 października 2014r. oraz włączenia Santander Consumer Banku w struktury Grupy w dniu 1 lipca 2014r. Zmieniające się otoczenie regulacyjne, w szczególności kompleksowa ocena instytucji kredytowych przez Europejski Bank Centralny (EBC) oraz przegląd jakości aktywów przeprowadzony przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) miały również wpływ na przebieg dyskusji Komitetu dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności z przepisami oraz ustawowymi wymogami sprawozdawczymi dotyczącymi Grupy Santander.

Członkowie Komitetu spotykają się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach celem oceny poszczególnych zagadnień, których dalszym przeglądem mogą być zainteresowani poszczególni Członkowie.

W 2014r. Komitet odbył 8 posiedzeń. Komitet przeprowadził przegląd kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu przeprowadzania oceny efektywności modelu zarządzania ryzykiem i kontroli.

W 2014 roku raporty te obejmowały:

- istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z obowiązującej Polityki „Mów otwarcie”,
- informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku,
- szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych,
- ocenę przeglądu jakości aktywów (AQR),
- adekwatność procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR,
- wdrożenie dyrektyw UE, w szczególności dyrektywy z kwietnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę w sprawie ustawowych badań sprawozdań finansowych,
- informacje nt. struktury zarządzania ryzykiem systemów IT,
- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP),
- Wdrożenie Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander.

Niektóre z kwestii, jakimi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2014r. przedstawione zostały poniżej:

- Obszar Technologii i Bezpieczeństwa Informacji w 2014r. nadal podlegał szczególnej uwadze, z uwagi na liczbę prowadzonych w Banku projektów integracyjnych i nagłośnionych przez media cyber ataków na osoby fizyczne i firmy. Komitet był informowany na bieżąco nt. wydarzeń i zabezpieczeń przeciwko cyber-atakami stosowanym przez Bank Zachodni WBK. Ponadto, Komitet monitorował postęp prac w zakresie przygotowania Banku do wdrożenia Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach.
- Przeglądy środowiska kontrolnego w następujących jednostkach:
 - ✓ Zarządzanie Ryzykiem Skarbu
 - ✓ Direct Banking
 - ✓ Zarządzanie Skargami Klientów
 - ✓ Pion Global Banking & Markets,
 - ✓ Pion Wspierania Biznesu,
 - ✓ Pion Partnerstwa Biznesowego.

- Komitet otrzymywał bieżące informacje dotyczące procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.

Celem zapewnienia efektywnej komunikacji pomiędzy wszystkimi odpowiednimi stronami, do uczestnictwa w posiedzeniach Komitetu zapraszani byli niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., Główny Audytor Grupy BZ WBK, Główny Oficer ds. Ryzyka, Szef Obszaru Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami. Inni członkowie Zarządu są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawiania raportów. Ponadto, Komitet odbył odrębne posiedzenie z Członkami Zarządu oraz niezależnym Audytorem w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

Sprawozdawczość finansowa

Komitet dokonał przeglądu zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku i Grupy BZ WBK oraz omówił ich treść z Zarządem, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych Sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelną prezentację danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych ocen, w szczególności w zakresie poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. W szczególności, wzięło pod uwagę włącznie Santander Consumer Banku oraz wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych sprawozdań finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował także szczegółowy przegląd modeli zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów przeglądu jakości aktywów przeprowadzonego przez KNF oraz wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel III). Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatność zasobów kapitałowych.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet zdecydował się rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2014r.

Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu.

Obszar Audytu Wewnętrznego

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy BZ WBK, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet przeprowadził przegląd Planu Audytu oraz prac realizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i kwalifikacji zasobów Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz zmian w metodologii audytu wewnętrznego. W 2014 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.

Audyt zewnętrzny

Komitet zarekomendował Radzie, pod warunkiem uzyskania zgody akcjonariuszy, wybór Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jako niezależnego audytora Spółki. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności dokonuje przeglądu i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytorów oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytorów.

W 2014 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Grupa BZ WBK zapłaciła 3 487 700,00 PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych Grupy (w tym Santander Consumer Banku) i stowarzyszonych wymagany na mocy przepisów prawa. Koszty innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych, a także opłaty z tytułu wymienionych wyżej prac wyniosły 1 930 000,00 PLN, co razem daje kwotę należności wobec Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w wys. 5 417 700,00 PLN.

Komitet wyraził zadowolenie, że niezależny Audytor Banku zapewnia Zarządowi skuteczną i niezależną ocenę oraz kontrolę, a jego list do Zarządu z badania Sprawozdania Finansowego zawiera cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. W 2014 roku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. przedstawił Komitetowi

informacje na temat ustaleń w zakresie utrzymania niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego.

Inne zagadnienia

Komitet prowadzi ciągle przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych. Obszary, w których Komitet mógłby osiągnąć poprawę w swojej pracy, obejmują formę i treść prezentowanych informacji, a także sesji informujących o wydarzeniach w sektorze, które będą miały wpływ na zakres prac Komitetu.

Najważniejsze zadania na 2015 r.

W 2015r. główne zadania Komitetu będą wynikały ze zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, zarówno w Polsce i Europie, dążenia do dalszej poprawy modelu Ryzyka IT i wzmocnionego nadzoru nad modelem ryzyka operacyjnego.

▪ KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK w celu wspierania Rady w procesie wypełnienia obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy oraz w celu ochrony Grupy przed konsekwencjami przyszłych zdarzeń, które mogłyby uniemożliwić Grupie realizację jej celów w odniesieniu do:

- Odpowiedniej filozofii Ryzyka sformułowanej w Zasadach Ryzyka;
- Akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
- Skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank;
- Adekwatności ogólnego modelu ryzyka;
- Oceny przyszłych potencjalnych ryzyk, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów strategicznych.

