

**Bank Zachodni WBK**

 Grupa Santander

Rada Nadzorcza

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2017 ROKU**

**Warszawa, kwiecień 2018 rok**

## SPIS TREŚCI

	strona
I. Działalność Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady w 2017 roku:	3
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2017 roku	4
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2017 roku	4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej:	9
4.1. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	9
4.1.1. Komitet Nominacji	12
4.1.2. Komitet Wynagrodzeń	13
4.2. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	14
4.3. Komitet ds. Ryzyka	18
5. Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2017 roku	21
II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2017 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2017 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2017 rok	21
III. Ocena działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2017 roku	22
1. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2017 roku	22
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	27
3. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	29
4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności	30
5. Ocena funkcji audytu wewnętrznego	32
6. Ocena racjonalności polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej	33
7. Ocena dotycząca wypełniania przez Bank Zachodni WBK S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych.	34
8. Podsumowanie	35
IV. Ocena dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	35
V. Ocena dotycząca funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK S.A.	36

## I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2017 ROKU

### 1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1.1. Na dzień 1 stycznia 2017 roku skład Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. działała w następującym składzie:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan José Luis de Mora
- Członkowie Rady Nadzorczej:
  - Pan José Garcia Cantera
  - Pani Danuta Dąbrowska
  - Pan David Hexter
  - Pan Witold Jurcewicz
  - Pan John Power
  - Pan Jerzy Surma
  - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
  - Pan José Manuel Varela

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 17 kwietnia 2017r., w związku z upływem kadencji, powołało Radę Nadzorczą w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne,
- Pan José Manuel Campa
- Pan José Garcia Cantera
- Pani Danuta Dąbrowska,
- Pan José Luis de Mora,
- Pan David Hexter
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan John Power,
- Pan Jerzy Surma,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,

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.

Rada Nadzorcza potwierdza przestrzeganie zasad dotyczących funkcjonowania Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przyjętej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BZ WBK w dn. 20 kwietnia 2016 roku.

Zgodnie z powyższą Polityką Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej – w stosunku do Rady Nadzorczej jako ciała kolegialnego. Rekomendacja Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w sprawie kandydatów na nową kadencję Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. została opublikowana przed WZA na stronie internetowej Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej, jej zróżnicowany skład osobowy, w którym obecne są osoby posiadające zarówno ogólne doświadczenie biznesowe, jak i wiedzę ekspercką w różnych dziedzinach, poparte wieloletnią praktyką zawodową, zapewnia odpowiednie i skuteczne sprawowanie obowiązków nadzorczych oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań i obowiązków. Życiorysy zawodowe Członków Rady Nadzorczej są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

### 1.3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z kryteriami niezależności Członków Rady Nadzorczej określonymi w § 25 ust. 2 Statutu Banku oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej status niezależnego Członka Rady posiadają:

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

Każda z w/w osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie.

### 1.4. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin, który jest dostępny w Sekretariacie Rady Nadzorczej.

## 2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2017 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 96 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 94,4 %.

## 3. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2017 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 2017 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku i obejmowała w szczególności:

- 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 tej oceny były okresowe raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku. W ramach raportów, przedstawianych przez Prezesa Zarządu na każdym posiedzeniu, Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach dotyczących Banku i jego otoczenia, w tym o aktualnych prognozach makroekonomicznych i rynkowych oraz ich wpływie na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK. Ponadto, Rada otrzymywała informacje na temat prognoz i trendów w sektorze bankowym oraz w wynikach banków konkurencyjnych, a także o pozycji BZ WBK na tym tle. Rada była także na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i przyjętym podejściu do finansowania, zarządzania płynnością, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, a także do zarządzania kosztami. Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania informacje w tym zakresie obejmowały przygotowane przez Zarząd scenariusze/ strategie oraz działania podejmowane w zakresie zarządzania płynnością oraz dywersyfikacji źródeł finansowania, w tym dotyczące m.in. postępu prac nad zweryfikowanym modelem biznesowym oraz modelem funkcjonowania przyszłego banku hipotecznego.

- W ramach kompetencji określonych w Statucie Banku oraz na mocy odpowiednich przepisów prawa, Rada Nadzorcza podjęła decyzje w sprawie zatwierdzenia następujących dokumentów:
  - Zaktualizowany Plan Finansowy na 2017r. – wprowadzone zmiany były wynikiem procesu ponownej segmentacji Klientów oraz ich transferu pomiędzy Segmentami Biznesowymi. Uwzględniono także nowe wytyczne regulacyjne KNF oraz Komitetu Stabilności Finansowej dotyczące wypłaty dywidendy.
  - Strategia Banku Zachodniego WBK S.A. na lata 2018-2020 oraz Plan Biznesowy na 2018r. – zgodnie z obowiązującą Polityką planowania strategicznego, biznesowego i finansowego Rada przeprowadziła coroczny przegląd aktualnej Strategii Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A na lata 2017-2019, w szczególności biorąc pod uwagę: (i) dynamikę oraz złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym w kontekście bieżących i przyszłych wyzwań; (ii) otoczenie konkurencyjne, w tym pozycję BZ WBK w sektorze; (iii) realizację założeń Strategii we wszystkich obszarach działalności.  
Na podstawie wyników przeglądu przedstawiona została rekomendacja weryfikacji Strategii w celu wypracowania jej kolejnej trzyletniej koncepcji na lata 2018-2020, z uwzględnieniem nowych wyzwań, które pojawiły się w otoczeniu zewnętrznym oraz wynikających z ewolucji struktury Grupy i jej aspiracji rozwojowych w zakresie transformacji strategicznej jej działalności biznesowej. Zatwierdzona przez Radę w grudniu 2017r. zweryfikowana Strategia Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na lata 2018-2020 stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków działania Grupy w oparciu o przyjęte wartości i założenia, adresując zarazem zidentyfikowane wyzwania.  
Osiągnięcie celów zweryfikowanej Strategii będzie wspierane poprzez realizację celów średniookresowych i plany działań ustalonych w ramach Planu Biznesowego na 2018 rok.
  - Plan Finansowy Grupy BZ WBK na lata 2018-2020 oraz Plan Finansowy Grupy BZ WBK na 2018 r. 3-letni Plan Finansowy opiera się na następujących założeniach: (i) wzrost zysku netto; (ii) pozytywne trendy w zakresie dochodów odsetkowych i prowizji; (iii) ścisłe zarządzanie kosztami, skutkujące obniżeniem wskaźnika koszty/dochody; (iii) poprawa jakości portfela kredytowego; (iv) wzrost średnich aktywów ważonych ryzykiem w tempie wolniejszym niż należności kredytowe.
  - Strategia zarządzania aktywami i pasywami (ALM) na lata 2018-2020 – dokument bazuje na założeniach ekonomicznych i aspiracjach biznesowych, spójnych z Planem Finansowym Grupy BZ WBK na 2018 rok i Planem Finansowym Grupy BZ WBK na lata 2018-2020. Zawiera m.in. założenia strategii finansowania i płynności, strategii inwestycyjnej i stopy procentowej, bilans i P&L ALM-u, strategię zabezpieczającą podlegającą MSR39.
  - Zaktualizowany Plan Naprawy Banku Zachodniego WBK S.A. – Plan Naprawy zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą w grudniu 2016r., został zaktualizowany w celu uwzględnienia komentarzy przekazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze względu na harmonogram aktualizacji Planu Naprawy Grupy Santander, którego częścią jest Plan Naprawy BZ WBK.
- 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:
  - Ogłaszane informacje z zakresu adekwatności kapitałowej BZ WBK – zgodnie ze Strategią Informacyjną Banku, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, Raport ten przedstawia informacje o adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej BZ WBK, tj. z uwzględnieniem spółek zależnych, w tym Santander Consumer Bank, i został sporządzony w oparciu o dane na dzień 31 grudnia 2016r. Dokument uzyskał wymagane akceptacje wewnętrzne oraz został zweryfikowany przez Audytora Banku, PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., który wykonał niezależne badanie ukierunkowane na weryfikację poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych zaprezentowanych w tym dokumencie.
  - Okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) – dane zawarte w Raporcie ICAAP na 31 grudnia 2016r. potwierdziły, że Grupa BZ WBK posiada

odpowiednie do skali i charakteru ryzyka fundusze własne. Rada Nadzorcza uzyskała ponadto potwierdzenie, że: (i) wskaźniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2016r. należyście odzwierciedlają ryzyko; (ii) w kolejnych latach, adekwatnie do znanych wymogów regulacyjnych i wskaźników kapitałowych, w tym nadwyżki kapitałowej i wskaźnika TCR, wymogi kapitałowe powinny pozostawać na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działalności biznesowej, zarówno z punktu widzenia akcjonariuszy banku jak i jego klientów; (iii) Bank podejmuje działania mające na celu optymalizację konsumpcji kapitału za pomocą poziomu RWA, jak i poprzez podnoszenie bazy kapitałowej za pomocą kapitału Tier II.

- W ramach nadzoru sprawowanego nad systemem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza na każdym regularnym posiedzeniu, w oparciu o Raport Tablice Ryzyka, prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając m.in. uwagę na występujące trendy, 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 oraz zapewniający ich skuteczność.
- 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 Komisji Nadzoru Finansowego. 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. Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w CHF, w tym kształtowania się poziomu ryzyka dla tego portfela, a także oceny różnych propozycji legislacyjnych dotyczących restrukturyzacji walutowych kredytów hipotecznych wraz ich potencjalnym wpływem na Bank oraz sektor bankowy. Rada Nadzorcza zapoznała się ze stanowiskiem Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) wynikającym z przyjętej w dniu 13 stycznia 2017 r. uchwały w sprawie rekomendacji w zakresie restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych oraz oczekiwanym przez KSF harmonogramem ich wdrożenia, a także oceną dotyczącą rekomendacji KSF, których wpływ był możliwy do oszacowania.
- 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. Jej wyniki zostały przedstawione w dalszej części niniejszego Sprawozdania (pkt. III.4).  
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 była na bieżąco informowana o działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego w ramach bieżących sprawozdań przedstawianych na posiedzeniach przez Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.  
Wyniki całościowej oceny funkcji Audytu Wewnętrznego, uwzględniającej przegląd przeprowadzony przez Radę na posiedzeniu w grudniu 2017r., zostały przedstawione w dalszej części niniejszego Sprawozdania (pkt. III.5).
- Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka na 2017 rok wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka (Deklaracja) dla miar lokalnych. BZ WBK ustala poziom akceptowalnego ryzyka za pomocą systemu limitów definiowanych dla kluczowych ryzyk związanych z jego działalnością biznesową. Zakres zmian wprowadzonych w związku z przeprowadzonym przeglądem rocznym obejmował m.in.: (i) odzwierciedlenie w poziomie przyjętych miar wymogów kapitałowych określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego jako warunek wypłaty dywidendy; (ii) uwzględnienie dodatkowych



czynników stresowych; (iii) odzwierciedlenie zmian w zakresie dostosowania wskaźników ryzyka kredytowego, w tym dotyczących koncentracji portfelowej. Dla wszystkich miar, w przypadku których w ciągu 2017 roku. wystąpiło przekroczenie limitów, ustalono plany mitygujące identyfikowane ryzyka i ich realizacja była na bieżąco monitorowana. Rada uzyskała potwierdzenie, że przyjęte poziomy miar odpowiadają celom biznesowym i finansowym, określonym w Planach na 2017 rok.

Rada Nadzorcza zatwierdziła również aktualizacje Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka na 2017r., m.in. w związku z potrzebą: (i) włączenia dodatkowych miar dotyczących bezpieczeństwa systemów operacyjnych; (ii) dostosowania miar ryzyka operacyjnego; (iii) podwyższenia limitu dla portfela kredytów złotych zabezpieczonych hipotecznie.

W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada 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.

- Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji U oraz obowiązującej w Banku Polityki Bancassurance Rada Nadzorcza otrzymywała i przeprowadzała przegląd kwartalnych raportów dotyczących prowadzonej działalności biznesowej oraz odrębnie kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem bancassurance. Zakres informacji zawartych w tych raportach pozwalał Radzie Nadzorczej sprawować efektywny nadzór nad tym obszarem działalności.
- Rada zapoznała się z oceną przyznaną Bankowi przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2016r. oraz kwartalnymi aktualizacjami tej oceny, w tym szczegółowo analizowała przekazane informacje dotyczące obszarów, które uwarunkowały poziom tej oceny.  
Rada została również poinformowana o przeprowadzonym w Banku procesie BION wg stanu na 31 grudnia 2016r. oraz uzyskała potwierdzenie, że zgodnie wymogami tego procesu Obszar Audytu Wewnętrznego oraz Obszar Zapewnienia Zgodności przeprowadziły niezależną weryfikację zgodności ze stanem faktycznym sporządzonej dokumentacji, a jej ostateczna wersja została zatwierdzona przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza była informowana o przebiegu wdrożenia zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w związku inspekcjami przeprowadzonymi w Banku w 2016 r. Na podstawie otrzymanych informacji, zweryfikowanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego przy współpracy z Obszarem Zapewnienia Zgodności, Rada uzyskała potwierdzenie, że nie występują opóźnienia w realizacji ustalonych harmonogramów wdrożenia zaleceń i proces ten jest prawidłowo raportowany do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Rada Nadzorcza była informowana o działaniach podejmowanych w zakresie zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa informatycznego Banku Zachodniego WBK S.A., w tym o przebiegu wdrożenia Strategii cyberbezpieczeństwa na lata 2017-2019 oraz jej dostosowywaniu do aktualnego poziomu zagrożeń, infrastruktury i zasobów Banku.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności Segmentów Biznesowych oraz innych obszarów Banku i jego spółek zależnych, a także była informowana o przebiegu wdrożenia istotnych dla działalności Banku projektów regulacyjnych: RODO, MSSF9, MIFID II, PSD II oraz projektów i programów strategicznych realizowanych w ramach Transformacji Strategicznej: (i) Transformacja biznesowa; (ii) Transformacja modelu biznesowego; (iii) Transformacja cyfrowa, obejmująca: cyfryzację procesów, rozwój bankowości internetowej, mobilnej i telefonicznej, program rozwoju CRM, rozwój platformy iBiznes24, rozwój ubezpieczeń (Program 4Sure); (iv) Komunikacja i marketing; (v) Transformacja kulturowa; (vi) Transformacja Agile.
- Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. – w dniu 14 grudnia 2017 r. z Deutsche Bank AG (DB) została zawarta umowa transakcyjna dotycząca nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (DBP), złożonej z bankowości detalicznej, private banking, business banking MŚP

oraz DB Securities S.A. oraz wstępna umowa podziału (umowa pre-demerger) określająca zasady współpracy pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. a DBP w celu realizacji powyższej transakcji.

- Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz uzyskała pełne wyjaśnienia dotyczące działań podjętych przez Zarząd Banku w celu potwierdzenia, że dłożono wszelkich starań w zbadaniu wszystkich okoliczności dotyczących transakcji, w tym: (i) szczegółowo, dokładnie i rzetelnie przeanalizowano wszystkie istotne aspekty transakcji nabycia DBP i wpływ transakcji na sytuację Banku oraz związane z nią możliwości dalszego rozwoju Grupy BZ WBK; (ii) przeanalizowano raporty z badania *due diligence*, w tym raporty niezależnego doradcy prawnego – Allen & Overy, A. Pędzich sp.k. i niezależnego doradcy finansowego – KPMG Audyt Sp. z o.o. sp.k.; (iii) przeanalizowano wyniki negocjacji w sprawie warunków transakcji. Na tej podstawie Rada Nadzorcza zaakceptowała uchwałę Zarządu w sprawie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska oraz wyrażenia zgody na podpisanie umowy transakcyjnej z Deutsche Bank AG oraz umowy *pre-demerger* z Deutsche Bank Polska S.A.
  - Rada Nadzorcza, z uwagi na skalę procesu integracji wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z Bankiem Zachodnim WBK S.A., a także jego wpływ na obydwie organizacje, rynek, pracowników i akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, powodującą potrzebę aktywnego nadzoru nad tym procesem przez Radę Nadzorczą, postanowiła oddelegować Członka Rady Nadzorczej, Pana Johna Powera, do stałego indywidualnego nadzoru nad tym procesem. Pan John Power, współpracując z Komitetem Strategicznym Procesu Integracji, będzie samodzielnie pełnił czynności nadzorcze w powyższym zakresie oraz przedstawiał Radzie Nadzorczej regularne raporty z wykonywanych czynności.
- Zgodnie z rekomendacjami odpowiednich Komitetów Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w następujących dokumentach wewnętrznych, wymagane w związku ze zmianą odpowiednich przepisów bądź w wyniku przeglądów przeprowadzonych w oparciu o obowiązujące regulacje nadzorcze:
    - Strategia informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Polityka kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Awaryjny Plan Kapitałowy Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Plan awaryjny w zakresie płynności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz wyniki testów warunków skrajnych w zakresie płynności;
    - Polityka „Szacunek i godność”;
    - Polityka Wynagradzania Grupy Banku Zachodniego WBK;
    - Polityka wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Polityka zarządzania ryzykiem Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Zachodnim WBK S.A.;
    - Zasady ramowe zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
    - Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy BZ WBK;
    - Polityka funkcjonowania system kontroli wewnętrznej w Banku Zachodnim WBK S.A.;
    - Metodyka funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli
    - Polityka Zapewnienia Zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A.;
    - Polityka Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi;
    - Raport z Procesu Oceny Zasobów Płynności (ILAAP) w Banku Zachodnim WBK S.A.
    - Modele procesu zarządzania aktywami;
    - Polityka powołania Audytora Zewnętrznego;
    - Polityka świadczenia usług nie audytowych przez Audytora Zewnętrznego;
    - Polityka planowania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Regulamin Komórki ds. Zapewnienia Zgodności;
    - Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Zachodnim WBK S.A.”;
    - Model zarządzania ryzykiem reputacji;
    - Karta Audytu Wewnętrznego Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Polityka ustanawiająca zasady współpracy pomiędzy Obszarem Audytu Wewnętrznego Banku Zachodniego WBK S.A. a Audytorem Zewnętrznym;
    - Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.;
    - Polityka zarządzania ryzykiem płynności



- Regulaminy Komitetów Rady Nadzorczej.

#### 4. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

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

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń – od 17 maja 2017r. funkcjonowały powołane jako odrębne: Komitet Nominacji oraz Komitet Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet ds. Ryzyka.

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 do 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 działaniami 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 oraz raporty od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2017 roku.

##### 4.1. KOMITET NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał do 17 maja 2017 r. Po tej dacie Komitet Nominacji oraz Komitet Wynagrodzeń funkcjonują jako odrębne.

##### **Skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania**

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

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

W okresie od 1 stycznia do 17 maja 2017 r. Komitet odbył 3 posiedzenia, a jego działalność koncentrowała się na następujących sprawach:

- Ocena odpowiedniości Członków Zarządu Banku – realizując postanowienia Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najwyższe funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., Komitet na swoim posiedzeniu w dn. 15 lutego 2017r. przeprowadził:
  - Indywidualną ocenę odpowiedniości Członków Zarządu Banku, wobec których ocena taka nie została przeprowadzona w 2016 r. Uwzględniono przy tym kryteria oceny zawarte w

Indywidualnych profilach kompetencyjnych, zatwierdzonych wcześniej przez Radę Nadzorczą, odnoszących się odpowiednio do zadań i odpowiedzialności na ocenianych stanowiskach.

- Ocenę zbiorową kompetencji Zarządu – Komitet uznał za celowe przeprowadzenie takiej oceny biorąc pod uwagę: (i) zmiany w składzie Zarządu Banku, jakie miały miejsce w ostatnich kilku miesiącach oraz (ii) fakt, że kadencja obecnego Zarządu zakończy się z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. które zatwierdzi sprawozdanie finansowe, bilans oraz rachunek zysków i strat Banku za rok obrotowy 2017.

Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie wyników przeprowadzonej oceny odpowiedności Członków Zarządu oraz oceny zbiorowej kompetencji Zarządu.

- Zmiany w składzie Zarządu Banku:
  - W związku z rezygnacją złożoną z dniem 16 lutego 2017 roku przez Pana Eamonna Crowley z funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Zarządzania Finansami Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej powołanie na tę funkcję Pana Macieja Relugi, Głównego Ekonomistę Banku.
  - Mając na uwadze zapewnienie jak najlepszego wsparcia dla osiągnięcia celu strategicznego Banku Zachodniego WBK S.A., tj. pozycji najlepszego banku na polskim rynku, Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej wprowadzenie następujących zmian, ukierunkowanych na poszerzenie profilu kompetencyjnego Zarządu Banku oraz na wzmocnienie przywództwa Banku:
    - ✓ Rozszerzenie składu Zarządu o funkcję Członka Zarządu zarządzającego Obszarem Dystrybucji Detalicznej i Siecią Oddziałów oraz powołanie na tę funkcję Pana Arkadiusza Przybyła, dotychczasowego Prezesa Zarządu spółki zależnej Banku, Santander Consumer Bank S.A.
    - ✓ Powołanie na funkcje Wiceprezesów Zarządu Banku następujących osób, które od wielu lat pełnią funkcję Członków Zarządu i zarządzają zarazem kluczowymi obszarami działalności Banku: Pana Andrzeja Burligę, Pana Juana de Porras Aguirre, Pana Michaela McCarthy, Pana Mirosława Skibę oraz Pana Feliksa Szyszkowiaka.

Dla osób rekomendowanych po raz pierwszy do objęcia funkcji w Zarządzie Banku, Komitet przedstawiał wnioski dotyczące przyjęcia przez Radę Nadzorczą oceny spełnienia przez każdą z nich wymogów kwalifikacyjnych wskazanych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. Oceny powyższe zostały przeprowadzone przez Komitet zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najwyższe funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., w oparciu o zaakceptowane przez Radę Indywidualne profile kompetencyjne.

Przeprowadzone oceny objęły także ich odpowiedność z punktu widzenia potrzeby zapewnienia niezbędnych kwalifikacji w Zarządzie Banku Zachodniego WBK jako całości.

- W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej i wyborem składu Rady Nadzorczej na nową kadencję, zaplanowanym podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK w dniu 17 maja 2017r., Komitet przeprowadził proces oceny indywidualnej kandydatów do Rady Nadzorczej oraz oceny zbiorowej – w stosunku do Rady Nadzorczej jako ciała kolegialnego – zgodnie z Polityką Doboru i Oceny Kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A., przyjętą uchwałą WZA nr 34 z dnia 20 kwietnia 2016r. Na podstawie wyników przeprowadzonej oceny indywidualnej i zbiorowej Komitet postanowił rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. powołanie wskazanych kandydatów do Rady Nadzorczej nowej kadencji. Komitet potwierdził ponadto, że rekomendowany skład osobowy Rady Nadzorczej na nową kadencję w pełni spełnia postanowienia § 25 Statutu Banku dotyczące liczby członków niezależnych oraz posiadających znajomość realiów rynku polskiego, w tym liczby członków niezależnych stale mieszkających w Polsce oraz władających językiem polskim. Treść rekomendacji Komitetu wraz z listą kandydatów do Rady Nadzorczej oraz ich życiorysami zawodowymi została opublikowana przed WZA na stronie internetowej Banku.
- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej oceny wyników pracy Członków Zarządu za 2016 r., która została przeprowadzona w oparciu o Arkusze Oceny Efektywności Pracy

Członków Zarządu Banku, zgodnie z obowiązującą Procedurą ustalania celów Członków Zarządu Banku. Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego powyższa ocena uwzględniła trzyletnią perspektywę wyników Banku, koszt ryzyka, kapitału i ryzyka płynności, a także mierniki ilościowe i kryteria jakościowe;

