

XI. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2016 r.

1. Podstawy prawne

Obowiązujący w Banku Zachodnim WBK S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW” oraz „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2016 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej”.

Ujęte w treści tego rozdziału informacje spełniają wymogi określone w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Giełda) oraz w § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie zakresu i struktury raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. W związku z powyższym – w myśl Uchwały nr 718/2009 Zarządu Giełdy z dnia 16 grudnia 2009 r. – opublikowanie niniejszego „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2016 r.” w ramach raportu rocznego jest równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

W 2016 r. Bank Zachodni WBK S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego oraz regułom postępowania mającym wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym zebranych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016”, który stanowi załącznik do Uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy z dnia 13 października 2015 r. Ww. wersja dobrych praktyk obowiązuje spółki giełdowe od dnia 1 stycznia 2016 roku, a w Banku Zachodnim WBK S.A. została przyjęta do stosowania na podstawie decyzji Zarządu Banku (uchwała nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r.), a następnie zatwierdzona również przez Radę Nadzorczą (uchwała nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r.). Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://www.gpw.pl>) w sekcji „Dobre praktyki spółek” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w sekcji „Relacje inwestorskie”.

Bank Zachodni WBK S.A. przestrzega sformalizowanych zasad ładu korporacyjnego od 2002 r., tj. od opublikowania przez Giełdę pierwszej edycji dobrych praktyk pod nazwą „Dobre praktyki w spółkach publicznych w roku 2002”.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Dodatkowo Bank Zachodni WBK S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, 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. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF (<http://www.knf.gov.pl>) w zakładce „Dla rynku” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w zakładce „Relacje inwestorskie”.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte do pełnego stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. począwszy od 1 stycznia 2015 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Ponieważ ww. zbiór wytycznych adresowany jest również do akcjonariuszy, został on przedłożony pod obrady i zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie (WZ) Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r.

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2016 r. Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstępiania od przestrzegania ww. zasad ładu korporacyjnego.

4. Papiery wartościowe emitenta

Struktura kapitału zakładowego

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r.

Właściciel akcji	Liczba akcji i głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%
Nationale Nederlanden OFE	5 110 586	5 110 586	5,15%	5,15%
Pozostali	25 243 174	25 243 174	25,44%	25,44%
Razem	99 234 534	99 234 534	100,0%	100,0%

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku byli Banco Santander S.A. z udziałem w wysokości 69,41% i Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny z udziałem na poziomie 5,15%.

W stosunku do stanu z końca 2015 r. nie wystąpiły zmiany w wysokości i strukturze kapitału zakładowego.

Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2016 r. według serii wyemitowanych akcji

Data zmiany	Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
od 4.01.2013 od 11.07.2014 od 18.07.2014	A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200 000
	B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 240 730
	C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559 270
	D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 705 890
	E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 803 930
	F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000 000
	G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093 020
	H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157 290
	I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616 180
	J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 074 580
	K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055 430
	L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839 020
	Suma					99 234 534

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda z nich daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Żadna z wyemitowanych serii nie daje posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec emitenta, ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom. Nie występują też ograniczenia dotyczące przenoszenia praw własności papierów wartościowych emitenta.

Uprawnienia kontrolne Banco Santander S.A. jako podmiotu dominującego wobec Banku Zachodniego WBK S.A. wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym i w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenie

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane w 2016 r.

W dniu 20 kwietnia 2016 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ), które zatwierdziło następujące sprawozdania:

- jednostkowy i skonsolidowany raport roczny Banku Zachodniego WBK S.A. i Grupy Kapitałowej za 2015 r.;
- sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. dotyczące: działalności Rady w 2015 r., wyników przeprowadzonej przez ten organ oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdań z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2015 r., a także stosowanej polityki wynagrodzeń.

ZWZ udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku oraz uchwaliło podział zysku netto za 2015 r. i dywidendę za 2014 i 2015 r. (szczegóły w części 2 rozdz. IX „Relacje Inwestorskie”). Przyjęło „Politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.” i określiło maksymalny stosunek stałych do zmiennych składników łącznego wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. ZWZ przyjęło do stosowania „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” wprowadzone przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zatwierdziło zmiany do statutu Banku.

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (WZ) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statucie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Regulaminie Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. Treść Statutu i Regulaminu WZ dostępna jest do wglądu na stronach internetowych Banku.

WZ podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w ww. przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych.

Głosowania odbywają się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, który zapewnia oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, a w przypadku głosowania tajnego, eliminuje możliwość identyfikacji sposobu głosowania przez poszczególnych akcjonariuszy. Każda akcja daje prawo jednego głosu.

Wybory do Rady Nadzorczej odbywają się poprzez głosowanie na każdego kandydata z osobna w kolejności alfabetycznej.

Przebieg WZ jest transmitowany na żywo przez Internet dla wszystkich zainteresowanych, a także rejestrowany i zamieszczany na stronie internetowej Banku Zachodniego WBK S.A., co umożliwi odtworzenie go w późniejszym terminie.

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Uprawnienia akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. i sposób ich wykonywania zostały określone w Regulaminie WZ Banku i wynikają z przepisów Kodeksu spółek handlowych.