W skład Komitet Nadzoru nad Ryzykiem wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący),
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan Jerzy Surma (do 16 kwietnia 2014r.),
- Pan David Hexter,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha (mianowana od 16 kwietnia 2014 r.).

Frekwencja na posiedzeniach

- | | |
|---|-----|
| - Pan John Power – Przewodniczący | 6/6 |
| - Pan Witold Jurcewicz | 6/6 |
| - Pan Jose Manuel Varela | 3/6 |
| - Pan Jerzy Surma (do 16 kwietnia 2014) | 1/2 |
| - Pan David Hexter | 6/6 |
| - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha (od 16 kwietnia 2014) | 4/4 |

Realizując swoje zadania Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, przy czym jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności. Komitet skoncentrował się na nadzorze przyszłych zagadnień związanych z ryzykiem oraz kluczowych wskaźnikach zarządzania ryzykiem wyznaczonych zgodnie ze strategią biznesową.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 21/2014 z dn. 16 kwietnia 2014r. Komitet wypełnia swoje obowiązki w oparciu o uzgodniony roczny program prac, który pozwala mu na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Szef Pionu Zarządzania Finansami oraz Prezes byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Na posiedzenia Komitetu byli również zapraszani inni członkowie Zarządu Banku w celu przedstawienia raportów dotyczących zarządzanych Pionów.

Działania Komitetu w 2014 r.

W 2014 roku Komitet odbył 6 posiedzeń. Najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- Przegląd i ocenę zatwierdzenie Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy BZ WBK oraz procedury Zarządzanie Limitami Wewnętrznymi.
- Ocenę i zatwierdzenie Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP),
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy w odniesieniu do Raportu Tablice Ryzyka i zmian w limitach z uwagi na wzrost skali biznesu,
- Całościowy przegląd ryzyka powstałego w wyniku przejęcia kontrolnego udziału w BZWBK Aviva, Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance oraz postępowań regulacyjnych w branży ubezpieczeniowej,
- Całościową ocenę portfela kredytowego, w tym porównanie do banków rówieśniczych na rynku oraz ocena przyszłych ryzyk na rynku kredytów hipotecznych,
- Ocenę procesu odzyskiwania kredytów oraz przyszłych wyzwań związanych z wejściem w życie znowelizowanej Prawo upadłościowe i naprawcze,
- Przegląd procesu wprowadzania nowych produktów, w ramach którego następuje akceptacja nowych produktów oraz prowadzony jest ich monitoring.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (i) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (ii) trendów w zakresie ryzyka, (iii) koncentracji ryzyka.

Najważniejszym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz polityk odzwierciedlających ogólną strategię przyjętą przez Radę Nadzorczą. Podobnie jak w poprzednich latach, przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały, że Bank Zachodni WBK utrzymuje dobrą pozycję kapitałową i rentowność w oparciu o założenia scenariusza warunków skrajnych.

Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie modelu kapitału ekonomicznego Grupy, nadzoru nad procesem ICAAP i efektywnego wdrożenia tego procesu przez Zarząd.

Inne zagadnienia

Komitet prowadzi ciągle przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. W 2014r. Komitet rozpoczął program rozwoju wiedzy w zakresie nowych zjawisk i trendów w sektorze finansowym. Dotychczasowe szkolenia prowadzone przez konsultantów zewnętrznych dotyczyły nowych ryzyk cybernetycznych, planowanych zmian w zakresie dyrektywy CRD IV oraz zmian w zakresie ładu wewnętrznego i kontroli.

Najważniejsze zadania na 2015r.

W 2015 r. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Polityce Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy i będzie kontynuować całościowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego.

II. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2014 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014 ROK

Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 23 kwietnia 2015 roku:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok.

Obowiązek przeprowadzenia badania powyższych dokumentów nakłada na Radę Nadzorczą § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku.

1. Badanie Sprawozdań finansowych oraz Sprawozdań z działalności w 2014 roku

Uchwałą nr 27/2014 podjętą w dniu 11 czerwca 2014 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2014 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. 1. Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r. obejmujące:
 - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - noty objaśniające.
- 1.2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 r.
- 1.3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.:
 - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - noty objaśniające.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku. Na podstawie wyników przeprowadzonego badania przedstawionych przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., zawartych w niżej wymienionych dokumentach:

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku;

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2014 rok zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 r. zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 5/2015 z dnia 5 marca 2015 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok i uchwałą nr 8/2015 z dnia 23 marca 2015 roku postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie powyższego wniosku.

3. Podsumowanie

Rada Nadzorcza stwierdza, że dołożyła wszelkiej staranności we wszechstronnym zbadaniu przedłożonych jej przez Zarząd Banku dokumentów i zgodnie ze swoją uchwałą nr 9/2015 z dnia 23 marca 2015 roku przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU

1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU

Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

Dnia 4 stycznia 2013 r. (data fuzji), nastąpiło wpisanie do rejestru sądowego połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Rozliczenie transakcji nastąpiło poprzez emisję akcji, w ramach której uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. mieli prawo do objęcia akcji zgodnie z ustalonym parytetem wymiany 6,96 akcji połączeniowych za 100 akcji Kredyt Banku S.A., co stanowiło 18 907 458 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 PLN za akcję oraz całkowitej wartości nominalnej na poz. 189 074 580. W celu rozliczenia transakcji, cena nowych akcji została określona na poz. 240,32.

Na dzień publikacji skonsolidowanego sprawozdania Grupy Banku Zachodniego WBK za 2014r., transakcja przejęcia Kredyt Banku była zamknięta i ujęta w księgach.