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2016 rok dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęty Regulamin premiowania oraz zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami w tym zakresie.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących przyjęcia Regulaminu Premiowania na 2017 rok, określającego warunki przyznawania premii i ustalania puli premiowych, ukierunkowane na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2017 rok, które są przy tym zgodne z obowiązującymi regulacjami w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Komitet zapoznał się również z założeniami systemów motywacyjnych oraz Politykami premiowania dla innych grup pracowników Banku, które są konstruowane w taki sposób, aby właściwie wspierać osiągnięcie celów i wartości Banku.
- W związku z przeprowadzonym przeglądem, który miał na celu stworzenie dokumentu regulującego całościowo kwestie wynagradzania pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK i odzwierciedlającego zarazem najlepsze praktyki rynkowe, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie:
  - Polityki Wynagradzania Grupy Banku Zachodniego WBK, która obejmuje wszystkich pracowników Grupy BZ WBK oraz stanowi realizację zobowiązania do stosowania praktyki w zakresie wynagrodzeń w zgodzie z aktualnie obowiązującymi unijnymi i lokalnymi regulacjami prawnymi i przy uwzględnieniu polityki wynagrodzeń Grupy Santander.
  - Zaktualizowanej Polityki Wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK, która stanowi wyodrębniony element Polityki Wynagradzania Grupy BZ WBK.
- Zgodnie z Polityką mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. (Polityka) Komitet, na podstawie wyników cyklicznego przeglądu, rekomendował Radzie Nadzorczej aktualizację listy sukcesorów na stanowiska w Zarządzie Banku. Zaktualizowana lista sukcesorów stanowi odzwierciedlenie dostępności w Banku odpowiednich kompetencji oraz poziomu ich gotowości do objęcia określonej funkcji w Zarządzie Banku na chwilę obecną i zgodnie z Polityką będzie poddawana dalszym cyklicznym przeglądom.
- Rozpatrzenie realizacji warunków V Programu Motywacyjnego, ustalonych w Uchwale nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 30 czerwca 2014 roku, wprowadzającej Program Motywacyjny V – w związku z zakończeniem Programu Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej: (i) potwierdzenie wystąpienia przesłanek realizacji Programu i przyznanie prawa do nagrody rocznej za 2016 r.; (ii) biorąc pod uwagę realizację celów w poszczególnych latach trwania Programu ustalenie poziomu łącznego prawa do nagrody dla Uczestników tego Programu.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia nowego 3-letniego Programu Motywacyjnego VI, który będzie realizowany w latach 2017-2019. Program stanowi kontynuację i wykorzystuje doświadczenia wcześniejszych programów motywacyjnych funkcjonujących w Banku. Jest on ukierunkowany na utrzymanie oraz motywowanie kluczowych pracowników Banku i spółek zależnych, w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób, w dłuższym horyzoncie czasowym w powiązaniu długoterminową efektywnością finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., oczekiwaniami akcjonariuszy, pozostając zarazem w zgodzie z odpowiednimi przepisami polskimi, Komisji i Parlamentu Europejskiego oraz wytycznych European Banking Authority.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 17 maja 2017 r. podjęło uchwały, które umożliwiły uruchomienie Programu Motywacyjnego VI.

#### 4.1.1. KOMITET NOMINACJI

##### Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

Zadania Komitetu Nominacji powołanego przez Radę Nadzorczą w dn. 17 maja 2017 r. obejmują w szczególności: (i) przygotowanie i wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje; (ii) aktywne wypełnianie obowiązków Banku wynikających z przyjętej Polityki w sprawie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje; (iii) analizowanie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej planów sukcesji dla Członków Zarządu Banku.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2017 z dn. 17 maja 2017 r.

W dniu 17 maja 2017r., w związku z rozpoczęciem nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała następujący skład Komitetu:

- Pan Witold Jurcewicz – Przewodniczący
- Pan Gerry Byrne
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan José Luis de Mora
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan Jerzy Surma

Większość Członków Komitetu, w tym Przewodniczący, stanowią członkowie niezależni, zgodnie z definicją niezależności Członka Rady Nadzorczej określoną w Statucie Banku.

W okresie od 17 maja do 31 grudnia 2017r. Komitet odbył 2 posiedzenia, a tematyka tych posiedzeń obejmowała:

- Zmiana w podziale obowiązków w Zarządzie Banku – rekomendowana Radzie Nadzorczej zmiana została ukierunkowana na jeszcze lepszą realizację strategicznych ambicji Banku oraz zapewnienie pełnej spójności i synchronizacji wszystkich kanałów kontaktu z klientem oraz sprzedaży poprzez:
  - Powierzenie Wiceprezesowi Zarządu, Panu Mirosławowi Skibie, nadzoru nad Programem Wealth Management, którego celem jest zbudowanie przewagi konkurencyjnej w segmencie klientów zamożnych, i który – oprócz struktury projektowej związanej z tym Programem – będzie obejmował nadzór nad Departamentem Bankowości Prywatnej oraz sprawowanie funkcji nadzoru skonsolidowanego nad działalnością Asset Management w ramach Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK;
  - Rozszerzenie zakresu obowiązków Członka Zarządu, Pana Arkadiusza Przybyła, który oprócz zarządzania Siecią Dystrybucji Detalicznej Banku, będzie zarządzał również jednostkami Pionu Bankowości Detalicznej.

Uwzględniając powyższe Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej:

- ✓ Przyjęcie propozycji Indywidualnych profili kompetencyjnych dla funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Program Wealth Management oraz dla funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Bankowości Detalicznej oraz Siecią Dystrybucji Bankowości Detalicznej.
- ✓ Przyjęcie wyników oceny Pana Arkadiusza Przybyła przeprowadzonej w związku z rozszerzeniem zakresu jego obowiązków, zgodnie z postanowieniami Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najwyższe funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A.

- ✓ Odstąpienie od przeprowadzania oceny spełnienia wymogów kwalifikacyjnych, wskazanych w art. 22 aa Prawo Bankowe w przypadku Pana Mirosława Skiby z uwagi na fakt, że zakres obowiązków powierzony Panu Skibie obejmuje obszary działalności Banku, które nadzorował dotychczas.
  - ✓ Przyjęcie oceny zbiorowych kompetencji Zarządu Banku w związku z rekomendowanymi zmianami w podziale obowiązków.
- W związku ze zmianami w strukturze organizacyjnej Banku, a także z uwagi na zmiany personalne wynikające z rotacji pracowników, w celu zapewnienia efektywnego zarządzania i zabezpieczenia ciągłości realizacji procesów biznesowych, Komitet – zgodnie z Polityką mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. (Polityka Sukcesji) – przeprowadził cykliczny przegląd i na tej podstawie rekomendował Radzie Nadzorczej aktualizację listy sukcesorów na stanowiska w Zarządzie Banku.

#### 4.1.2. KOMITET WYNAGRODZEŃ

##### Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

Zadania Komitetu Wynagrodzeń powołanego przez Radę Nadzorczą w dn. 17 maja 2017 r. obejmują:

- Monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu w kształtowaniu i realizacji tej polityki. W szczególności Komitet określa politykę wynagrodzeń dla Członków Zarządu oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wynagrodzenia poszczególnych Członków Zarządu Banku, z zapewnieniem ich zgodności z zasadami wynagradzania przyjętymi przez Bank oraz oceną wyników ich pracy.
- Opiniowanie polityki wynagrodzeń, o której mowa w przepisach prawa bankowego oraz dokonywanie regularnych przeglądów tej polityki i jej wykonania, a także przygotowanie raportu z oceny funkcjonowania tej polityki celem przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.
- Nadzorowanie systemu premiowania Członków Zarządu, a także rozpatrywanie propozycji programów motywacyjnych i innych form premiowania wprowadzanych w Banku i spółkach zależnych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej odpowiednich rekomendacji w tym zakresie.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/2017 z dn. 17 maja 2017 r.

W dniu 17 maja 2017r., w związku z rozpoczęciem nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała następujący skład Komitetu:

- Pani Danuta Dąbrowska – Przewodnicząca
- Pan Gerry Byrne
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan José Luis de Mora
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha

Większość Członków Komitetu, w tym Przewodniczący, stanowią członkowie niezależni, zgodnie z definicją niezależności Członka Rady Nadzorczej określoną w Statucie Banku.

W okresie od 17 maja do 31 grudnia 2017r. Komitet odbył 2 posiedzenia, a tematyka tych posiedzeń obejmowała:

- Przygotowanie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia wzorów Umów Uczestnictwa oraz listy uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu Motywacyjnego VI. Lista obejmuje wszystkich Członków Zarządu Banku oraz wskazanych przez Zarząd kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Wśród uczestników Programu



wyróżniono grupę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (uczestnicy zidentyfikowani), w stosunku do których zasady przyznawania nagrody uregulowane zostały odmiennie.

- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia listy na 2017r. osób zidentyfikowanych przez Bank w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu delegowanym i których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Proces identyfikacji został przeprowadzony zgodnie z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu delegowanym i których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Material Risk Takers, MRT). W ramach tego procesu analizowano wpływ poszczególnych osób na profil ryzyka Banku weryfikując zarazem, czy spełniają określone kryteria jakościowe i ilościowe, opisane w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014.
- Przeprowadzenie przeglądu i rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia zaktualizowanej Procedury wyznaczania i oceny realizacji celów dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. Wprowadzone zmiany wynikają z m.in. z konieczności dostosowania do wprowadzonego w Banku podejścia do zarządzania i monitorowania wyników pracy.
- Przeprowadzenie aktualizacji listy osób na 2017 r., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w związku ze zmianami organizacyjnymi oraz zmianami personalnymi i rekomendowanie jej zatwierdzenia Radzie Nadzorczej.

## 4.2. KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

### Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

Zadaniem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie: (i) jakości oraz spójności polityki rachunkowości, sprawozdań finansowych oraz praktyk przekazywania (publikacji) informacji; (ii) zgodności działalności Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi; (iii) niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych; oraz (iv) systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2017 z dn. 17 maja 2017 r. Zaktualizowany Regulamin odzwierciedla zmiany wynikające z nowej Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017r., która weszła w życie w czerwcu 2017r. Ustawa transponowała do polskiego prawa postanowienia Rozporządzenia UE 537/2014 w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego oraz Dyrektywy UE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych. Zmiany wprowadzone w Regulaminie dotyczą w szczególności zwiększenia ilości zadań i obowiązków dotyczących współpracy Komitetu z Audytorem Zewnętrznym oraz wprowadzenia rozszerzonych kryteriów niezależności dla Członków Komitetu Audytu.

W okresie od 1 stycznia do 17 maja 2017 r. skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności przedstawiał się następująco:

- Pani Danuta Dąbrowska – Przewodnicząca
- Pan David Hexter
- Pan John Power
- Pan Jerzy Surma

W dniu 17 maja 2017 r. w związku z rozpoczęciem nowej kadencji Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności w następującym składzie:



- Pan David Hexter – Przewodniczący
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan Witold Jurcewicz
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan Jerzy Surma

Wszystkie osoby, powołane przez Radę Nadzorczą do składu Komitetu w związku z nową kadencją Rady, spełniają kryteria niezależności zgodnie zarówno z przepisami Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017r., jak i ze Statutem Banku oraz potwierdziły powyższe w złożonych pisemnych oświadczeniach.

W 2017 r. Komitet odbył 5 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach przedstawiała się następująco:

- Pani Danuta Dąbrowska	5/5
- Pan David Hexter	5/5
- Pan Witold Jurcewicz	3/3
- Pan John Power	2/2
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha	3/3
- Pan Jerzy Surma	5/5

### **Działalność Komitetu w 2017r.**

Stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są: Audytor Banku, PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. (PwC), Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Szef Pionu Zarządzania Finansami, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego. Inni członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów dotyczących zarządzanych przez nich obszarów. Komitet, zgodnie z postanowieniami swojego Regulaminu, odbył odrębne spotkania z Członkami Zarządu Banku odpowiedzialnymi za Pion Zarządzania Ryzykiem oraz Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, Dyrektorem Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz Audytorem Banku w celu omówienia istotnych kwestii.

Ponadto, Członkowie Komitetu spotykali się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach, aby ocenić, które z poszczególnych zagadnień mogą wymagać dalszego przeglądu/ działań.

Komitet przeprowadzał przegląd kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów stanowiących podstawę kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi. Komitet na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące audytu wewnętrznego, kwestii prawnych i regulacyjnych, zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy, procesu certyfikacji ICM/ SOX w celu przeprowadzania oceny efektywności kontroli wewnętrznej.

W 2017 roku raporty te obejmowały:

- Istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Szacunek i godność w pracy, Kodeksu Postępowania na Rynkach Finansowych;
- Informacje bieżące nt. istotnych projektów Banku;
- Informacje w zakresie finansowania i płynności.
- Szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych;
- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP);
- Wyniki regularnego przeglądu statusu wdrożenia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Audytu Wewnętrznego.
- Proces obsługi reklamacji;
- Przegląd działalności Bancassurance.

- Informacje bieżące nt. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.

Szczególną uwagę Komitet poświęcił: (i) przygotowaniom do zapewnienia zgodności z Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych (RODO), MSSF 9 oraz MIFID II, tj. projektem, które wpłyną na istotne obszary działalności Banku; (ii) działaniom dostosowawczym mającym na celu spełnienie wymogów wynikających z Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach oraz Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Stałym punktem posiedzeń Komitetu Audytu i Zgodności w 2017r. była informacja o pracach nad docelowym modelem operacyjnym dla zapewnienia zgodności i audytu wewnętrznego, spełniającym wymagania Rekomendacji H. Wdrożone rozwiązania dotyczyły:

- Organizacji systemu kontroli wewnętrznej w BZ WBK;
- Kontroli i zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- Kontroli i zarządzania audytem wewnętrznym .