Z uczestnictwem akcjonariuszy w WZ wiążą się w szczególności następujące uprawnienia:

- Każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia.
- Akcjonariusz ma prawo:
 - ✓ żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZ;
 - ✓ przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
 - ✓ żądać tajnego głosowania;
 - ✓ zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
 - ✓ żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
 - ✓ do głosu (akcja daje prawo do jednego głosu na WZ).
- Akcjonariusz może uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Regulamin WZ przewiduje także możliwość udziału z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

Tryb wprowadzania zmian do statutu

Bank Zachodni WBK S.A. wprowadza zmiany do statutu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Rada Nadzorcza

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2016	L.p.	Skład na dzień 31.12.2015
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
	2.	Danuta Dąbrowska	2.	Danuta Dąbrowska
	3.	David R. Hexter	3.	David R. Hexter
	4.	José Garcia Cantera	4.	José Garcia Cantera
	5.	Witold Jurcewicz	5.	Witold Jurcewicz
	6.	José Luis de Mora	6.	José Luis de Mora
	7.	John Power	7.	John Power
	8.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha
	10.	José Manuel Varela	10.	José Manuel Varela
Członkowie Rady Nadzorczej:				

W okresie 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2016 r. skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Danuta Dąbrowska, p. David R. Hexter, p. Witold Jurcewicz, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 69 uchwał.

Wykształcenie i kariera zawodowa aktualnych członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. zostały zaprezentowane na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/rada-nadzorcza/rada-nadzorcza.html>.

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych oraz Statutu i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, których treść dostępna jest na stronie internetowej spółki.

Rada Nadzorcza składa się co najmniej z 5 członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Rady Nadzorczej.

Statut Banku stanowi, że przynajmniej połowa członków Rady powinna spełniać kryteria niezależności.

Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich aspektach jego działalności. Decyzje organu nadzorującego mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym podejmowane są uchwały w kwestiach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych i na wniosek któregośkolwiek członka Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu lub komunikowania się Rady przy pomocy środków telekomunikacyjnych i audiowizualnych.

Komitety Rady Nadzorczej

Rada może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie ich pracami. Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym rekomendacji i propozycji decyzji Rady Nadzorczej w zakresie wniosków własnych lub przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W Banku Zachodnim WBK S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet Nominacji i Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają ich regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2016	Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2016		
			Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Ryzyka	Komitet Nominacji i Wynagrodzeń
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne			●
	2.	Danuta Dąbrowska	●		●
	3.	David R. Hexter	●	●	
	4.	José Garcia Cantera			
	5.	Witold Jurcewicz		●	●
	6.	José Luis de Mora			●
	7.	John Power	●	●	
	8.	Jerzy Surma	●		●
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha		●	
	10.	José Manuel Varela		●	
Członkowie Rady Nadzorczej:					

● Przewodniczący
● Członkowie

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności ocenia adekwatność, zakres oraz skuteczność systemów księgowych i kontroli wewnętrznej. Razem z Zarządem i audytorami wewnętrznymi dokonuje przeglądu wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy oraz systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem (finansowym i niefinansowym). Monitoruje proces sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku, zapewniając odpowiednią jakość raportów finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także ich zgodność z prawem, wymogami KNF i zasadami rachunkowości. Analizuje wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także czuwa nad jego niezależnością i efektywnością. Dokonuje ponadto przeglądu działań podejmowanych przez Zarząd pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz wymogami regulatorów rynku. Skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności tworzą w większości niezależni Członkowie Rady.

Komitet ds. Ryzyka opiniuje całościową bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, bada i recenzuje przygotowaną przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkłada przez ten organ informacje nt. realizacji przedmiotowej strategii, wspiera Radę w nadzorowaniu procesu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadre kierowniczą wyższego szczebla oraz weryfikuje zgodność polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka z jego strategią i planem finansowym. Komitet weryfikuje, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku weryfikacji negatywnej przedstawia Zarządowi propozycje zapewniające adekwatność cen pasywów i aktywów oraz rodzajów ryzyka.

W ciągu roku Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitet ds. Ryzyka odbywają przynajmniej cztery regularne posiedzenia w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytowego. Jeśli to konieczne, przewodniczący lub członkowie organizują dodatkowe posiedzenia.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń przygotowuje Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie składu Zarządu i plany sukcesji dla tego organu. Monitoruje rynek wynagrodzeń oraz rekomenduje sprawiedliwe polityki i praktyki wynagradzania zapewniające kadry kierowniczej najwyższego szczebla motywację do osiągania coraz lepszych wyników. Komitet określa politykę wynagrodzeń dla Członków Zarządu oraz indywidualne pakiety wynagrodzeń dla każdego z nich, a także przeprowadza coroczne przeglądy wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Nadzoruje ponadto system premiowania członków Zarządu oraz rozpatruje propozycje wprowadzenia w Banku i spółkach zależnych programów motywacyjnych i innych form wynagradzania.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbywa przynajmniej trzy regularne posiedzenia w ciągu roku oraz dodatkowe posiedzenia zwoływane na wniosek Przewodniczącego.