Nabycie pakietu kontrolnego w Santander Consumer Bank S.A.

Dnia 1 lipca 2014r., Bank Zachodni WBK dokonał nabycia pakietu kontrolnego w Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”) zgodnie z Umową Inwestycyjną z dnia 27 listopada 2013r. zawartą pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK, Santander Consumer Finance S.A. („SCF”) oraz Banco Santander S.A. („Santander”) na mocy której Bank Zachodni WBK S.A. nabył w Santander Consumer Bank S.A. (SCB) z siedzibą we Wrocławiu 3 120 000 akcji (tj. 1 040 001 akcji uprzywilejowanych oraz 2 079 999 akcji zwykłych) o wartości nominalnej 100 PLN za akcję, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB oraz ok. 67% ogólnej liczby głosów na WZA SCB S.A. Akcje zostały nabyte poprzez emisję niepubliczną oraz aport.

W efekcie realizacji transakcji, Bank uzyskał 60% udział w kapitale zakładowym SCB oraz 60% ogólnej liczby głosów na WZA.

Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2014 roku

W 2014r., polska gospodarka wzrosła o ponad 3% r/r, jednakże w drugiej połowie roku nastąpił niewielki spadek aktywności gospodarczej spowodowany znaczącymi zmianami w otoczeniu zewnętrznym - stagnacją w strefie euro oraz nałożeniem kontr-sankcji wobec krajów UE przez Rosję. Czynniki te przyczyniły się do spadku popytu na polskie produkty za granicą i wpłynęły na prognozy dla polskiej gospodarki.

Głównym czynnikiem wzrostu PKB w Polsce był krajowy popyt. Konsumpcja indywidualna ulegała stopniowej poprawie na skutek korzystnej sytuacji na rynku pracy oraz wzrostu dochodów gospodarstw domowych, jednakże utrzymywała się ona na umiarkowanym poziomie. Wartość inwestycji krajowych odnotowała prawie dwucyfrowy wzrost. Wzrost popytu krajowego, któremu towarzyszył spadek popytu za granicą spowodował spadek udziału eksportu netto we wzroście PKB, który był ujemny. Dalsze pogorszenie się prognoz gospodarczych dla głównych partnerów handlowych Polski miało negatywny wpływ między innymi na krajowy eksport oraz produkcję przemysłową, których wzrost znacząco spowolnił w drugiej połowie 2014r.

Presja inflacyjna utrzymywała się na bardzo niskim poziomie w całym 2014 roku pod wpływem nadal stosunkowo niskiego wzrostu gospodarczego oraz deflacji odnotowywanej poza Polską. Rosyjskie embargo na żywność pochodzącą z krajów Unii Europejskiej stanowiło kolejny czynnik, który przyczynił się do spadku cen powodując nadpodaż produktów spożywczych w Polsce oraz w Unii Europejskiej. Na koniec roku nastąpił gwałtowny spadek cen ropy co przyczyniło się do spadku cen paliw w Polsce. W lipcu 2014r., wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych spadł poniżej zera obniżając się do poziomu -0,9% r/r na koniec roku. Roczny wskaźnik cen towarów i usług wyniósł 0,0%. Wskaźnik inflacji bazowej, tj. inflacja po wyłączeniu cen żywności i energii, wyniósł 0,6% r/r podczas gdy wskaźnik inflacji PPI wyniósł -1,5% r/r.

Ryzyko osłabienia wzrostu, znaczący spadek inflacji oraz poluzowanie polityki pieniężnej przyczyniły się do tzw. rajdu (rally) na rynku instrumentów o stałym dochodzie (fixed income), przy spadku stóp zwrotu do historycznie niskich poziomów. Kurs EUR/PLN utrzymywał się na stosunkowo stabilnym poziomie w trakcie całego roku, wahając się na poz. od 4,10 do 4,25 złotych za euro.

Sytuacja na rynku kredytów uległa poprawie w 2014 roku. Odnotowano szybszy wzrost kredytów inwestycyjnych udzielanych klientom korporacyjnym z poziomu 1,6% r/r na początku roku do poz. ok. 6% r/r na koniec 2014 roku (po korektach walutowych). Nastąpił też wyraźny wzrost wartości kredytów udzielanych gospodarstwom domowym (średni wzrost o ok. 5% r/r), jednakże wartość tych kredytów rosła w wolniejszym tempie niż wartość kredytów korporacyjnych.

W drugiej połowie 2014 r. wystąpiły czynniki, które ograniczyły trendy wzrostowe w tym obszarze, jednakże tempo wzrostu utrzymywało się na poziomie nieco powyżej 4% r/r. Tempo wzrostu oszczędności gospodarstw domowych było nieco niższe niż w poprzednim roku, jednakże uległo stopniowej poprawie w 2014 roku. Jednocześnie, tempo wzrostu depozytów klientów korporacyjnych było wyższe niż w 2013 roku i charakteryzowało się znaczącymi wahaniami.

Rachunek zysków i strat

W grudniu 2013 roku, Bank Zachodni WBK przejął bezpośrednią kontrolę nad trzema spółkami zależnymi: BZ WBK-Aviva TUO, BZ WBK-Aviva TUnŻ oraz Santander Consumer Bank, dokonując konsolidacji ich danych w ramach sprawozdań BZWBK, co przyczyniło się do znaczącego wzrostu w poszczególnych pozycjach kosztów i dochodów w skonsolidowanym sprawozdaniu przy umiarkowanym wpływie na zysk przed opodatkowaniem za 2014 rok.