Inne obszary, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2017r., stanowiły:

- Sprawozdawczość finansowa

Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy BZ WBK za 2017 oraz omówił ich treść z Zarządem Banku, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych Sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelną prezentację danych oraz racjonalne uzasadnienie subiektywnych czynników oceny, w szczególności w zakresie:

- poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego, poziomu rezerw na ryzyko prawne;
- adekwatności najważniejszych polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań oraz stanowiących podstawę wyceny udziałów w spółkach kategorii III (aktywna nienotowane, wyceniane wg. modeli wewnętrznych),
- wpływu istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych Sprawozdań.

Komitet dokonał także przeglądu oraz omówił z PwC wyniki niezależnego przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie. W szczególności, Komitet odbył specjalne spotkanie, aby przeprowadzić przegląd oraz ocenić zakres dodatkowego sprawozdania Audytora dla Komitetu wyjaśniającego wyniki przeprowadzonego badania Sprawozdań Finansowych, wymaganego po raz pierwszy dla raportowania za 2017r.

Komitet kontynuował szczegółowy przegląd modeli Grupy BZ WBK w zakresie zarządzania kapitałem oraz płynnością, a także wynikających z obowiązujących aktualnie wymogów regulacyjnych. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalenie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatność zasobów kapitałowych.

Na podstawie dodatkowego Sprawozdania Audytora Banku dla Komitetu oraz uwzględniając przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora Banku Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2017r, a Rada zaakceptowała rekomendację Komitetu.

- Obszar Audytu Wewnętrznego

Za pośrednictwem Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet zatwierdził Planu Audytu na 2017r., w oparciu o który przeprowadzał przegląd prac zrealizowanych w ciągu roku oraz statusu najważniejszych zaleceń/ rekomendacji, kładąc szczególny nacisk na ich terminową realizację, a także poziomu szkoleń, kwalifikacji, rotacji

pracowników Obszaru Audytu Wewnętrznego (OAW) oraz zmian wprowadzonych w metodyce audytu wewnętrznego. Komitet zatwierdził także budżet OAW na 2017r. oraz objął przeglądem rocznym wynagrodzenia pracowników OAW. Ponadto, w celu dostosowania do Rekomendacji H, Komitet przeanalizował propozycje zmian w regulacjach wewnętrznych dotyczących funkcjonowania OAW i rekomendował ich zatwierdzenie Radzie Nadzorczej. W 2017r. OAW kontynuował sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.

- Audyt zewnętrzny

W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza przegląd oraz, jeżeli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora Zewnętrznego oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora Zewnętrznego.

Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała PricewaterhouseCoopers Sp. o.o. (PwC) jako podmiot uprawniony do: (i) przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych Banku i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2017 oraz 2018; (ii) badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za rok 2017 oraz za rok 2018.

W 2017r., Grupa BZ WBK zapłaciła 5,07 mln PLN za usługi audytorskie dostarczone przez PwC – usługi te objęły badanie i przegląd sprawozdań finansowych Grupy BZ WBK oraz Banku, a także audyt spółek zależnych (w tym Santander Consumer Bank) i stowarzyszonych Grupy, wymagany na mocy przepisów prawa.

Koszty innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych, a także opłaty z tytułu wymienionych wyżej prac wyniosły 0,73 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec PwC w wysokości 5,8 mln PLN.

W ocenie Komitetu Audytora Zewnętrznego zapewnia Zarządowi i Radzie Nadzorczej skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego kompleksowy list do Zarządu z badania Sprawozdań Finansowych zawiera cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. Komitet uzyskał ponadto pisemne roczne potwierdzenie, że PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz biegli rewidenci przeprowadzający badanie sprawozdań finansowych Banku i Grupy BZ WBK za okres od 1 stycznia 2017r. do 31 grudnia 2017r. są niezależni od Spółki raz że zastosowano odpowiednie zabezpieczenia, aby zapewnić zachowanie niezależności.

W celu dostosowania do wymogów Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017r., obowiązująca polityka wyboru firmy audytorskiej została odpowiednio rozszerzona i zmieniona oraz dodatkowo uzupełniona o załącznik zawierający procedurę wyboru firmy audytorskiej. Ponadto wprowadzona została Polityka świadczenia usług nie audytowych przez Audytora określająca zakres usług związanych z audytem oraz usług nie audytowych (tj. usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych) świadczonych przez audytorów na rzecz Banku oraz jego spółek zależnych. Polityka określa również proces akceptacji usług w tym zakresie oraz zawiera listę usług dozwolonych, które audytor przeprowadzający badanie sprawozdań finansowych Banku / Grupy może świadczyć w momencie przeprowadzania audytu oraz listę usług zabronionych. Formalne właścicielstwo powyższych dokumentów jest przypisane do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

- Inne zagadnienia

Komitet prowadzi bieżący przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.

- Najważniejsze zadania na 2018r.  
W 2018r. główne obszary działania Komitetu będą koncentrowały się na:
  - Nadzorze nad mechanizmami kontrolnymi celem sfinalizowania przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska;
  - Wdrożeniu standardu rachunkowości MSSF 9 oraz jego wpływu na proces tworzenia rezerw, modele i sprawozdawczość w tym zakresie;
  - Rekomendacjach dot. niezależnego procesu oceny jakości funkcji Audytu Wewnętrznego (cykl 5 letni);
  - Działalności Domu Maklerskiego;
  - Zarządzaniu funkcją HR, w tym mechanizmach kontrolnych w zakresie poziomu rotacji pracowników.

### 4.3. KOMITET DS. RYZYKA

#### Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

Misją Komitetu ds. Ryzyka, powołanego przez Radę Nadzorczą Banku, jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy, w zakresie: (i) odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami organów nadzorczych oraz standardami rynkowymi; (ii) akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka; (iii) zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank Zachodni WBK S.A., oraz (iv) odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

Komitet działa zgodnie z Regulaminem zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Obowiązujący wcześniej Regulamin został zmieniony uchwałą Rady nr 14/2017 z dnia 16 lutego 2017r. Podstawą do aktualizacji Regulaminu były postanowienia: (i) Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących Ładu Wewnętrznego oraz Polityk Wynagrodzeń; (ii) Wytocznych Komitetu Bazylejskiego dotyczących nadzoru bankowego; (iii) Rekomendacji Komisji Europejskiej dotyczące roli dyrektorów nie wykonawczych; (iv) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych; (iv) regulacji wewnętrznych dotyczących Ładu Wewnętrznego. Najważniejsza zmiana dotyczy wprowadzenia postanowienia, że Przewodniczący Komitetu jest członkiem niezależnym, zgodnie z definicją niezależności Członka Rady określoną w Statucie Banku – powyższa zmiana obowiązuje od 17 maja 2017r.

W 2017r., do dnia 17 maja Komitet ds. Ryzyka działał w następującym składzie:

- Pan John Power – Przewodniczący
- Pan David Hexter
- Pan Witold Jurcewicz
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan Jose Manuel Varela

W dniu 17 maja 2017r., w związku z rozpoczęciem nowej kadencji, Rada Nadzorcza powołała Komitet ds. Ryzyka w następującym składzie:

- Pan Jerzy Surma – Przewodniczący
- Pan Jose Manuel Campa
- Pan David Hexter
- Pan John Power

W 2017r. Komitet odbył 5 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach przedstawiała się następująco:

- Pan John Power 5/5
- Pan Jose Manuel Campa 3/3

- Pan David Hexter	5/5
- Pan Witold Jurcewicz	2/2
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha	2/2
- Pan Jerzy Surma	3/3
- Pan Jose Manuel Varela	2/2

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, natomiast tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych, obejmujące m.in. ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz ryzyko płynności. Uwzględniając powyższe działalność Komitetu koncentruje się w szczególności na:

- Opiniowaniu całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- Opiniowaniu opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- Wspieraniu Rady w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- Weryfikacji, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Zadania Komitetu znajdują odpowiednie odzwierciedlenie w przyjętym rocznym planie prac, zgodnie z którym wypełnia swoje obowiązki.

Stałymi uczestnikami posiedzeń Komitetu są: Audytor Banku, PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Szef Pionu Zarządzania Finansami oraz Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego. Inni członkowie Zarządu oraz kadry zarządzającej Banku są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów dotyczących zarządzanych przez nich obszarów.

### **Działalność Komitetu w 2017r.**

Najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- Przegląd i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy BZ WBK oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka.
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy BZ WBK w oparciu o raporty Tablice Ryzyka oraz monitorowanie poziomu wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego.
- Kompleksową ocenę portfela kredytowego oraz polityk kredytowych.
- Przegląd i rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK (Raport ICAAP) oraz bieżące monitorowanie działań mających na celu optymalizację konsumpcji kapitału za pomocą poziomu RWA oraz poprzez podnoszenie bazy kapitałowej za pomocą kapitału Tier II.
- Przegląd zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym w zakresie ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku – szczegółowym przeglądem objęto m.in. plany BCM dla największych umów outsourcingowych zawartych przez Bank pod kątem ryzyka braku dostępności dostawcy lub usług.
- Przegląd zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych (BZ WBK-AVIVA, Santander Consumer Bank, BZ WBK Leasing oraz BZ WBK Faktor) oraz w różnych obszarach



działalności Banku (Multikanalowe Centrum Komunikacji, Skarb, Pion Bankowości MŚP, Bankowość Oddziałowa – sieć oddziałów i placówek partnerskich).

- Zarządzanie ryzykiem Skarbu – zgodność z Rekomendacją P KNF, w tym zarządzanie I kontrola strukturalnym ryzykiem płynności, w szczególności limitami płynności śróddziennej.
- Przegląd Raportu z Procesów Oceny Zasobów Płynności (ILAAP) w BZ WBK oraz modeli i procesów zarządzania aktywami i pasywami.
- Monitorowanie postępów wdrożenia najważniejszych projektów i programów Banku dotyczących zarządzania ryzykiem (A-IRB, RDA, ALM Risk, MSSF9).
- Wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego PSD2 z uwzględnieniem wpływu na Bank przy jednoczesnym wykorzystaniu nowych możliwości, dopasowanych do strategii biznesowych oraz potrzeb poszczególnych Segmentów.
- Ocenę poziomu cen aktywów i pasywów oferowanych klientom.
- Rekomendacje dla Rady Nadzorczej w sprawie zatwierdzenia strategii oraz polityk dotyczących ryzyk występujących w działalności Banku. W szczególności rekomendacje dotyczyły wprowadzenia zmian w wyniku przeprowadzonych przeglądów rocznych obowiązujących strategii i polityk zarządzania ryzykiem, wdrożenia zaleceń szczegółowych wynikających z Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego (np. Rekomendacja C dotycząca zarządzania ryzykiem koncentracji).

Do spraw, które Komitet poddawał szczegółowemu przeglądowi w 2017 r., należały kwestie dotyczące: (i) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, w tym zgodności z Rekomendacją D KNF, uwzględniające zarazem wyzwania, jakie wynikają z rosnących zagrożeń w zakresie cyber bezpieczeństwa; (ii) działań zarządczych ukierunkowanych na podnoszenie świadomości i odpowiedzialności pracowników za ryzyko operacyjne oraz budowanie właściwych postaw wobec potencjalnych zagrożeń.

Przeglądy głównych obszarów ryzyka w działalności Banku objęły także tryb identyfikacji zagrożeń oraz proces ustalania i monitorowania działań naprawczych, w tym stanowiących wynik inspekcji przeprowadzanych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz audytów przeprowadzanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego, a także ich terminowej realizacji.

Najważniejszym zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Testy te stanowią jeden z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służący do oceny: (i) potencjalnego wpływu zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka na sytuację Banku i Grupy; (ii) zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy dostarczając informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy BZ WBK. W szczególności dotyczą one: (i) wykonania w stosunku do wielkości akceptowalnego poziomu ryzyka i odchyień w tym zakresie; (ii) trendów w zakresie ryzyka; (iii) koncentracji ryzyka; (iv) kluczowych wskaźników efektywności.