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów wraz ze sprawozdaniami Rady z badania raportu rocznego Banku i Grupy Kapitałowej, a także oceną działalności Grupy Kapitałowej, w tym systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, wchodzi w skład kompletu materiałów udostępnianych akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku Zachodniego WBK S.A., a następnie są publikowane w raportach bieżących informujących rynek o treści przyjętych przez ten organ uchwał.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2016	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2016	L.p.	Skład na dzień 31.12.2015	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2015
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski ¹⁾	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Transformacji Modelu Biznesowego, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej, Biuro Transformacji Strategicznej	1.	Gerry Byrne ¹⁾	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Centralny Obszar Operacji Bankowych, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej
	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
Członkowie Zarządu:	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami
	4.	p.o. Michał Gajewski	Pion Partnerstwa Biznesowego	4.	Beata Daszyńska-Muzyczka	Pion Partnerstwa Biznesowego
	5.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	6.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	6.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	7.	Juan de Porras Aguirre	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej	7.	Juan de Porras Aguirre	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej
	8.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności	8.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	9.	Miroslaw Skiba	Pion Bankowości Detalicznej	9.	Miroslaw Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	10.	Artur Chodacki	Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	10.	Feliks Szyszczowski	Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw
	11.	Feliks Szyszczowski	Pion Transformacji Cyfrowej	11.	Paweł Wieczorek	Pion Technologii

1) Po rezygnacji p. Mateusza Morawieckiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku wykonywał obowiązki Prezesa Zarządu do czasu objęcia tego stanowiska przez p. Michała Gajewskiego z dniem 29 listopada 2016.

W 2016 r. w składzie Zarządu wystąpiły następujące zmiany:

- P. Paweł Wieczorek zarządzający Pionem Technologii złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 20 czerwca.
- W dniu 22 czerwca na członka Zarządu BZ WBK S.A. powołano p. Artura Chodackiego, powierzając mu nadzór nad Pionem Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw w zastępstwie p. Feliksa Szyszkowiaka, który otrzymał nominację na stanowisko Chief Digital Officer i stanął na czele nowego Pionu Transformacji Cyfrowej powołanego w miejsce Pionu Technologii.
- P. Beata Daszyńska-Muzyczka złożyła rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Partnerstwa Biznesowego ze skutkiem od 31 października 2016 r.
- W dniu 29 listopada 2016 r. p. Michał Gajewski, nominowany na stanowisko Prezesa Zarządu Banku w dniu 16 maja 2016 r., objął swoją funkcję w związku z wygaśnięciem zobowiązań wynikających z poprzedniego zatrudnienia. Jednocześnie wygasta czasowa delegacja p. Gerry'ego Byrne'a do wykonywania czynności Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 14 grudnia 2016 na członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zarządzającego Pionem Partnerstwa Biznesowego powołano p. Dorotę Strojowska, która obejmie tę funkcję po wygaśnięciu zobowiązań związanych z dotychczasowym zatrudnieniem (nie później niż 1 kwietnia 2017 r.). Do tego czasu nadzór nad Pionem Partnerstwa Biznesowego sprawować będzie Prezes Zarządu Banku.

Wykształcenie i kariera zawodowa aktualnych członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A zostały zaprezentowane na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/zaradz/zaradz-banku-bz-wbk-sa.html>.

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. są powoływani i odwoływani zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego oraz postanowieniami Statutu Banku.

Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków (włącznie z prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji przez Radę Nadzorczą. Przynajmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając prezesa, powinna legitymować się wyższym wykształceniem, posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce, władać językiem polskim, dysponować dobrą znajomością rynku bankowego w Polsce oraz odpowiednim doświadczeniem w zakresie rynku krajowego, umożliwiającym zarządzanie polską instytucją bankową. Powołanie dwóch członków Zarządu, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie w dowolnym czasie.

Uprawnienia osób zarządzających

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy niezastrzeżone – na mocy przepisów prawa lub Statutu – do kompetencji innych władz Banku wchodzi w zakres działania Zarządu.

Zarząd Banku w szczególności podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych. Może też – w drodze uchwały – upoważnić do podejmowania takich decyzji komitety Banku lub inne osoby. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, a przede wszystkim określają misję Banku, wyznaczają długoterminowe plany działania i strategiczne cele Banku, ustalają założenia dla planów biznesowych i finansowych Banku, zatwierdzają plany i monitorują ich wykonywanie, regularnie informują Radę Nadzorczą o sytuacji Banku w zakresie i terminach uzgodnionych z tym organem, powołują komitety stałe i doraźne oraz wyznaczają osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów. W skład komitetów wchodzi członkowie Zarządu oraz osoby spoza Zarządu.

Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in. Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Forum Zarządzania Ryzykiem, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych, Komitet ALCO, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych, Komitet CRM, Komitet Rozliczeniowy, Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu, Komitet Inwestycyjny Funduszu Rozwoju Obszarów Miejskich, Komitet Akceptacji Wydatków, Komitet Zarządzania Wydatkami, Komitet ds. Zapewnienia Zgodności, Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów, Komitet Monitoringu oraz Komitet Public Policy.

Poszczególni członkowie Zarządu nie posiadają szczególnych uprawnień, w tym również do podejmowania decyzji w sprawie emisji lub wykupu akcji.