Spółki ubezpieczeniowe BZWBK-Aviva, których dane podlegały konsolidacji w ramach sprawozdań Banku z dniem 1 stycznia 2014r. wpisały się w definicję spółek stowarzyszonych, a wartość udziałów została ujęta przy użyciu metody praw własności w 2013r.

Od dnia 1 lipca 2014r., skonsolidowany zysk brutto Grupy Banku Zachodniego WBK uwzględniał także wynik Santander Consumer Banku oraz podmiotów powiązanych, tj. Grupy SCB, który wyniósł 268,6mln PLN w II poł. 2014 roku (w wyniku konsolidacji oraz korekt wewnątrzgrupowych).

W 2014 roku, Grupa Banku Zachodniego WBK wypracowała zysk brutto na poz. 2 640,0mln PLN, co oznaczało 5% wzrost w porównaniu z 2013 rokiem.

Zysk należny akcjonariuszom Banku Zachodniego WBK za 2014 rok wyniósł 1.914,7mln PLN, co oznaczało spadek o 3,4% r/r.

Dochody

W 2014 roku, dochody ogółem wyniosły 6.579,0mln PLN i wzrosły o 8% r/r. Po wyeliminowaniu zysków zrealizowanych na udziałach w podmiotach podporządkowanych (Krynicki Recykling w 2014 roku oraz spółki ubezpieczeniowe BZWBK-Aviva w 2013 roku) dochody ogółem zwiększyły się o 15,8% r/r.

W 2014 r. dochody odsetkowe osiągnęły wartość 3.996,8mln PLN i wzrosły o 22% r/r.

Wzrost dochodów odsetkowych netto r/r został odnotowany w otoczeniu niskich stóp procentowych w wyniku następujących czynników: wzrost dochodów odsetkowych Grupy (+9,7% r/r do poz. 5.723,0mln PLN) dzięki uwzględnieniu dochodów odsetkowych Santander Consumer Bank S.A. za okres 6 miesięcy, dynamiczny spadek kosztów odsetkowych, który uległ spowolnieniu w trakcie roku w efekcie uwzględnienia danych SCB oraz realizacji kampanii sprzedaży lokat przeprowadzonej przez Bank Zachodni WBK w drugiej połowie roku (-11% r/r do poz. 1.726,2mln PLN).

Do końca czerwca 2014 roku, marża odsetkowa netto Grupy Banku Zachodniego WBK stopniowo wzrastała z poz. 3,26% w I kw. 2013r. do poz. 3,72% w II kw. 2014r. w warunkach znaczącego spadku referencyjnych stóp procentowych i ich względnej stabilizacji w kolejnych okresach. Odnotowany wzrost marży odsetkowej netto był efektem czynników takich jak ujednoczenie oferty banku po fuzji, skuteczne zarządzanie tabelą stóp procentowych oraz wzrost wolumenów produktów.

W III kw. 2014r., marża odsetkowa netto wzrosła z poz. 3,72% do poz. 4,07% w efekcie uwzględnienia w skonsolidowanych danych Banku należności kredytowych brutto (13,5mld PLN) oraz dochodów odsetkowych netto (259,8mln PLN) Grupy SCB.

W ostatnich trzech miesiącach 2014 roku, nastąpił spadek marży odsetkowej netto z poz. 4,07% do poz. 3,55% w wyniku obniżenia stóp procentowych w październiku 2014r., które spowodowało obniżenie maksymalnego oprocentowania kredytów konsumenckich i miało negatywny wpływ na WIBOR. W efekcie tych czynników, nastąpił spadek dochodów odsetkowych z tytułu portfeli kredytowych oraz ograniczenie wzrostu kosztów odsetkowych generowanych przez zwiększoną bazę depozytów.

W 2014r., wynik netto z tytułu opłat i prowizji wyniósł 1.847,8mln PLN, co oznaczało wzrost o 3,9% r/r. Największy wzrost r/r odnotowano w obszarze dochodu netto z tytułu opłat za karty kredytowe (+37,9% r/r), który wynikał przede wszystkim ze wzrostu liczby klientów posiadających karty kredytowe, wzrostu wolumenu transakcji realizowanych przy użyciu kart kredytowych oraz zmiany wybranych opłat i prowizji z tytułu kart kredytowych.

Znaczący wzrost prowizji z tytułu wymiany walutowej (+12,1% r/r) wynikał ze wzrostu wartości transakcji walutowych realizowanych przez klientów oraz wahań na rynku walut.

Dochód z tytułu opłat bancassurance wzrósł o 18% r/r dzięki uwzględnieniu kwoty 61,9mln za okres 6 miesięcy pochodzącej z Santander Consumer Bank. Wyłączając konsolidację, podstawowy dochód z tytułu opłat ubezpieczeniowych Banku Zachodniego WBK wzrósł o 14,4% r/r, przede wszystkim dzięki sprzedaży kredytów gotówkowych oraz ubezpieczeń do kart.

Koszty

W 2014r., całkowite koszty Grupy wyniosły 3.103,8mln PLN odnotowując wzrost o 8,4% r/r.

Wyłączając wpływ procesu integracji oraz innych kosztów jednorazowych (205,8mln PLN w 2014r. oraz 264,4mln PLN), kosztów operacyjnych Grupy SCB, BZ WBK-Aviva TUO oraz BZ WBK-Aviva TUnŻ, a także kwoty 84,4mln PLN wynikającej z alokacji ceny nabycia udziałów w dwóch spółkach ubezpieczeniowych, całkowite koszty odnotowały spadek o 2,9% r/r.

Należy zaznaczyć, że wynik ten został osiągnięty dzięki kontynuacji intensywnych działań mających na celu poprawę oferty produktowej Grupy, jakości obsługi oraz kultury korporacyjnej zgodnie z założeniami programu strategicznego Bank Nowej Generacji.