### **Najważniejsze zadania na 2018r.**

W 2018r. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK S.A i będzie kontynuować kompleksowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego, a także będzie nadzorował mitygowanie ryzyk związanych z przejściem wydzielonej części Deutsche Bank Polska. Szczególną uwagą Komitetu objęte będzie w dalszym ciągu zarządzanie ryzykiem związanym z procesami IT, w tym kwestie cyberbezpieczeństwa.



## 5. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2017 roku zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na właściwe zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się wyłącznie interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków, ich aktywny udział zarówno w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jak i jej komitetów, zapewniał prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy, efektywny i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2017r.

## II. RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2017 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2017 ROKU ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE NIEPODZIELONEGO ZYSKU ZA 2016 ROK

### 1. BADANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2017 ROK ORAZ SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2017 ROKU

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę Sprawozdania Finansowego Banku oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Grupy Kapitałowej BZ WBK za 2017 rok., a także Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2017 roku, obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym. Powyższe dokumenty zostaną przedłożone przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., zwołanemu na dzień 16 maja 2018 roku.

Badanie powyższych Sprawozdań Rada Nadzorcza uchwałą nr 31/2017 z dnia 19 kwietnia 2017 roku powierzyła PricewaterhouseCoopers Sp. z o. o. (PwC)

Na podstawie wyników opinii PwC, zawartych w sprawozdaniach niezależnego biegłego rewidenta z badania dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.:

- Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku;
- Sprawozdanie z badania rocznego skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku,

Rada stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2017 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 2017 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r., zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Opinie PwC, o których mowa wyżej są spójne ze sprawozdaniem dodatkowym sporządzonym przez biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 9/2018 z dnia 13 lutego 2018 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2017 roku, obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok.

## **2. BADANIE WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE NIEPODZIELONEGO ZYSKU ZA 2016 ROK**

Oceniając rekomendacje Zarządu Banku w sprawie podziału zysku wypracowanego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku oraz przeznaczenia na wypłatę dywidendy części zysku zatrzymanego za 2016 roku Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę indywidualne zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego skierowane do Banku.

Kierując się powyższymi zaleceniami, Rada Nadzorcza zaakceptowała stanowisko Zarządu Banku dotyczące zatrzymania całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku i przeznaczenia 50% kwoty zatrzymanego zysku na kapitał rezerwowy oraz pozostawiając pozostałe 50% jako kwotę niepodzielną. Jednocześnie – biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku – Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała propozycję Zarządu Banku przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 307 627 055,40 zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016, co oznacza, że proponowana dywidenda na 1 akcję wynosić będzie 3,10 zł.

Rekomendując powyższe Rada Nadzorcza uwzględniła poziom współczynników kapitałowych w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym, które na dzień 31 grudnia 2017 r. kształtowały się powyżej minimalnych współczynników kapitałowych wynikających z decyzji kapitałowej i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Rada uwzględniła ponadto, iż: (i) poziom zysków zatrzymanych pozwoli na realizację strategii przyjętej przez Bank/Grupę i zapewni właściwą równowagę między wykorzystaniem kapitału oraz jego wzrostem; (ii) istniejąca baza kapitałowa odzwierciedla ostrożne podejście i akceptowalny poziom ryzyka związanego z bieżącą oraz przyszłą działalnością Banku oraz zapewni bezpieczeństwo depozytów klientów.

## **III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2017 ROKU**

Działając zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę sytuacji Banku i Grupy kapitałowej BZ WBK w 2017r., obejmującą system kontroli wewnętrznej, zarządzanie ryzykiem, system zarządzania ryzykiem braku zgodności, funkcję audytu wewnętrznego, z uwzględnieniem raportowania finansowego i działalności operacyjnej, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej oraz ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

### **1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2017 ROKU**

#### **Wzrost gospodarczy**

Przyspieszenie wzrostu gospodarczego w 2017 r. było znacznie silniejsze niż oczekiwano. Dynamika PKB wyniosła 4,6% w całym roku. Motorem wzrostu był bardzo mocny popyt konsumpcyjny, wspierany przez świadczenia w ramach programu 500+, wysoką dynamikę dochodów z pracy, niższą stopę oszczędzania i rekordowo wysoki optymizm wśród gospodarstw domowych. W przyspieszeniu wzrostu PKB miało też swój udział wyjątkowo sprzyjające otoczenie zewnętrzne m.in. solidne ożywienie w strefie euro, napędzające polski eksport. Długo oczekiwane ożywienie inwestycji zaczęło się materializować w II

półroczu 2017 r., a pod koniec roku wyraźnie przyspieszyło. Polski przemysł i sektor budowlany odnotował wyraźnie wyższy wzrost produkcji niż w 2016 r. Przez większość roku Polsce udawało się utrzymać nadwyżkę salda obrotów bieżących mimo silnego popytu krajowego, który w listopadzie osiągnął rekordowy poziom 0,3% PKB.

### **Inflacja**

Stopa inflacji w styczniu wzrosła powyżej 1,5% r/r i przez cały rok poruszała się pomiędzy tym poziomem a celem inflacyjnym 2,5%, który został w listopadzie osiągnięty po raz pierwszy od blisko pięciu lat. Średni wskaźnik inflacji w 2017 r. wyniósł 2% r/r.

Zmienność wynikała z zachowania cen żywności oraz paliw. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii przyspieszyła z 0% r/r do 0,8% w pierwszych miesiącach roku, i przez resztę roku odchyliła się już tylko nieznacznie od tego poziomu.

### **Polityka pieniężna**

Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniała głównych stóp procentowych w 2017 r. Większość RPP wciąż uważa, że obecny poziom stóp, ze stopą referencyjną 1,50%, jest właściwy i sprzyja zarówno realizacji celu inflacyjnego, jak i wspieraniu inwestycji w gospodarce, a także utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu.

### **Rynek kredytowy i depozytowy**

W 2017 r. dynamika depozytów ogółem spowolniła z 8,3% w styczniu do 4,1% w grudniu. Spowolnienie w depozytach wystąpiło zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i wśród gospodarstw domowych. Ogólne tempo wzrostu kredytów było stabilne 4,5% r/r. Kredyty dla osób prywatnych spowolniły pod koniec roku, głównie ze względu na umocnienie złotego. Po uwzględnieniu zmian kursów walutowych kredyty utrzymały stabilny wzrost ok. 4% r/r. Kredyty hipoteczne (oczyszczone ze zmian kursów) nieco przyspieszyły z 3% r/r na początku roku do ok. 3,5% na koniec, w tym kredyty hipoteczne w złotych wzrosły o 10,6% r/r. Kredyty konsumpcyjne ustabilizowały się w 2017 r. przedziale 7,0-7,5%. W sektorze firm, kredyty inwestycyjne nieco spowolniły z ponad 16% r/r w połowie roku do ok. 12,5% r/r, a kredyty bieżące przyspieszyły z ok. 4,5% r/r w czerwcu do 8,5% r/r w grudniu.

### **Rynek finansowy**

W 2017 r. na rynkach finansowych przeważał optymizm. Nastroje inwestorów pozostawały pod wpływem następujących czynników: poprawiających się perspektyw gospodarczych na świecie oraz mocniejszego odbicia krajowej gospodarki; działań banków centralnych, w tym Rezerwy Federalnej, która trzykrotnie podniosła stopy procentowe dając wyraz przekonaniu o sile odbicia gospodarczego i jego perspektywach, oraz Europejskiego Banku Centralnego, którego Rada zdecydowała o obniżeniu skali miesięcznych zakupów obligacji; oraz czynników geopolitycznych, w tym przede wszystkim porażce ugrupowań populistycznych w wyborach w Holandii i Francji, co dodało rynkom optymizmu.

Istotny wpływ na notowania złotego i polskich obligacji miały również czynniki wewnętrzne. Znacznie szybszy od oczekiwań wzrost gospodarczy umacniał krajową walutę, a towarzysząca temu poprawa sytuacji fiskalnej miała istotny pozytywny wpływ na polskie obligacje. Do spadku rentowności krajowego długu przyczyniła się też wciąż gołębia retoryka Rady Polityki Pieniężnej.

W 2017 r. główne agencje przestały sugerować możliwość obniżenia perspektywy czy ratingu kredytowego Polski. Zrewidowały w górę swoje prognozy makroekonomiczne i fiskalne dla Polski, a Moody's w maju podniósł perspektywę ratingu A2 Polski z negatywnej na stabilną.

W 2017 r. złoty był drugą najmocniejszą walutą z rynków wschodzących do euro, dolara, franka i funta. W ciągu roku, kurs EUR/PLN spadł o 5,7% (do 4,17 z 4,42), USD/PLN spadł o 17% (do 3,48 z 4,18, kluczowy wpływ miały wzrosty EURUSD), CHF/PLN obniżył się o 13% (do 3,57 z 4,12, trend wspierały wzrosty EUR/CHF), a GBP/PLN o ok. 10% (do 4,70 z 5,14, również dzięki osłabieniu funta na świecie pod wpływem niepewności odnośnie do warunków wyjścia Wielkiej Brytanii z UE).

### **Rynek giełdowy**

W 2017 r. wszystkie indeksy giełdowe zyskały na wartości. W przypadku głównych wskaźników WIG i WIG20, wzrosty odpowiednio o 23% i 26%, były przede wszystkim odrabianiem strat po nieudanym 2016 r. i powrotem do poziomów sprzed dwóch lat.

Pozytywny klimat inwestycyjny, który z niewielkimi przerwami utrzymywał się na światowych rynkach przez cały miniony rok, wspierał stronę popytową warszawskiego parkietu. Głównymi argumentami wspierającymi posiadaczy akcji był utrzymujący się solidny wzrost gospodarczy Polski i czołowych gospodarek świata.

### **Rachunek zysków i strat**

W 2017 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 3 335,2 mln zł, tj. wyższy o 6,8% r/r.

Po wyeliminowaniu z okresu porównywalnego jednorazowych zysków z portfela instrumentów kapitałowych (tj. kwoty 316,1 mln zł pochodzącej z rozliczenia w 2016 r. transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.), zysk przed opodatkowaniem wzrósł o 18,9% r/r.

Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 2 213,1 mln zł i zwiększył się o 2,1% r/r. Uwzględniając korekty okresu bazowego o ww. jednorazowy zysk na udziałach kapitałowych, zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej zwiększył się o 15,8% r/r.

### **Dochody**

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 r. wyniosły 7 763,6 mln zł i przekroczyły poziom poprzedniego roku o 2,1%. W ujęciu porównywalnym (tj. po wyłączeniu z okresu porównywalnego zysku w wysokości 316,1 mln zł powstałego w ramach transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.), dochody ogółem zwiększyły się o 6,5% r/r.

W 2017 r. wynik z tytułu odsetek osiągnął wartość 5 276,9 mln zł i zwiększył się o 10,6% r/r.

Skumulowana roczna marża odsetkowa netto Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wzrosła z 3,68% w 2016 r. do 3,84% w 2017 r. Czynnikiem wspierającym wzrost marży był nieco wyższy średniokresowy poziom rynkowych stóp procentowych w 2017 r. Jednocześnie spadły koszty finansowania Grupy w efekcie optymalizacji źródeł finansowania i systematycznych działań dostosowawczych realizowanych w ramach oferty Grupy

W 2017 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 2 013,1 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 5,1%.

Największy przyrost dochodów prowizyjnych netto w stosunku rocznym wygenerowały prowizje z działalności maklerskiej (+25,8% r/r), odzwierciedlając wzrost obrotów klientów Banku na rynku wtórnym i obsługę ofert na rynku pierwotnym.

Wyższe dochody prowizyjne za dystrybucję i zarządzanie aktywami (+23,3% r/r) są rezultatem wzrostu średnich aktywów netto funduszy inwestycyjnych pod zarządzaniem BZ WBK TFI S.A. (głównie subfunduszy akcyjnych, obligacji korporacyjnych i zrównoważonego wzrostu) dzięki osiąganym przez spółkę wynikom zarządzania oraz poprawie nastrojów inwestorów. W 2017 r. zmieniła się struktura sprzedaży funduszy inwestycyjnych w kierunku produktów akcyjnych.

Dochody z prowizji walutowych wzrosły o 8,2% r/r w związku ze wzrostem obrotów stanowiących pochodną kompleksowych działań Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju usług e-FX w ramach platformy iBiznes24.

Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi kart kredytowych zwiększył się o 12,2% r/r w związku z wyższą o 4,1% r/r liczebnością połączonego portfela Banku Zachodniego WBK S.A. i SCB S.A., wzrostem transakcyjności tych instrumentów oraz rewizją wybranych opłat i prowizji w ramach oferty kart kredytowych obu banków.