Zasady działania Zarządu

Zarząd działa w szczególności na podstawie Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go. Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są: a) Prezes Zarządu samodzielnie oraz b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, członek Zarządu działający łącznie z prokurentem bądź też dwaj prokurenci działający łącznie. Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w punkcie b) lub innym pełnomocnikiem.

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych oraz na wniosek któregośkolwiek z członków Zarządu, zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu lub komunikowania się członków Zarządu przy pomocy środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Zgodnie ze Statutem oraz Polityką wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. wynagrodzenie dla członków organu nadzorującego ustalane jest przez WZ Banku. Na dzień 31 grudnia 2016 r. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przyjęte w uchwale nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r. i 2016 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2016		2015	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres ³⁾	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne ¹⁾	Przewodniczący	01.01.2016-31.12.2016	-	01.01.2015-31.12.2015	-
José García Cantera ¹⁾	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	-	23.04.2015-31.12.2015	-
José Antonio Álvarez ¹⁾	Członek Rady			01.01.2015-05.02.2015	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	244	01.01.2015-31.12.2015	202
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	247	01.01.2015-31.12.2015	208
José Luis de Mora ¹⁾	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	-	01.01.2015-31.12.2015	-
David Hexter	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	275	01.01.2015-31.12.2015	251
John Power ²⁾	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	303	01.01.2015-31.12.2015	298
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	256	01.01.2015-31.12.2015	216
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	194	01.01.2015-31.12.2015	172
José Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2016-31.12.2016	193	01.01.2015-31.12.2015	188

1) Panowie: Gerry Byrne, José García Cantera, José Antonio Álvarez i José Luis de Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w Radzie Nadzorczej.

2) W 2015 r. p. John Power otrzymał dodatkowo wynagrodzenie za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. w kwocie 1 050,3 tys. zł.

3) Zmiany w składzie RN powstałe w 2015 r. są efektem rezygnacji z dotychczasowej funkcji p. José Antonio Álvarez z dniem 5 lutego 2015 r. w związku z objęciem stanowiska Prezesa Zarządu w Banco Santander S.A. oraz nominacji p. José García Cantera w drodze uchwały WZ z dnia 23 kwietnia 2015 r.

Poza p. Johnem Powerem żaden członek Rady Nadzorczej nie zasiadał w organach spółek zależnych lub stowarzyszonych Banku Zachodniego WBK S.A. W 2016 r. wynagrodzenie p. Johna Power'a z tytułu funkcji pełnionych w Radach Nadzorczych spółek zależnych wyniosło 35 tys. zł wobec 31 tys. zł w 2015 r.

Wynagrodzenie Członków Zarządu

Umowy między Bankiem Zachodnim WBK S.A. a osobami zarządzającymi

Członkowie Zarządu zawarli z Bankiem Zachodnim WBK S.A. umowy o pracę na okres obejmujący bieżącą kadencję. Warunki umów dostosowane zostały do aktualnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z uwzględnieniem Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarli ponadto umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy z Bankiem Zachodnim WBK S.A.

W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu z powodu odwołania ze składu Zarządu lub niepowołania w skład Zarządu na nową kadencję, członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku, odwołania z przyczyn rażącego naruszenia obowiązków, rezygnacji z pełnienia funkcji członka Zarządu lub nieudzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

Wynagrodzenie stałe

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A. wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet ten określa Politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu.

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2015 r. i 2016 r. Członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

w tys. zł

Imię i nazwisko	Stanowisko	2016			2015		
		Okres ¹⁾	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ³⁾ (w tys. zł)	Okres ²⁾	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści ³⁾ (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	29.11.2016-31.12.2016	176	6			
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu				01.01.2015-09.11.2015	1 618	95
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 012	95	01.01.2015-31.12.2015	1 013	110
Artur Chodacki	Członek Zarządu	22.06.2016-31.12.2016	316	29			
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 004	9	01.01.2015-31.12.2015	989	39
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	01.01.2016-31.10.2016	637	126	23.04.2015-31.12.2015	494	15
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 161	21	01.01.2015-31.12.2015	1 146	45
Piotr Partyga	Członek Zarządu				01.01.2015-23.04.2015	321	34
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 319	226	23.04.2015-31.12.2015	924	221
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 221	55	01.01.2015-31.12.2015	1 221	43
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	912	94	01.01.2015-31.12.2015	912	96
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu				01.01.2015-23.04.2015	545	28
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 032	93	01.01.2015-31.12.2015	1 033	102
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 032	94	01.01.2015-31.12.2015	1 032	95
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu	01.01.2016-20.06.2016	339	44	23.04.2015-31.12.2015	497	54

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2016 r. zostały opisane powyżej w części „Organy władzy”.

2) Zmiany powstałe w Zarządzie BZ WBK S.A. w 2015 r. są efektem powołania w dniu 23 kwietnia 2016 r. składu na kolejną kadencję z udziałem nowych członków: p. Carlota Polaino Izquierdo, p. Beaty Daszyńskiej-Muzyczki i p. Pawła Wieczorka, a bez p. Marco Antonio Silvy Rojas i p. Piotra Partygi, którym wygasł mandat. Ponadto w dniu 9 listopada 2015 r. p. Mateusz Morawiecki złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku w celu objęcia funkcji w służbie publicznej kraju.