W związku z tym, iż koszty i dochody Grupy rosły w podobnym tempie r/r (odpowiednio o +8,4% oraz +8%), wskaźnik kosztów do dochodów Grupy ukształtował się na poziomie 47,2%, co stanowi poziom zbliżony do tego odnotowanego w poprzednim roku (47,0% w 2013r.). Uwzględniając korektę z tytułu kosztów integracji, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 44,5% w porównaniu z poz. 42,7% odnotowanym w tym samym okresie poprzedniego roku.

Aktywa

Na dzień 31 grudnia 2014r., całkowita wartość aktywów Grupy Banku Zachodniego WBK wyniosła 134.501,9mln PLN, co oznaczało wzrost o 26,8% r/r. Na wartość oraz strukturę sprawozdania na temat sytuacji finansowej Grupy miała przede wszystkim spółka matka, której aktywa stanowiły 90,4% skonsolidowanej wartości aktywów w porównaniu z poz. 88,3% na koniec września 2014r. oraz 97,5% na koniec grudnia 2013r. Niższy udział Banku Zachodniego WBK odzwierciedla kontrolę nad SCB oraz konsolidację danych Santander Consumer Bank z dniem 1 lipca 2014r.

W oparciu o dane statystyczne NBP, udział w rynku Grupy BZWBK na koniec 2014r. wyniósł 8,9% dla kredytów oraz 9,5% dla depozytów.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2014r., wartość brutto kredytów i pożyczek udzielanych na rzecz klientów wynosiła 90.947,1mln PLN, co oznaczało wzrost o 27% w porównaniu ze stanem na koniec 2013r.

W efekcie konsolidacji danych z danymi Grupy SCB (wartość portfela kredytowego brutto na poz. 13,9mld PLN), główną pozycję w ramach kredytów i pożyczek Grupy Banku Zachodniego WBK stanowiły kredyty i pożyczki udzielane klientom indywidualnym, a następnie kredyty i pożyczki na rzecz przedsiębiorstw oraz sektora publicznego.

W porównaniu ze stanem na koniec 2013 roku, wartość kredytów i pożyczek udzielanych klientom indywidualnym wzrosła o 40,4% r/r do poz. 47.784,1mln PLN na koniec grudnia 2014r., wliczając kwotę 12,5mld PLN pochodzącą od Grupy SCB. Wartość kredytów mieszkaniowych, które stanowiły największą część kredytów i pożyczek udzielanych klientom indywidualnym, wzrosła o 22% r/r do poz. 30.860,8mln PLN. Wartość kredytów gotówkowych wzrosła o 72,5% do poz. 9.741,6mln PLN.

Wartość kredytów i pożyczek udzielanych na rzecz przedsiębiorców oraz sektora publicznego wyniosła 39.340,7mln PLN (wzrost o 14,1% r/r) w efekcie intensywnych działań Banku Zachodniego WBK w zakresie udzielania kredytów na rzecz klientów biznesowych, w szczególności korporacyjnych oraz GBM.

Na dzień 31 grudnia 2014r., wartość kredytów niepracujących udzielonych na rzecz klientów stanowiła 8,4% wartości brutto portfela w porównaniu z poz. 7,9% odnotowanym 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia kredytów niepracujących rezerwami wyniósł 58,4% w porównaniu z poz. 53,8% na dzień 31 grudnia 2013r.

Wskaźnik kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 90,4% na dzień 31 grudnia 2014r. w porównaniu z poz. 86,7% na dzień 31 grudnia 2013r.

Kapitały i zobowiązania

Według skonsolidowanych danych na temat zobowiązań i kapitałów na dzień 31 grudnia 2014r., największy wzrost odnotowano w pozycji zobowiązań podporządkowanych oraz papierów dłużnych w emisji (+160,6% r/r) wynikający z ostatniej emisji obligacji przeprowadzonej przez Bank Zachodni WBK o wartości nominalnej 475mln PLN oraz kwoty 2,5mld PLN pochodzącej od Grupy SCB obejmującej obligacje wyemitowane w ramach programu emisji papierów dłużnych gwarantowanego przez Santander Consumer Finance oraz obligacje wyemitowane w ramach sekurytyzacji portfela kredytów detalicznych Santander Consumer Banku.

Wzrost wartości portfela instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych (+145,6% r/r oraz 39,6% kwartał do kwartału) wynikał przede wszystkim z transakcji IRS oraz swapów walutowych.

Wzrost wartości depozytów od banków (+33,1% r/r oraz 7,3% kwartał do kwartału) odzwierciedla bardziej intensywną działalność Grupy na rynku repo, w tym kwotę 1,4mld pochodzącą od Grupy SCB.

Wartość depozytów klientów wzrosła o 20,9% r/r na skutek wzrostu wartości lokat terminowych klientów indywidualnych i korporacyjnych, któremu towarzyszył umiarkowany wzrost wartości środków na rachunkach bieżących.

Depozyty

Wartość depozytów detalicznych wzrosła o 21,4% r/r do kwoty 58.257,0mln PLN pod wpływem dynamicznego wzrostu wartości lokat terminowych klientów indywidualnych (+38,5% r/r) w efekcie konsolidacji danych z danymi Grupy SCB oraz intensywnych działań akwizycyjnych zrealizowanych przez Bank w III i IV kw. 2014r. z wykorzystaniem nowej, atrakcyjnej cenowo Lokaty Swobodnie Zarabiającej, która przyczyniła się do pozyskania nowych środków o wartości ok. 5 mld PLN w okresie od wprowadzenia lokaty do oferty w połowie sierpnia 2014r. do końca października 2014r. W IV kw. 2014r., skoncentrowano się na wzmacnianiu relacji z nowymi klientami poprzez oferowanie im lokat w połączeniu z innymi produktami, kontynuację relacji z posiadaczami zapadających lokat oraz budowanie długoterminowych relacji.