Spadek o 19,9% r/r dochodów prowizyjnych netto z tytułu ubezpieczeń wynika z regulacji prawnych i nadzorczych dotyczących rynku bancassurance, w ramach których od 1 kwietnia 2016 r. obowiązuje ustawy zakaz pobierania przez banki – działające w charakterze ubezpieczającego – wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń grupowych.

Wynik handlowy Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2017 r. wyniósł 195,0 mln zł, i zmniejszył się o 30,6% r/r. Na rynku pochodnych instrumentów finansowych oraz walutowych operacji międzybankowych Grupa wypracowała zysk w wysokości 153,0 mln zł wobec 254,4 mln zł w 2016 r. Pozostałe handlowe dochody walutowe wyniosły 43,7 mln zł i zwiększyły się o 23,5 mln zł r/r.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych zmniejszył się w skali roku o 88,2% do poziomu 47,5 mln zł. W 2017 r. zysk na sprzedaży dostępnych do sprzedaży instrumentów kapitałowych wyniósł 26,4 mln zł, w tym 13,5 mln zł pochodzi ze sprzedaży wszystkich akcji spółki PBG S.A., 10,8 mln zł reprezentuje sprzedaż całego udziału w spółce Polimex-Mostostal S.A., a 2,1 mln zł dotyczy sprzedaży całości posiadanego pakietu akcji GPW w Warszawie S.A. z portfela inwestycji kapitałowych Banku Zachodniego WBK S.A. Analogiczny zysk w okresie porównywalnym osiągnął wartość 317,8 mln zł, z czego 316,1 mln zł reprezentuje łączne wynagrodzenie BZ WBK S.A. i SCB S.A. z tytułu rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc.

Zysk na sprzedaży dostępnych do sprzedaży instrumentów dłużnych (głównie obligacji skarbowych i obligacji bankowych BGK) osiągnął wartość 20,8 mln zł, co oznacza spadek o 72,4 mln zł r/r.

W 2017 r. Grupa wykazała przychód z tytułu dywidend w wysokości 76,8 mln zł, tj. o 19,8 mln zł mniej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku w związku z niższym poziomem dywidend pochodzących ze spółek z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycji kapitałowych.

### **Koszty**

W 2017 r. całkowite koszty Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. osiągnęły poziom 3 372,4 mln zł i były stabilne w porównaniu z poprzednim rokiem +0,1% r/r, pomimo znacznych obciążeń kosztowych z tytułu realizacji projektów transformacyjnych wynikających z wymogów biznesu i regulacji prawnych.

W analizowanym okresie odnotowano wyższe koszty pracownicze o 3,5% r/r oraz odpisy amortyzacyjne o 15% r/r, związane z rozwojem i rozbudową infrastruktury IT. Grupa BZ WBK zanotowała spadek kosztów działania o 3,4% r/r oraz pozostałych kosztów operacyjnych o 26,5% r/r.

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu z dochodów ogółem za 2016 r. zysku z jednorazowej transakcji na udziałach kapitałowych, wskaźnik efektywności kosztowej Grupy poprawił się z 46,2% w 2016 r. do 43,4% w 2017 r.

### **Aktywa**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 152 674,4 mln zł, i wzrosły w skali roku o 1,7%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 87,0% w porównaniu z 87,6% na koniec grudnia 2016 r.

### **Portfel kredytowy**

Na dzień 31 grudnia 2017 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wynosiły 112 686,0 mln zł i w porównaniu z końcem poprzedniego roku wzrosły o 4,4% r/r. Eliminując wpływ zmian kursów walutowych, wzrost ten wyniósł 4,6% r/r.

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 2,7% r/r, osiągając na koniec grudnia 2017 r. wartość 57 822,4 mln zł.

Największą ich składową są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które w skali roku odnotowały wzrost o 0,8% do kwoty 37 293,3 mln zł. Portfel kredytów gotówkowych zwiększył się o 9,4% r/r do poziomu 13 051,3 mln zł. Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 48 005,2 mln zł i były wyższe o 5,8% głównie pod wpływem akcji kredytowej adresowanej do MŚP i dużych klientów korporacyjnych. Należności z tytułu leasingu finansowego, obejmujące portfel BZ WBK Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. i PSA Finance Polska Sp. z o.o. wyniosły 6 849,0 mln zł i zwiększyły się o 12,3%.

W 2017 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych zmniejszyło się o 12,0% r/r do 690,5 mln zł, w tym odpisy Grupy SCB S.A. wyniosły 110,8 mln zł wobec 181,8 mln zł rok wcześniej.

Na 31 grudnia 2017 r. należności od klientów objęte utratą wartości stanowiły 5,8% portfela brutto Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wobec 6,6% rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizującym należności objętych utratą wartości wyniósł 63,1% w porównaniu z 59,0% na dzień 31 grudnia 2016 r.



## **Kapitały i zobowiązania**

W całkowitych zobowiązaniach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2017 r. istotne zmiany w porównaniu z końcem 2016 r. zaszły w ramach zagregowanej linii „zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych”, która w 2017 r. wzrosła o 23,7% r/r w wyniku przeprowadzonych w ciągu roku emisji papierów wartościowych.

W analizowanym okresie Bank Zachodni WBK S.A. przeprowadził trzy emisje Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) na łączną kwotę 1 420,0 mln zł (wg wartości nominalnej) w ramach programu emisji oraz emisję długu podporządkowanego w formie zielonych obligacji w nominalnej kwocie 137,1 mln euro. Spółka BZ WBK Faktor S.A. wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 700 mln zł, a Bank SCB S.A. o wartości nominalnej 873,5 mln zł w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją Santander Consumer Finance S.A.

W 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał wykupu w terminie zapadalności obligacji i bankowych papierów wartościowych na łączną kwotę 1 430 mln zł, natomiast Bank SCB S.A. na kwotę 665 mln zł. W ramach analizowanego agregatu – na podstawie decyzji KNF – nastąpiło przekwalifikowanie dwóch emisji dziesięcioletnich obligacji Banku Zachodniego WBK S.A. o wartości nominalnej 120,0 mln euro (wyemitowanych w dniu 2 grudnia 2016 r.) i

137,1 mln euro (zielone obligacje wyemitowane 22 maja 2017 r.) ze zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na zobowiązania podporządkowane.

## **Depozyty**

Skonsolidowane zobowiązania wobec klientów były stabilne w stosunku rocznym zmiana o -0,9% r/r i na koniec grudnia 2017 r. wyniosły 111 481,1 mln zł.

W 2017 r. zarządzanie produktami depozytowymi koncentrowało się na zwiększaniu siły relacji klientów depozytowych oraz optymalizację oferty. W ciągu roku wzrastały niskooprocentowane środki na rachunkach bieżących i oszczędnościowych, a zmniejszały się salda na lokatach terminowych. Z uwagi na rekordowo niski poziom stóp procentowych i poprawę koniunktury na rynku giełdowym klienci w większym zakresie korzystali z rozwiązań w ramach oferty funduszy inwestycyjnych. Obserwowano wzmożony przepływ depozytów do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (BZ WBK TFI S.A.).

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych wyniosła 16,4 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 20%.

## **Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.**

Rok 2017 był udany dla kursu akcji Banku Zachodniego WBK S.A., który zyskał ponad 25,4%. Cena waloru osiągnęła minimum w wysokości 319,90 zł w dniu 2 stycznia 2017 r., a maksimum w dniu 27 grudnia 2017 r. na poziomie 400,00 zł.

Największą dynamikę wzrostu ceny odnotowano w pierwszych miesiącach i w końcówce roku. Kapitalizacja Banku wzrosła w tym czasie (z 31 358,1 mln zł na 31 grudnia 2016 r. do 39 360,9 mln zł na 31 grudnia 2017 r.) na fali dobrej koniunktury na GPW, a zwłaszcza poprawy nastrojów w sektorze bankowym.

Uwzględniając wypłaconą w pierwszej połowie roku dywidendę w kwocie 5,40 zł na akcję (z niepodzielonego zysku z lat 2014 i 2015) oraz wcześniejsze dywidendy, wycena Banku znalazła się na koniec grudnia na najwyższym historycznie poziomie. Wsparciem dla kursu okazał się, obok silnego wzrostu konsumpcji w kraju, systematycznie rosnący polski złoty, poprawiający sytuację portfela kredytowego Banku.

## **Rating**

Na dzień 31 grudnia 2017 r. obowiązywały oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. potwierdzone przez Fitch Ratings w komunikacie z dnia 20 października 2017 r.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. obowiązywały oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. podane w opinii kredytowej Moody's Investors Service z dnia 9 sierpnia 2017 r.



W dniu 29 stycznia 2018 r. agencja Moody's Investor Service zmieniła perspektywę ratingu dla długoterminowych depozytów Banku ze stabilnej na pozytywną i potwierdziła dotychczasowe ratingi. Ww. zmiana wynika z polepszającej się jakości aktywów, solidnej kapitalizacji oraz dobrej zyskowności Banku. Uwzględnia też pozytywne skutki nabycia wydzielonej części Deutsche Banku Polska S.A. oraz szacunki dot. przewidywanych kosztów z tytułu przepisów regulujących zagadnienia związane z portfelem hipotecznych kredytów walutowych.

#### **Nabycie Wydzielonej Działalności Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A.**

W dniu 14 grudnia 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. wraz z Banco Santander S.A. podpisał z Deutsche Bank AG (DB AG) umowę transakcyjną dotyczącą nabycia przez Bank wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (DBPL), złożonej z bankowości detalicznej, private banking, business banking, MŚP oraz DB Securities S.A.

## **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, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zapewnienia wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, który 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. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie istotne kontrole, w tym kontrole dotyczące sprawozdawczości oraz działalności operacyjnej Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za projektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, aktualizację pisemnych procedur w tym zakresie, a także za ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności 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 Zapewnienia 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 BZ WBK 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 instytucję nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i utrzymaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności, jak również zatwierdza kryteria adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące ujawnionych nieprawidłowości oraz o podjętych działaniach naprawczych, kompletności i prawidłowości przestrzegania regulacji zewnętrznych i wewnętrznych, adekwatności i bezpieczeństwa systemów informatycznych.

Komitet ds. Ryzyka 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. Podlegają one regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności otrzymuje informację o wyniku szacowania ryzyka braku spełnienia celów ogólnych kontroli wewnętrznej. Przeprowadzona w roku 2017 analiza siły kontroli poprzez ocenę ich konstrukcji i skuteczności wskazuje na niski poziom wpływu zidentyfikowanych słabości w odniesieniu do realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

W roku 2017 słabości zidentyfikowane w procesie certyfikacji modelu kontroli wewnętrznej zostały wycenione na najniższym poziomie istotności (Control Deficiency), co przy jednoczesnym spadku liczby identyfikowanych słabości w stosunku do roku 2016 potwierdza dojrzałość systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz skuteczność kontroli funkcjonujących w organizacji.

System kontroli wewnętrznej adresuje m.in. zgodność działalności Banku z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, wymogami tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) oraz wymogami RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting).

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowne zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne. Roczne sprawozdania z działalności Komitetu ds. Ujawnień podlegają przeglądowi Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności dokonuje przeglądu sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy oraz dodatkowych raportów (np. informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy), sporządzanych za okresy półroczne i roczne, a następnie wydaje stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej w sprawie ich przyjęcia/ zatwierdzenia. W ramach przeglądów Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zapoznaje się również z wynikami prac biegłego rewidenta (odpowiednio z przeglądu i badania sprawozdań finansowych), a w szczególności omawia kluczowe ryzyka będące przedmiotem analizy biegłego rewidenta oraz podsumowuje wnioski płynące z przeprowadzonych czynności audytorskich.

W opinii Rady Nadzorczej wdrożone w Banku mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

### 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 Nadzorczej struktura zarządzania ryzykiem jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka oraz jest ona regularnie optymalizowana i dopasowywana do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem przyjętej 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 wyznaczają Zarząd Banku oraz wspierające go Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR) i Komitet Kontroli Ryzyka (KKR), który nadzoruje działalność pozostałych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Dodatkowo, w ramach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, funkcjonuje wyodrębniony Podkomitet Zarządzania Ryzykiem, którego głównym zadaniem jest ratyfikacja kluczowych decyzji komitetów niższego szczebla (głównie w zakresie kluczowych transakcji kredytowych). Udział Członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych komitetach zapewnia ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku jako reprezentantów zarówno pierwszej jak i drugiej linii zarządzania ryzykiem.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność (tzw. apetyt na ryzyko). 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 Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (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, wśród których najważniejsze stanowią:

- 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 2017 Bank odnotował wzrost portfela kredytowego we wszystkich głównych segmentach (ludność, MŚP i klienci korporacyjni) przy jednoczesnym utrzymaniu ryzyka na akceptowalnym poziomie. 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 w celu utrzymania bezpiecznego profilu ryzyka.