3) Dodatkowe korzyści dla poszczególnych Członków Zarządu obejmują m.in. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku Panów Juana de Porras Aguirre, Marco Antonio Silvy Rojas i Carlota Polaino Izquierdo również ubezpieczenia medyczne, koszty zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

W 2016 r. członkom Zarządu wypłacony został ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 199,0 tys. zł. Analogiczny ekwiwalent w 2015 r. wyniósł 1 056,3 tys. zł.

W obu analizowanych okresach żaden z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał wynagrodzenia z tytułu funkcji pełnionych w organach jednostek zależnych i stowarzyszonych.

W 2016 r. p. Paweł Wieczorek i p. Beata Daszyńska-Muzyczka otrzymali dodatkowe wynagrodzenie z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji w kwotach odpowiednio: 708,0 tys. zł i 384,0 tys. zł. W 2015 r. P. Piotr Partyga otrzymał z tego tytułu wynagrodzenie w kwocie 1 108,3 tys. zł.

Wyplacone nagrody

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. (uchwalona przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku) obejmuje swym zakresem Członków Zarządu oraz pozostałe osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ww. polityka poddawana jest okresowym przeglądom dokonywanym w okresach rocznych lub częściej (np. w przypadku istotnych zmian organizacyjnych).

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest na podstawie regulaminu premiowego dla członków Zarządu (przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej), który określa warunki ustalania premii i puli premiowej w powiązaniu z poziomem realizacji celów założonych w planie biznesowym i finansowym. Ww. warunki są zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i kluczowej kadrze kierowniczej nie może przekroczyć wartości 200% sumy wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy.

Wynagrodzenie zmienne – przyznane na podstawie regulaminu premiowego – wypłacane jest w gotówce lub w formie akcji fantomowych, przy czym wynagrodzenie w formie akcji fantomowych nie może być niższe niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego jest warunkowa i odroczana na okres 3 lat (po 13,3% w każdym z kolejnych lat), a jego wypłata następuje w trakcie okresu odroczenia w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danej osoby w okresie podlegającym ocenie oraz od wartości akcji fantomowych.

Poniższa tabela prezentuje nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w 2016 r. i w 2015 r.

w tys. zł

Imię i nazwisko	Stanowisko	2016 ¹⁾		2015 ²⁾	
		Okres	Nagrody wypłacone (w tys. zł)	Okres	Nagrody wypłacone (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	29.11.2016-31.12.2016			
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu			01.01.2015-09.11.2015	1 358
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	888	01.01.2015-31.12.2015	609
Artur Chodacki	Członek Zarządu	22.06.2016-31.12.2016			
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	843	01.01.2015-31.12.2015	577
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu	01.01.2016-31.10.2016	200	23.04.2015 -31.12.2015	-
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	874	01.01.2015-31.12.2015	578
Piotr Partyga	Członek Zarządu			01.01.2015-23.04.2015	405
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	243	23.04.2015-31.12.2015	-
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	1 047	01.01.2015-31.12.2015	688
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	707	01.01.2015-31.12.2015	467
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu			01.01.2015-23.04.2015	438
Mirostław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	955	01.01.2015-31.12.2015	678
Feliks Szyzkowskiak	Członek Zarządu	01.01.2016-31.12.2016	953	01.01.2015-31.12.2015	677
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu	01.01.2016-20.06.2016	200	23.04.2015-31.12.2015	-

1) Nagrody wypłacone w 2016 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2015, 2014 i 2013, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

2) Nagrody wypłacone w 2015 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2014, 2013 i 2012.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za rok 2016, która byłaby wypłacona częściowo w 2017 r. i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Program motywacyjny „Akcje za wyniki”

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w Banku Zachodnim WBK S.A. funkcjonowała piąta edycja trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny V), który został wprowadzony przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 30 czerwca 2014 r. dla pracowników Banku oraz spółek zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu wartości organizacji. Główny cel tego programu to utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie.

Program obejmuje wszystkich członków Zarządu Banku oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób. Na podstawie zawartej z Bankiem umowy uczestnicy programu uzyskali prawo do złożenia zapisu i objęcia oznaczonej liczby akcji Banku po cenie nominalnej w wysokości 10 zł za akcję, pod warunkiem wystąpienia określonych przesłanek ekonomicznych. Program uzależnia możliwość realizacji nagrody i jej wysokość od stopy wzrostu zysku netto osiągniętej przez Bank w latach 2014-2016. W odniesieniu do osób, które podlegają przepisom wynikającym z europejskich regulacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń i mają istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, nałożono dodatkowy warunek uzyskania nagrody, tj. osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA w poszczególnych latach trwania programu. Celem realizacji uprawnień wynikających z Programu, Bank wyemituje do 250 000 akcji motywacyjnych.

W ramach kontroli trzyletniego Programu Motywacyjnego V prowadzony jest monitoring (w cyklach miesięcznych), czy wystąpiły przesłanki powodujące utratę statusu uczestnika przez osoby objęte programem. Podstawowym powodem utraty uprawnień jest ustanie stosunku pracy z Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Dodatkowo, we współpracy z Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, monitorowane są wskaźniki finansowe warunkujące prawo do uzyskania nagrody.