Bank wprowadził do oferty nowe, atrakcyjne produkty (np. 1M lokata Business Impet dla nowych środków) skierowane do przedsiębiorstw oraz sektora publicznego, podwyższył oprocentowanie lokat negocjowanych, poprawił jakość obsługi oraz wzmocnił relacje z klientami. Wartość lokat oferowanych dla tego segmentu klientów wzrosła o 20,2% r/r do poz. 36.724,8mln w efekcie wzrostu wartości lokat terminowych (+21% r/r) oraz środków w rachunkach bieżących (+20,5% r/r).

Dywersyfikacja źródeł finansowania działalności podstawowej

Emisja obligacji Banku

Dnia 17 lipca 2014r., Bank Zachodni WBK wyemitował 475.000 obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1000 PLN za akcję. Obligacje te zostały wyemitowane w ramach oferty prywatnej w oparciu o zmienne oprocentowanie (WIBOR + 1% rocznie) oraz 3-letni termin zapadalności. Wszystkie obligacje o całkowitej wartości 475mln PLN zostały objęte przez obligatariuszy.

Dnia 29 lipca 2014r., Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podjął Uchwałę nr 862/2014 o emisji tych obligacji w alternatywnym systemie obrotu Catalystr.

Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

Dnia 8 września 2014r., nastąpiło pociągnięcie środków na mocy umowy z dnia 17 czerwca 2014r. zawartej pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI). Zgodnie z tą Umową, EBI udzielił Bankowi kredytu o wartości 100mln EUR z przeznaczeniem na finansowanie kredytów udzielanych klientom MŚP oraz korporacyjnym. Kredyt ten ma zostać spłacony jednorazowo w terminie siedmiu lat.

Umowa pożyczki

Dnia 18 grudnia 2014r., Bank Zachodni WBK S.A. podpisał umowę z zagranicznym bankiem na kwotę 50mln USD z przeznaczeniem na finansowanie ogólne. Środki zostały uruchomione dnia 16 stycznia 2015r. Zgodnie z zawartą umową, pożyczka ta ma zmienne oprocentowanie w oparciu o 6M LIBOR i ma zostać spłacona w terminie 728 dni od dnia zawarcia umowy.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2014r., kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. nadal wykazywał poziomy trend. Pomimo silnych wahań o nawet 20% w trakcie roku, na koniec roku kurs odnotował spadek o 3,4% (z ceny 387,60 na dzień 30 grudnia 2013r. do poz. 375,00 PLN na dzień 30 grudnia 2014r.) zgodnie z WIG20(-3,5% r/r). W 2014r. nastąpiło odwrócenie trendu wzrostowego kursu akcji Banku

Zachodniego WBK odnotowywanego w 2013r. o 3,5% na skutek czynników będących poza kontrolą Banku takich jak reforma otwartych funduszy emerytalnych, konflikt na Ukrainie oraz cięcia stóp procentowych.

W 2014r., cena zamknięcia wahała się od 422 PLN dnia 5 marca do 345 PLN dnia 16 lipca. W maju, Bank dokonał wypłaty dywidendy z tytułu zysku za 2013r. na poz. 10,70 PLN za akcję.

Na dzień 31 grudnia 2014r., kapitalizacja rynkowa Banku Zachodniego WBK wynosiła 37.213,0mln PLN w porównaniu z kwotą 36.258,1mln PLN odnotowaną rok wcześniej, podczas gdy liczba akcji wzrosła o 5,689,445 na skutek dwóch transakcji podwyższenia kapitału Banku w 2014 roku.

Rating

Bank Zachodni WBK posiada dwustronną umowę w zakresie ratingu kredytowego z Fitch Ratings Ltd. Dnia 2 czerwca 2014r., Fitch Ratings podwyższyła następujące ratingi Banku Zachodniego WBK:

- rating długoterminowy IDR dla walut obcych: z „BBB” na „BBB+”, prognoza stabilna
- rating krótkoterminowy IDR dla walut obcych: z „F3” na „F2”
- długoterminowy rating krajowy: z „A+(pol)” na „AA-(pol)”, prognoza stabilna

Rating wsparcia oraz rating viability zostały podtrzymane przez Fitch Ratings.

Agencja Fitch Ratings wydała komunikat dotyczący powyższych działań ratingowych oraz ich uzasadnienia dnia 26 listopada 2014r.

2. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontrolne ryzyka, monitoring i testowanie zgodności Banku z zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące reagowanie na jakiegokolwiek zidentyfikowane nieprawidłowości i uchybienia.

Drugą linię obrony tworzą jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, których celem jest ocena mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i Zachowania Zgodności Rady Nadzorczej Banku. Obszar Audytu Wewnętrznego zapewnia badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk ponoszonych przez Grupę zgodnie z obowiązującymi politykami zarządczymi, procedurami, a także przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. W oparciu o wewnętrzną matrycę ryzyka i posiadaną wiedzę, Obszar Audytu Wewnętrznego przeprowadza regularną ocenę obecnych i przyszłych ryzyk w Banku i Grupie BZ WBK, a także opracowuje stosowne roczne plany audytu obejmujące te ryzyka. Uwzględniają one

również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i efektywności. Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące zgodności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, ujawnionych nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności i prawidłowości procedur księgowych oraz adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności regularnie otrzymują aktualne informacje dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zarówno od jednostek drugiej jak i trzeciej linii obrony, co umożliwia prowadzenie bieżącego monitoringu efektywności działania tego systemu.

Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. Proces wdrażania nowego, niezbędnego procesu podlega regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

3. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem zakładanej strategii.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Udział członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych komitetach zapewnia ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci skwantyfikowanych limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy BZ WBK” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank minimum raz do roku przeprowadza szczegółowy przegląd limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. Kluczowym narzędziem analizy limitów są testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe mające na celu zapewnienie, że Bank pozostanie odpowiednio dokapitalizowany nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowany jest przegląd ryzyk istotnych w ramach Procesu ICAAP. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

- modele klasyfikacji klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego, oraz
- metodologia samooceny ryzyka dla ryzyka operacyjnego.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty

przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

Bank dąży do utrzymania właściwej równowagi między podejmowanym ryzykiem a poziomem zwrotu z ryzyka. Jednym z kluczowych założeń procesu zarządzania ryzykiem pozostaje wspieranie strategii rozwoju Banku przy jednoczesnym utrzymaniu najwyższych standardów zarządzania ryzykiem i otoczenia regulacyjnego.

W roku 2014 zaobserwowano znacznie bardziej dynamiczny wzrost portfela kredytowego, niż miało to miejsce w 2013. Było to konsekwencją zarówno poprawy sytuacji ekonomicznej jak również optymalizacji polityki kredytowej w wyniku pełnej unifikacji polityk kredytowych dawnego Kredyt Banku i Banku Zachodniego WBK. Jednocześnie Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym oraz ściśle monitorował ekspozycję na ryzyko, dostosowując na bieżąco parametry polityki zarządzania ryzykiem do zmieniających się warunków rynkowych.

Bank kontynuował regularne prace mające na celu wzmocnienie narzędzi oceny ryzyka, w szczególności poprzez wprowadzanie innowacyjnych źródeł danych w analizie ryzyka. W kwestii dotyczącej procesu kredytowego na szczególną uwagę zasługują prace zainicjowane w ramach Programu I-Risk, które w kolejnych latach mają na celu wdrożenie metody pomiaru kapitału wewnętrznego Advanced IRB, jak również optymalizację procesów kredytowych dla wszystkich segmentów klientów poprzez implementację odpowiednich narzędzi typu Workflow (przyśpieszenie i uproszczenie procesu kredytowego poprzez zastąpienie wielu aplikacji wykorzystywanych w procesie kredytowym jednym narzędziem).

W roku 2014 Bank nadal prowadził prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów Dyrektywy i Rozporządzenia w sprawie adekwatności kapitałowej (CRD 4 / CRR), w szczególności sfinalizowano wdrożenie systemu monitoringu i raportowania ryzyka płynności. W oparciu o założenia Unii Bankowej (*Bank Union - Single Supervisory Mechanism*), a w szczególności Jednolitego systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (*Recovery and Resolution Regime*), Bank opracował indywidualny Plan naprawczy, tzw. *Living Will*, określający działania, które Bank podejmie w celu zachowania adekwatnej pozycji kapitałowej i płynnościowej w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Jednym z kluczowych zadań Banku zrealizowanych w roku 2014 było też sprawne połączenie z Kredyt Bankiem S.A. w zakresie integracji systemów informatycznych m.in. wspierających proces zarządzania ryzykiem.

Celem wzmocnienia nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem włączono Departament Modelu Kontroli Wewnętrznej. Na poziomie systemu decyzyjnego powołano również Komitet Restrukturyzacji. Komitet ten podejmuje decyzje o strategii wobec klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi o zaangażowaniu poniżej 25 mln zł lub umorzeniach i sprzedaży wierzytelności.

4. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza ocenia, że sytuacja Banku jest dobra i stabilna. Ocena ta jest uzasadniona zważywszy na:

- Terminowe zakończenie procesu połączenia z Kredyt Bankiem i osiągnięcie związanych z nią korzyści przed wyznaczonym czasem, włączenie Santander Consumer Bank S.A. w strukturę Grupy BZ WBK
- Dobre wyniki finansowe osiągnięte w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym,
- Doskonałe zarządzanie kosztami,
- Efektywne zarządzanie ryzykiem,
- Silną pozycję kapitałową i fundingową, oraz
- Silny system kontroli wewnętrznej.

do pkt 10 porządku obrad

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Gerry Byrne – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Antonio Alvarez – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Danucie Dąbrowskiej – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 16 kwietnia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Davidowi R. Hexter – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Witoldowi Jurcewiczowi – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Luis De Mora – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Surmie – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Manuel Varela – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Marynice Woroszyłskiej-Sapieha – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 16 kwietnia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 11 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jose Garcia Cantera.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 12 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 390 § 3 oraz art. 392 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Ustala się, z zastrzeżeniem ust. 3, następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 24 000 zł (dwadzieścia cztery tysiące złotych),
 - 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych),
 - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro).
2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:
 - 1) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 2) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 3) dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 4) dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 5) dla członków Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 4 800 zł (cztery tysiące osiemset złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 6) dla członków Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1 200 euro (jeden tysiąc dwieście euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 7) dla członków Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 8) dla członków Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu.
3. Nie przyznaje się wynagrodzenia następującym członkom Rady Nadzorczej:
 - 1) Panu Gerry Byrne,
 - 2) Panu Jose Luis de Mora,
 - 3) Panu Jose Garcia Cantera.

§ 2

Bank będzie wypłacał wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za które przysługuje wynagrodzenie.

§ 3

Ustala się wynagrodzenie dla Pana Johna Power, członka Rady Nadzorczej oddelegowanego przez Radę Nadzorczą do stałego indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A., w wysokości 240 tys. euro (dwieście czterdzieści tysięcy euro).