Bank kontynuował regularne prace mające na celu wzmacnianie procesów i narzędzi oceny i zarządzania ryzykiem. W tym celu prowadzone były różne projekty i programy, w tym m.in.: (i) Program Transformacji Cyfrowej mający na celu kompleksowe doskonalenie narzędzi IT do obsługi procesów kredytowych; (ii) projekt RDA (Risk Data Aggregation), którego celem było uspołnienie systemu danych i źródeł raportowania we wszystkich obszarach Banku; (iii) Program AORM (Advanced Operational Risk Management), który miał na celu osiągnięcie doskonałości w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym; (iv) projekt ALM prowadzony w celu rozwinięcia metod raportowania ryzyka płynności; (v) projekt MSSR9 polegający na wdrożeniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w zakresie tworzenia rezerw (zmiany systemowe wdrożono z sukcesem – raportowanie za styczeń 2018r. wykonano już według nowego podejścia); (vi) projekt AIRB (metoda wyliczania kapitału Advanced Internal Rating Based) mający na celu efektywniejsze zarządzanie kapitałem; (vii) projekt ALPHA polegający na wzmocnieniu raportowania zarządczego, monitoringu i zarządzania efektywnością w zakresie działań związanych z odzyskiem wierzytelności. Projekty RDA oraz AORM zostały zakończone w 2017 roku. Pozostałe inicjatywy będą kontynuowane w 2018 roku.

W 2017 roku prowadzone były również inne prace mające na celu dostosowanie do wymogów regulacyjnych, w tym Rekomendacji H (system kontroli wewnętrznej).

Rada Nadzorcza oraz Komitet ds. Ryzyka w ramach raportu Tablice Ryzyka (Risk Dashboard, zwany także Unit Report) były informowane na bieżąco o postępach prac we wdrożeniu najważniejszych programów i projektów dotyczących ryzyka.

#### **4. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI**

System zarządzania ryzykiem braku zgodności ustanowiony w Banku obejmuje wymienione niżej jednostki wraz z przypisanym im zakresem zadań:

- Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności – zagadnienia zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w określonych obszarach działalności biznesowej, w szczególności w zakresie ochrony praw klienta, wdrażania i sprzedaży nowych produktów, przeciwdziałania procederowi prania brudnych pieniędzy, kwestii etycznych, ochrony informacji wrażliwych, ochrony danych osobowych oraz zarządzania konfliktami interesów.
- Jednostki specjalistyczne dedykowane dla identyfikacji i interpretacji pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych dotyczących Banku jako podmiotu prawnego (np. w zakresie prawa pracy, podatków i sprawozdawczości, czy norm ostrożnościowych).
- Komitety specjalistyczne pozostające pod nadzorem Komitetu Zarządzania Ryzykiem

Przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka Zapewnienia Zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A. nadała Obszarowi Zapewnienia Zgodności (OZZ) oraz Departamentowi Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (DPPP) niezbędne uprawnienia do efektywnego wspierania kierownictwa w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmującym 4 kategorie ryzyka: Ryzyko Regulacyjne, Ryzyko Prowadzenia Działalności (Ryzyko Conduct), Ryzyko Prania Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu oraz Ryzyko Reputacyjne. Organami, do których raportuje OZZ i DPPP są Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku, które nadzorują realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzają zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania polityki zgodności. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności zidentyfikowanych przez OZZ oraz DPPP.

Minimalizowanie ryzyka braku zgodności, utrzymanie właściwych relacji z regulatorami rynku oraz wsparcie władz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w procesie podejmowania strategicznych decyzji w zakresie zapewnienia zgodności, a także wdrażanie jednolitych standardów zarządzania ryzykiem braku zgodności w spółkach zależnych Grupy realizowane jest w szczególności poprzez:



- Niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności;
- Doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie efektywności procesów zapewnienia zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi;
- Komunikowanie polityk i procedur oraz przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- Koordynację kontaktów z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO);
- Koordynowanie procesu akceptacji nowych produktów;
- Utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu oraz budowanie kultury corporate governance w organizacji.

W zakresie zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Zachodnim WBK S.A. kluczowymi jednostkami są: Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Obszar Komunikacji, Marketingu i Zarządzania Jakością. Jednostki te chronią wizerunek Banku ograniczając i eliminując negatywne zdarzenia mające wpływ na wizerunek oraz wyniki finansowe Banku. Wykorzystują w tym celu szereg mechanizmów mitygujących ryzyko utraty reputacji, w tym jako najistotniejsze obowiązujące w Banku polityki, które dotyczą tego obszaru, a także inne narzędzia/ procesy wewnętrzne, jak np.: (i) monitoring mediów, niektórych mediów zagranicznych oraz mediów społecznościowych; (ii) badanie satysfakcji klientów oraz proces rozpatrywania reklamacji klientów; (iii) opiniowanie nowych produktów lub ich zmian, a także powiązanych z nimi regulacji wewnętrznych, jak również komunikacji, materiałów reklamowych i inicjatyw kierowanych do klientów typu promocje i konkursy, materiałów szkoleniowych dla sprzedawców w aspekcie etycznego prowadzenia biznesu; (iv) nadzór nad procesem kontroli posprzedażowej oraz badania typu „tajemniczy klient” dla poszczególnych grup produktowych.

W roku 2017 Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy były zaangażowane w prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów regulacyjnych, w tym dotyczące: MiFID2/MiFIR, PRIIPS, EMIR, CRS, RODO, PSD2, PAD i STIR.

Rada Nadzorcza w szczególności odnotowała prowadzone w 2017 roku działania, które miały na celu dalszy rozwój funkcji zapewnienia zgodności oraz jej dostosowywanie do wyzwań zewnętrznych i wewnętrznych, w tym m.in.:

- Aktywny udział w pracach nad dostosowaniem działalności Banku do Rekomendacji H, w ramach których wdrożono Politykę Zapewnienia Zgodności (spójną z Polityką Kontroli Wewnętrznej) oraz opracowano, we współpracy z właściwymi jednostkami Banku, Matrycę Funkcji Kontroli oraz Metodykę jej funkcjonowania;
- Ugruntowanie procesu oceny ryzyka braku zgodności – przeprowadzenie kampanii samooceny ryzyka regulacyjnego oraz ryzyka conduct dla Grupy BZWBK oraz wdrożenie zasad całościowej oceny ryzyka braku zgodności;
- Dalszy rozwój modelu zarządzania ryzykiem reputacyjnym - wdrożenie Polityki zarządzania ryzykiem reputacji i implementacja kolejnych polityk środowiskowo- sektorowych;
- Wdrożenie modelu ochrony konsumenta, w tym Polityki ochrony konsumentów oraz rozwój procesów zarządzania reklamacjami i wyciągania wniosków z reklamacji;
- Ograniczanie ryzyka prania pieniędzy – prace nad wdrożeniem wymogów IV Dyrektywy AML oraz udział w projektach implementujących regulacje dotyczące nadużyć podatkowych.

Zgodnie z obowiązującą Polityką Zapewnienia Zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A. Rada Nadzorcza przeprowadza corocznie ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. Ostatnia taka ocena została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w październiku 2017r. W jej wyniku Rada Nadzorcza stwierdziła, że uzyskała potwierdzenie:

- ✓ OZZ jest jednostką w pełni niezależną, co wynika z: (i) zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityki Zapewnienia Zgodności w BZ WBK; (ii) usytuowania tej jednostki w strukturze organizacyjnej Banku oraz jej podporządkowania bezpośrednio Członkowi Zarządu Banku, któremu – w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku – przyporządkowano kompetencje w zakresie nadzoru nad ryzykiem braku zgodności i jednocześnie nie przyporządkowano kompetencji, o których mowa w art.22a ust. 4 i 6 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe.

- ✓ Działalność Obszaru Zapewnienia Zgodności była adekwatna i skuteczna w wypełnianiu przypisanej mu roli, w tym jako drugiej linii obrony i jednostka ta posiadała odpowiednie do swoich zadań zasoby. Przedstawiciele Obszaru są reprezentowani w tych Komitetach działających w Banku, w których ich obecność jest wymagana. Wszystkie projekty, które tego wymagają, są opiniowane przez OZZ. OZZ prowadzi aktywne działania w zakresie budowania świadomości etycznego prowadzenia biznesu oraz problematyki związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, a także przygotowania i koordynowania procesu certyfikacji produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych.
- ✓ Zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest efektywne i dostosowane do skali działania i potrzeb oraz nie naraża Banku na ryzyko sankcji 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.

Powyższa ocena uwzględniła ponadto, że w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza na każdym swoim regularnym posiedzeniu przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności zidentyfikowanych przez Obszar Zapewnienia Zgodności (OZZ) oraz wynikających z bieżącej działalności tej jednostki. Informacje nt. tych przeglądów są przedstawiane Radzie Nadzorczej w ramach sprawozdania z prac Komitetu.

## 5. OCENA FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności komórki audytu wewnętrznego w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego.

Całościowy przegląd oraz ocena funkcji Audytu Wewnętrznego zostały przeprowadzone przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w grudniu 2017 r.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza stwierdziła:

- Obszar Audytu Wewnętrznego stanowi niezależną od wszelkich innych funkcji i jednostek, obiektywną działalność, mającą na celu dostarczenie zapewnienia Zarządowi, Radzie Nadzorczej i innym członkom wyższego kierownictwa o jakości i skuteczności kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem (bieżącym lub nowym) oraz procesami i systemami zarządzania, pomagając w ten sposób chronić wartość firmy, wypłacalność i reputację.
- Niezależność Obszaru Audytu Wewnętrznego jest potwierdzana corocznie Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności i jest ona zapewniona w szczególności przez następujące elementy:
  - Zgodnie ze Statutem Banku Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej nadzoruje działalność funkcji audytu wewnętrznego.
  - Dyrektor OAW ma zapewniony nieograniczony bezpośredni kontakt z Przewodniczącym Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu a także Komitetu ds. Ryzyka. Co najmniej raz w roku odbywa spotkanie z Komitetem Audytu i Zapewnienia Zgodności bez udziału członków Zarządu.
  - Dyrektor OAW uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu Banku oraz jest członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka i Komitetu Zarządzania Ryzykiem (w obu bez prawa głosu), co zapewnia pełen wgląd w działania organów zarządczych Banku i umożliwia prezentowanie swoich opinii.
  - Określono szczegółowy tryb powoływania i odwoływania Dyrektora OAW.
  - Obszar Audytu Wewnętrznego ma nieograniczony dostęp do wszystkich informacji, a także dokumentów, systemów i aplikacji oraz lokalizacji fizycznych potrzebnych do realizacji powierzonych zadań.
- System audytu wewnętrznego jest adekwatny i skuteczny – Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczającą ilość pracowników, niezbędnych do realizacji zadań określonych w Planie Audytów i posiadających odpowiednie kwalifikacje. Poziom kwalifikacji audytorów jest stale podnoszony dzięki zdobywanym certyfikatami zawodowym. Poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz realizacja szkoleń są regularnie raportowane i poddawane przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.