Akcje Banku i warunkowe uprawnienia w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji „Raportu rocznego 2016 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” oraz raportu rocznego za 2015 r., żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji raportów za roczne okresy kończące się 31 grudnia 2015 r. i 31 grudnia 2016 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	17.02.2017		12.02.2016	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień
Michał Gajewski ¹⁾	-	-	-	-
Andrzej Burliga	3 000	2 204	4 888	2 204
Artur Chodacki ¹⁾	-	1 253	-	-
Eamonn Crowley	-	2 094	-	2 094
Beata Daszyńska-Muzyczka ¹⁾	-	-	923	700
Michael McCarthy	-	2 424	1 075	2 424
Carlos Polaino Izquierdo	-	1 000	-	1 000
Juan de Porras Aguirre	-	2 217	-	2 217
Marcin Prell	-	1 983	-	1 983
Mirosław Skiba	1 057	2 248	3 257	2 248
Feliks Szyszkowskiak	204	2 248	3 704	2 248
Paweł Wieczorek ¹⁾	-	-	-	800
Razem	4 261	17 671	13 847	17 918

1) Zmiany w składzie Zarządu zaprezentowano powyżej w części „Zarząd”.

Relacja między wynagrodzeniem członków zarządu i kluczowych menedżerów a długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki

Funkcjonująca w Banku Zachodnim WBK S.A. polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji powiązana jest z celami strategicznymi organizacji, jej krótko- i długoterminowymi celami operacyjnymi oraz osiąganymi wynikami.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia dla kluczowego personelu kierowniczego odbywa się w Banku Zachodnim WBK S.A. na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy oraz wyników biznesowych Banku w obszarze odpowiedzialności danej osoby, z uwzględnieniem cyklu koniunkturalnego Banku oraz ryzyka wynikającego z prowadzonej przez Bank działalności. Ocena dokonywana jest przy zastosowaniu obowiązującego w Banku systemu ocen okresowych.

Cele roczne Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.– obok wskaźników finansowych – zawierają miary jakościowe (satisfakcja klienta, zaangażowanie pracowników) i ryzyka, odzwierciedlające strategię zrównoważonego zarządzania. Wyznaczone cele są szczegółowo opisane w zrównoważonej karcie celów, komunikowane na początku roku i monitorowane.

Zgodnie z polityką zmiennych składników wynagrodzeń minimum 40% wynagrodzenia zmiennego kadry zarządzającej podlega odroczeniu przez okres 3 lat, przy czym wynagrodzenie to wypłacane jest w trakcie okresu odroczenia w trzech równych rocznych ratach, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia. Ponadto minimum 50% wynagrodzenia przyznawanych jest w akcjach fantomowych, dla których instrumentem bazowym są akcje Banku.

Członkowie Zarządu oraz pracownicy zatrudnieni na stanowiskach kierowniczych mogą dodatkowo otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych (możliwość objęcia akcji Banku za cenę równą ich wartości nominalnej). Programy te szczegółowo określają ekonomiczne przesłanki uzyskania nagrody przez uczestników Programu (tj. obiektywne kryteria odzwierciedlające wyniki Banku) oraz uprawnienia Rady Nadzorczej Banku do zmian warunków Programu, m.in. w przypadku wystąpienia takich okoliczności jak drastyczne pogorszenie sytuacji finansowej lub profilu ryzyka.

Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank Zachodni WBK S.A. osobom zarządzającym Bankiem oraz ich krewnym wyniosły 7 158 tys. zł według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. wobec 5 160 tys. zł na dzień 31 grudnia 2015 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ulokowane w Banku Zachodnim WBK S.A. przez osoby zarządzające oraz ich krewnych wyniosły 13 312 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2016 r. wobec 16 091 tys. na 31 grudnia 2015 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. i 31 grudnia 2015 r. zarówno wartość należności leasingowych od Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., jak i pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych przedstawicielom tego organu wykazywała stan na poziomie zero zł.

Rezerwy na zobowiązania pracownicze

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 50 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 rok” obejmują następujące kwoty dotyczące Członków Zarządu Banku:

	w tys. zł	
Rezerwy na zobowiązania pracownicze dot. Członków Zarządu Banku	2016	2015
Rezerwa emerytalno-rentowa	17	16
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	567	852

6. Polityka różnorodności

Realizacja polityki różnorodności w Banku Zachodnim WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. od lat stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników, nie różnicując ich z uwagi na płeć, wiek, stopień sprawności, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie czy orientację seksualną.

W „Polityce Banku Zachodniego WBK S.A. dotyczącej zrównoważonego rozwoju (CSR)” – uchwalonej w czerwcu 2016 r. – Zarząd Banku deklaruje przestrzeganie następujących zasad ogólnych w sferze relacji z pracownikami:

- poszanowanie różnorodności, tj. zakaz dyskryminacji z powodu płci, rasy/pochodzenia, wieku lub jakichkolwiek innych uwarunkowań;
- wspieranie równych szans dla pracowników i dążenie do osiągnięcia zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn w przypadku wszystkich funkcji i zakresów obowiązków.