§ 4

Uchyla się uchwałę z dnia 16 kwietnia 2014 r. nr 53 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 13 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie: przyjęcia „Zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”

Zważywszy, że „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego,:

- mają na celu wprowadzenie uniwersalnych mechanizmów ładu korporacyjnego we wszystkich nadzorowanych podmiotach sektora usług finansowych,
- będą stosowane z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze specyfiki działania Banku Zachodniego WBK S.A.,
- będą interpretowane tak, by nie wpływać na prawa i obowiązki Banku Zachodniego WBK S.A. oraz jego organów i akcjonariuszy, wynikające w szczególności z:
 - (i) Kodeksu spółek handlowych w zakresie przepisów dotyczących zasad ładu korporacyjnego spółki akcyjnej, w tym także tych odnoszących się do natury spółki akcyjnej;
 - (ii) ustawy Prawo bankowe w zakresie reżimu odpowiedzialności akcjonariusza banku krajowego za zobowiązania złożone w związku z posiadaniem znacznego pakietu akcji/głosów w takim banku; oraz
 - (iii) ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w zakresie dotyczącym banku jako spółki publicznej,

działając na podstawie art. 395 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Walne Zgromadzenie przyjmuje „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., w brzmieniu załączonym do niniejszej uchwały i przyjęte do stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 14 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie zatwierdzenia śródrocznego sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres 10 miesięcy zakończony 31 października 2014 roku

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku śródroczne sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres od dnia pierwszego

stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego października roku dwa tysiące czternastego /31.10.2014/.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 15 porządku obrad

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mariuszowi Sadłocha – Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 10 stycznia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Groniewskiemu – Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 13 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Idczakowi – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Jolancie Matuszczak – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Krzysztofowi Pierzchale – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Magdalenie Żardecka- Wiśniewska – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 26 marca 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 16 porządku obrad

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Justynowi Koniecznemu – Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Eamonn Crowley – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Januszowi Krawczykowi – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Marcinowskiemu – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Wandzie Rogowskiej – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 17 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie przyjęcia „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”

Działając na podstawie 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, a także mając na uwadze, co następuje:

- uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę

2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, w szczególności jej art. 92 i 94, zgodnie z którą Bank powinien ustanowić i stosować politykę łącznych wynagrodzeń – obejmującą wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne – dla poszczególnych kategorii pracowników, w tym kadry kierowniczej wyższego szczebla, osób podejmujących ryzyko działalności oraz personelu sprawującego funkcje kontrolne i wszystkich pracowników, którzy otrzymują łączne wynagrodzenie mieszczące się w tym samym przedziale co wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla i osób podejmujących ryzyko działalności i których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tych instytucji,

- ustalając kategorie pracowników, o których mowa powyżej, Bank zobowiązany jest stosować kryteria jakościowe i właściwe kryteria ilościowe określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
- zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem delegowanym, do osób objętych polityką wynagrodzeń zalicza się członków organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą, to jest członków Rady Nadzorczej, co jest również zgodne z przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”,

podejmuje się następującą uchwałę:

§ 1

Wprowadza się „Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

POLITYKA WYNAGRADZANIA CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

1. WSTĘP

Zważywszy że:

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) („Dyrektywa”) wprowadziła wymóg ustanowienia i stosowania polityki wynagrodzeń uwzględniającej kryteria ustalania płac obejmującego stałe i zmienne składniki wynagradzania,
- Dyrektywa nie została implementowana do porządku prawnego Rzeczypospolitej Polskiej,
- zamiarem Banku jest zapewnienie daleko idącej zgodności z postanowieniami Dyrektywy przy jednoczesnym poszanowaniu określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Finansowych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego postanowień dotyczących polityki wynagradzania,

przyjmuje się niniejszą Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. („Polityka”).

2. KRYTERIA OKREŚLENIA WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU

§ 1

Niniejsza Polityka określa zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w sposób transparentny oraz przy zachowaniu adekwatności do skali działalności Banku.

§ 3

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmując decyzję o wynagrodzeniu członków Rady Nadzorczej uzależnia jego wysokość od funkcji pełnionej w Radzie, a także od uczestnictwa w pracach Komitetów Rady, adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu.

§ 4

Członkom Rady Nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie:

- 1) miesięczne przysługujące z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej;
- 2) z tytułu udziału w posiedzeniach Komitetów, którym jest członkiem, uzależnione od dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu.

§ 5

Wynagrodzenie z tytułu udziału w posiedzeniach Komitetów Rady przyznaje się w oparciu o potwierdzenie Sekretarza Rady Nadzorczej odbycia posiedzenia danego Komitetu i przekazaną listę uczestniczących w nim członków.

§ 6

Uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej może wskazywać imiennie członków Rady Nadzorczej, którym – w związku ze złożonym przez nich oświadczeniem – wynagrodzenie nie będzie wypłacane.

§ 7

Wynagrodzenie jest wypłacane w terminach przewidzianych w Uchwale Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ustalającej wysokość wynagrodzeń członków Rady.

§ 8

Od wypłacanych wynagrodzeń, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa, Bank dokonuje niezbędnych potrąceń.

3. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Mając na uwadze postanowienia art. 92 § 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) dotyczących przestrzegania przepisów dotyczących wynagrodzeń na zasadzie skonsolidowanej, to znaczy na poziomie grupy, w zakresie nieuregulowanym w niniejszej Polityce, w stosunku do zasad ustalania wynagrodzeń członków Rady stosuje się politykę wynagradzania podmiotu dominującego względem Banku, o ile to zostanie zakomunikowane członkom Rady.