- Obowiązujące regulacje OAW są właściwe, uwzględniają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, przepisy wewnętrzne Banku, rekomendacje nadzorcze oraz przyjęte w Banku standardy rynkowe. OAW działa zgodnie z międzynarodowymi standardami pracy audytorskiej, w szczególności z „Międzynarodowymi standardami praktyki zawodowej audytu wewnętrznego”, opublikowanymi przez Stowarzyszenie Audytorów Wewnętrznych IIA, co zostało potwierdzone przez niezależną ocenę zewnętrzną.  
W drugim półroczu 2017 roku zaktualizowano regulacje OAW w tym Kartę Audytu w celu dostosowania do wymogów zawartych w Rekomendacji H KNF.  
Obowiązująca w OAW Metodologia audytu wewnętrznego odzwierciedla aktualne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Grupie BZ WBK:
  - Roczne planowanie audytów opiera się na procesie kompleksowej oceny ryzyka i jasno definiuje cele i zakres prac audytowych. Zgodnie z przyjętą metodologią audytu wewnętrznego, w Planie Audytu uwzględniono zarówno oczekiwania wyższego kierownictwa Banku (Rady Nadzorczej, Zarządu), jak i wymogi regulatora. W ramach procesu oceny ryzyka, został przygotowany operacyjny oraz strategiczny plan audytu.
  - W opinii Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Plan Audytu 2017 objął wszystkie istotne kwestie i umożliwił niezależną i obiektywną ocenę kontroli funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Ponadto, wyniki audytów są wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa prowadzonej działalności.
- Ustalenia audytowe wskazujące na nieprawidłowość w zakresie działania systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem w ramach przeprowadzanych badań audytowych, są uwzględniane w raportach z audytów i stanowią podstawę do wydania rekomendacji dla audytowanej jednostki, których celem jest wyeliminowanie zaistniałych nieprawidłowości.
- Działania podejmowane przez audytowane jednostki względem ustaleń audytowych i realizacja wydanych rekomendacji, każdorazowo są przedmiotem weryfikacji przez OAW. Status wdrożenia rekomendacji jest regularnie monitorowany i raportowany do Zarządu Banku oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.
- Wyniki przeprowadzonych audytów są okresowo prezentowane Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej.
- Funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania jakości pracy audytu wewnętrznego, które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodologią. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest prezentowany co roku Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.

## **6. OCENA POLITYKI DZIAŁALNOŚCI SPONSORINGOWEJ I CHARYTATYWNEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.**

Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku Zachodniego WBK S.A. jest opisana w dokumencie „Kierunki Działań Sponsoringowych i Opis Działań Sponsoringowych w Banku Zachodnim WBK S.A.". Jednostkami Banku odpowiedzialnymi za realizację zadań zgodnie z wytycznymi Polityki są Biuro Sponsoringu i Projektów Relacyjnych oraz Fundacja Banku Zachodniego WBK.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku (Polityka) jest prowadzona bardzo rozważnie i konsekwentnie, co sprzyja budowaniu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

Realizowane projekty mają na celu przede wszystkim umacnianie wizerunku Banku jako trzeciej siły finansowej w sektorze bankowym, najlepszego banku komercyjnego w Polsce, instytucji godnej zaufania, rzetelnej, niewrażliwej na zachwiania koniunktury oraz działającej aktywnie w całym kraju. Tematyka projektów oraz ich zakres koncentruje się na następujących obszarach:

- Popularyzowanie wartości kultury polskiej wśród szerokiej publiczności (bank dla aspirujących, segment affluent);

- Rozwoju nauki w Polsce i edukacja finansowa (inwestycje w przyszłość, działania employer branding budujące wizerunek Banku jako dobrego pracodawcy);
- Sport jako narzędzie integracji społeczności lokalnych, promocja aktywnego stylu życia i zasad fair play (Bank jako partner dla swoich klientów);
- Projekty istotne z punktu widzenia lokalnych społeczności (kształtowanie wizerunku, nawiązywanie partnerskich relacji, budowanie zaangażowanej postawy wśród pracowników – wolontariat pracowniczy).

Zrealizowane w 2017 roku kampanie marketingowe i działania wizerunkowe, w tym projekty sponsoringowe i społeczne, przyniosły oczekiwane efekty i skutecznie zaangażowały grupy docelowe – Bank Zachodni WBK ugruntował swoją pozycję wśród liderów marek bankowych, pozostając trzecią najbardziej rozpoznawalną marką w Polsce.

Do najważniejszych projektów sponsorskich prowadzonych przez Bank w 2017 roku należą: Santander Orchestra (III edycja), konkurs fotografii dokumentalnej BZ WBK Press Foto (XIII edycja), projekt edukacyjny CSR „Jak jeździsz”, współpraca z Muzeum Narodowym we Wrocławiu – wystawa „Moda na Cranacha”. Kontynuowane były też działania mające na celu walkę z wykluczeniem społecznym i wspierające realizację programu „Obsługa bez barier”.

Fundacja Banku Zachodniego WBK każdego roku realizuje z partnerami społecznymi około 300 projektów. Najważniejsze z nich to cyklicznie programy grantowe. W 2017 r. zrealizowano „Bank Ambitnej Młodzieży”, „Tu mieszkam, tu zmieniam” (III edycja) oraz „Bank Młodych Mistrzów Sportu” (I edycja). Łącznie przyznano 201 grantów, o łącznej wartości 1 100 000 zł.

W ramach wolontariatu pracowniczego koordynowanego i wspieranego finansowo przez Fundację zrealizowano ponad 80 akcji społecznych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone przez pracowników. W takie projekty rocznie angażuje się ponad 500 bankowych wolontariuszy.

Działania sponsoringowe i charytatywne wspierają również główne kierunki „Polityki społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju Banku Zachodniego WBK”, które oparte są na 5 fundamentach: wsparciu szkolnictwa wyższego, badań naukowych oraz idei przedsiębiorczości, działaniach na rzecz lokalnych społeczności, ochronie środowiska naturalnego, prowadzeniu aktywnego dialogu z interesariuszami.

W 2017 roku Bank Zachodni WBK wydał czwarty Raport Społecznej Odpowiedzialności Biznesu za 2016 rok, który kompleksowo prezentuje działania Banku w zakresie odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju, kluczowe dane biznesowe, jak również przybliżył informacje i liczby o najważniejszych projektach sponsorskich i inwestycjach społecznych Banku.

## **7. OCENA DOTYCZĄCA WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK ZACHODNI WBK S.A. OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W REGULAMINIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ORAZ W PRZEPISACH DOTYCZĄCYCH INFORMACJI BIEŻĄCYCH I OKRESOWYCH PRZEKAZYWANYCH PRZEZ EMITENTÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

Obowiązek oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych stosowania ładu korporacyjnego wynika bezpośrednio z zasady II. Z. 10 Dobrych Praktyk 2016, których treść została przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 20 kwietnia 2016 roku, a wcześniej uchwałą Zarządu Banku oraz uchwałą Rady Nadzorczej

Realizując powyższą zasadę, Rada Nadzorcza wykonuje wynikające z niej obowiązki w związku ze Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku zaplanowanym na 16 maja 2018 roku. Powyższa, coroczna, ocena nie wymaga odrębnej uchwały akcjonariuszy i może zostać przyjęta w ramach sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.

W ramach wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w zakresie stosowania ładu korporacyjnego Biuro Nadzoru Korporacyjnego (jednostka Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności) dokonało w 2017 r/ roku ponownego przypisania poszczególnych zasad do określonych jednostek

biznesowych (tzw. właścicieli biznesowych) oraz uzyskało informację zwrotną potwierdzającą stosowanie Dobrych Praktyk. W związku z powyższym Bank nie miał potrzeby raportowania niestosowania którejkolwiek z zasad. Zgodnie z obowiązkiem określonym w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, Formuła *comply or explain*, nakłada na spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o niestosowaniu danej zasady lub jej incydentalnym niezastosowaniu. Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2017 r.” w ramach raportu rocznego. Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego. Oświadczenie zostało zawarte w jednym z rozdziałów Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2017, opublikowanego w dniu 13 lutego 2018 r.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków Rada Nadzorcza stwierdza, że ocena wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego, za rok 2017, jest pozytywna, a informacje udostępnione przez Bank rzetelnie przedstawiają stan stosowania zasad ładu korporacyjnego.

## 8. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza na podstawie przeprowadzonej oceny, której wyniki przedstawiono powyżej, stwierdza że sytuacja Banku Zachodniego WBK S.A. i Grupy Kapitałowej BZ WBK jest dobra i stabilna. Ocena ta jest uzasadniona zważywszy na:

- Dobre wyniki finansowe uzyskane w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym;
- Efektywne zarządzanie ryzykiem;
- Silną pozycję kapitałową i płynnościową;
- Doskonałe zarządzanie kosztami; oraz
- Sprawny system kontroli wewnętrznej.

## IV. OCENA DOTYCZĄCA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Bank Zachodni WBK S.A. od dnia 1 stycznia 2015 r. stosuje i przestrzega Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych (Zasady Ładu Korporacyjnego), wprowadzone na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. Jest to istotny dokument programowy dla polityki korporacyjnej Banku jako instytucji zaufania publicznego.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 23 kwietnia 2015 roku na podstawie stosownych uchwał Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Kompleksowa tematyka zbioru Zasad Ładu Korporacyjnego obejmująca swym zakresem m.in. relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania, wymaga od Banku przestrzegania najwyższych standardów oraz zapewnienia prawidłowego wykonywania obowiązków wynikających z tej regulacji. Stąd precyzyjnie w Banku wyznaczono jednostki biznesowe (tzw. właściciele biznesowi) odpowiedzialne za realizację przypisanych im zasad zgodnie z przedmiotem ich działalności. Właściciele biznesowi przez cały 2017r. podejmowali działania i monitorowali wykonywanie postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego w swoich jednostkach.

Pod koniec 2017 r. wszyscy właściciele biznesowi zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w swoich jednostkach biznesowych. Wszyscy właściciele terminowo wywiązali się z nałożonego na nich obowiązku, potwierdzając stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego oraz wskazując

podejmowane działania. W swoich działaniach wykazywali się profesjonalizmem, rzetelnością i starannością.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza stwierdziła, że proces stosowania postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał w 2017 roku prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych. Proces koordynacyjny i współpraca poszczególnych właścicieli biznesowych w zakresie wspólnej realizacji niektórych zasad także przebiegał efektywnie.

W związku powyższym wynik oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku jest pozytywny.

## **V. OCENA DOTYCZĄCA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU ZACHODNIM WBK S.A.**

Niniejsza ocena została przeprowadzona na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętych Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015 r., zgodnie z którymi organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej.

W związku w wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017r., dokonano przeglądu obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów prawnych dotyczących polityki wynagrodzeń. Przeprowadzając przegląd uwzględniono również dobre praktyki wynikające z Polityki Wynagrodzeń funkcjonującej w Grupie Santander. W ramach przeglądu obowiązujące dotychczas akty wewnętrzne zostały włączone do *Polityki wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.* Obecnie, w Zachodnim WBK S.A. w ramach polityki wynagrodzeń funkcjonują:

1. *Polityka wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.*
2. *Polityka wynagradzania członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.*

Powyższe polityki wynagrodzeń są zgodne z odpowiednimi przepisami ustawowymi i aktami wykonawczymi oraz zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

Zasady wypłaty wynagrodzenia stałego oraz zmiennego Członków Zarządu Banku i kluczowych menedżerów oparte są o postanowienia wyżej wymienionych polityk. Polityka wynagrodzeń prowadzona w Banku Zachodnim WBK jest powiązana z celami strategicznymi organizacji jej krótko- i długoterminowymi interesami oraz wynikami, przy jednoczesnym uwzględnieniu ilościowych i jakościowych kryteriów oceny, a także rozwiązań służących unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn.

Bank posiada centrum kompetencyjne o wystarczającej wiedzy i umiejętnościach, pozwalających na samodzielną aktualizację i weryfikację listy stanowisk zidentyfikowanych pracowników o statusie Material Risk Takers. Bank, podobnie jak w roku 2016, zidentyfikował pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, w oparciu o standardy określone rozporządzeniem delegowanym Komisji UE. W 2017 r. w/w polityką objętych było w Banku Zachodnim WBK łącznie 73 pracowników. Przeprowadzona identyfikacja w 2017r. została odniesiona do praktyk sektora bankowego w Polsce przy współpracy z zewnętrzną firmą doradczą. Po każdorazowym zakończeniu procesu identyfikacji MRT i uchwaleniu listy stanowisk w drodze Uchwały Rady Nadzorczej, przeprowadzany jest proces formalnej komunikacji do wszystkich osób zajmujących rzeczne stanowiska. W IV kwartale 2017 r. dokonano weryfikacji wykazu zidentyfikowanych pracowników. W wyniku dokonanego przeglądu rozszerzono wykaz zidentyfikowanych pracowników o dwa dodatkowe stanowiska.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną Polityką wynagradzania, w tym przeprowadzała weryfikację spełnienia określonych w niej kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

Rada Nadzorcza ocenia Politykę wynagrodzeń, jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a w szczególności, jako zgodną z należyтым i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banu.

Powyższa ocena uwzględnia wyniki przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze przeprowadzonego w I półroczu 2017 przez Obszar Audytu Wewnętrznego.