Politykę tę uzupełnia „Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. dotycząca przestrzegania praw człowieka”, która formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązanie do zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu oraz zapobieganie nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną. Jednocześnie Bank zobowiązuje się w niej zapewnić swojemu personelowi środowisko pracy wolne od przypadków wszelkich nadużyć wobec pracowników lub braku poszanowania ich godności.

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku szczegółowych polityk i procedur. Przede wszystkim jednak zasady te stosowane są w codziennej działalności Banku i obejmują wszystkie etapy cyklu życia zawodowego pracowników Banku, począwszy od procesów rekrutacyjnych poprzez okres trwania stosunku pracy (warunki zatrudnienia, dostęp do szkoleń i aktywności rozwojowych, możliwości awansu) aż po finalizację współpracy.

Trwają prace nad opracowaniem jednolitej polityki różnorodności Banku Zachodniego WBK S.A., która obejmie wszystkie najważniejsze aspekty zagadnienia.

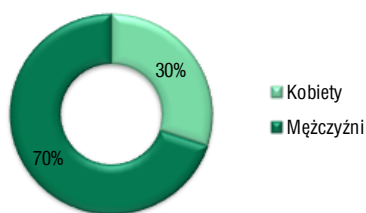
Poszanowanie różnorodności dotyczy także Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz najwyższej kadry menedżerskiej. Tworzą ją osoby o różnej płci, wieku, doświadczeniu i wykształceniu.

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	2	8
Zarząd	-	10
Kluczowi menedżerowie	35	68

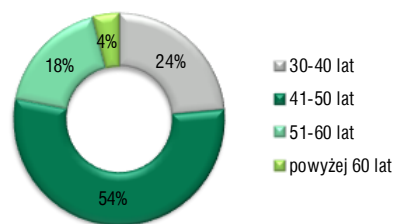
Wiek	30-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	-	-	6	4
Zarząd	-	6	4	0
Kluczowi menedżerowie	29	61	12	1

Staż w BZ WBK	do 5 lat	5-10 lat	10-15 lat	15-20 lat	20-25 lat	powyżej 25 lat
Rada Nadzorcza	5	3	-	2	-	-
Zarząd	1	3	1	1	4	-
Kluczowi menedżerowie	15	15	18	23	27	5

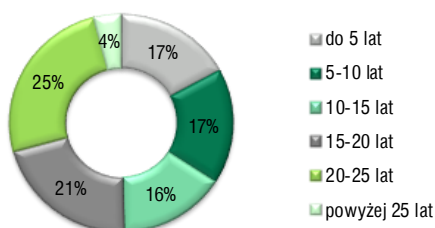
Płeć kadry nadzorującej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy BZ WBK S.A.



Wiek kadry nadzorującej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy BZ WBK S.A.



Staż kadry nadzorującej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy BZ WBK S.A.



Udział kobiet w organach zarządzających i nadzorczych

Bank Zachodni WBK S.A. dokłada starań, aby w organach nadzorujących i zarządzających zapewniony był zrównoważony udział kobiet i mężczyzn. Obowiązująca od 2015 r. „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A.” zapewnia ciągłość realizacji procesów biznesowych, odzwierciedlając także dążenie do osiągnięcia jak największej równowagi ze względu na płeć, wiedzę, umiejętności i doświadczenie.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały dwie kobiety: p. Danuta Dąbrowska i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha. W Zarządzie kobiety nie były chwilowo reprezentowane w związku z rezygnacją (z dniem 31 października 2016 r.) p. Beaty Daszyńskiej-Muzyczki ze stanowiska Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Partnerstwa Biznesowego. Zastąpi ją p. Dorota Strojowska, która została powołana na stanowisko Członka Zarządu z dniem 14 grudnia 2016 r. i obejmuje je po wygaśnięciu zobowiązań związanych z dotychczasowym zatrudnieniem.

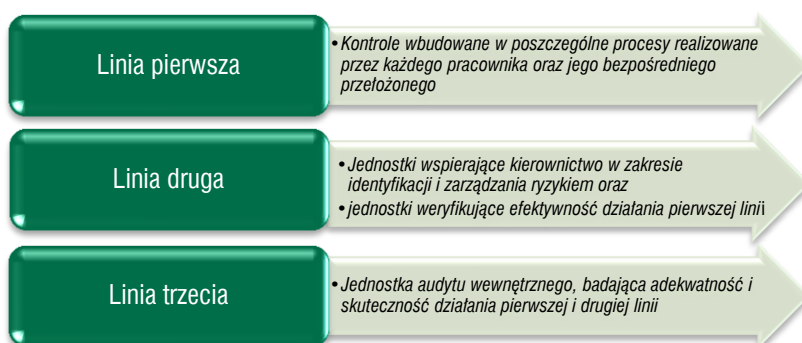
7. System kontroli sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspomaga procesy decyzyjne i zwiększa skuteczność działań organizacji, zapewniając wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem sprawuje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne opisane w „Polityce funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Zachodnim WBK S.A.”. W dokumencie tym określono m.in. strukturę, cel i zakres kontroli wewnętrznej oraz wyszczególniono obowiązki związane z funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej. W szczególności w ww. polityce oraz innych regulacjach został opisany obowiązujący w Banku Model Kontroli Wewnętrznej (ICM), określający zasady i organizację identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego z punktu widzenia środowiska kontrolnego oraz odnoszących się do nich mechanizmów kontrolnych. Obejmuje on monitorowanie, testowanie i raportowanie w celu zapewnienia skutecznego środowiska kontrolnego zarówno pod względem konstrukcji, jak i funkcjonowania oraz wzmacniania kultury kontroli na wszystkich poziomach organizacji. Elementami Modelu Kontroli Wewnętrznej są: model poszczególnych rodzajów ryzyka, kontrole, zadania, jednostki organizacyjne oraz działania.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem bazują na koncepcji trzech linii obrony:



Każda jednostka organizacyjna posiada swój regulamin organizacyjny, zatwierdzony przez dyrektora danego pionu, w którym ściśle określono zadania oraz zakres odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności, w tym również za jakość i poprawność przetwarzania danych finansowych. Funkcjonujący w Grupie model kontroli wewnętrznej pozwala na systematyczną weryfikację skuteczności mechanizmów kontrolnych. Wyniki tej weryfikacji są cyklicznie prezentowane i analizowane przez Zarząd Banku oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej wiarygodności sprawozdawczości finansowej.

Proces przygotowania danych finansowych dla potrzeb sprawozdawczości finansowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej oraz Hurtowni Danych. Systemy informatyczne biorące udział w tym procesie są szczegółowo kontrolowane pod względem integralności i bezpieczeństwa danych.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Przetwarzanie danych na potrzeby sprawozdawczości finansowej jest procesem objętym specjalistycznymi kontrolami wewnętrznymi. Specjalnemu nadzorowi poddawane są także wszelkie ręczne korekty danych finansowych, w tym wynikające z decyzji zarządczych. W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonuje - aktualizowany na bieżąco - awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje wszystkie systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

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 zewnętrzna informacja finansowa Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. spełnia wymagania prawne i regulacyjne.

Kierownictwo Banku potwierdza, że wdrożone mechanizmy kontrolne w skuteczny sposób minimalizują ryzyko niewykrycia istotnych błędów w sprawozdaniu finansowym.

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.

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley oraz innymi regulacjami

W kontekście ustawy Sarbanes-Oxley (SOX), Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. traktowana jest jako istotna i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na Bank Zachodni WBK S.A. obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami ww. ustawy.

Certyfikacja SOX za 2016 r. objęła kluczowe obszary działalności Banku Zachodniego WBK S.A. bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanych w Grupie Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego.

W związku z wymogami nałożonymi na Bank Zachodni WBK S.A. przez regulacje zewnętrzne Model Kontroli Wewnętrznej został dostosowany do spełnienia wymogów tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) oraz wypełnienia wymogów RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting).

W procesie oceny konstrukcji i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniane są wszelkie dostępne informacje oraz odnoszące się do niego rekomendacje, zalecenia audytowe i pokontrolne. Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego, składanych przez kierownictwo Banku.

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2016 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Wybór audytora zewnętrznego

Zgodnie z § 32 pkt 10 Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w 2016 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu oraz badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej odpowiednio za 1. półrocze i cały 2016 r. Umowy Banku z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. zostały zawarte na okresy niezbędne do przeprowadzenia wymienionych prac.

Bank korzystał z usług PwC Polska oraz innych spółek z grupy PricewaterhouseCoopers także w zakresie usług konsultingowych i doradztwa podatkowego. Zdaniem Banku, świadczone usługi o charakterze doradczym nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Bank Zachodni WBK S.A. zatrudnia tego samego audytora co Banco Santander S.A., co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander, w tym również certyfikacji wg wymogów amerykańskiej Ustawy Sarbanes-Oxley. W Banco Santander S.A. audytorzy wybierani są na czas określony, który nie może być krótszy niż trzy lata i dłuższy niż dziewięć lat, licząc od daty rozpoczęcia pierwszego roku obrotowego.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w 2016 r. oraz Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w 2015 r. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o zawarte umowy.

w tys. zł

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	Rok obrotowy kończący się 31.12.2016	Rok obrotowy kończący się 31.12.2015
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	2 350	1 544
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	1 659	1 161
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych ¹⁾	908	2 693
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ¹⁾	865	320

¹⁾ Wynagrodzenie za badanie wykonane w 2016 r. w oparciu o Umowę z BZ WBK o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 23.07.2016 r. i aneks z dnia 16.11.2016.

8. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2016 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

w mln zł

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy BZ WBK S.A.	31.12.2016	31.12.2015
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	518,3	256,5
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	221,6	211,8
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	40,9	15,2
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	780,8	483,5
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	3,7%	2,4%
Wartość istotnych zakończonych postępowań	451,7	80,0

Znaczny wzrost wartości przedmiotu sporu z powództwa Grupy to efekt uchylecia przepisów o bankowych tytułach egzekucyjnych i konieczności kierowania do sądu wszystkich niespłaconych wierzytelności Banku w zwykłym lub nakazowym trybie postępowania.