

Gerald Byrne Przewodniczący Rady Nadzorczej

Warszawa, 23 kwietnia 2015r.

Szanowni Państwo,

Podsumowanie roku 2014:

Na dzisiejszym Walnym Zgromadzeniu, akcjonariusze zatwierdzili Sprawozdania Finansowe za rok 2014.

Sprawozdania te potwierdzają bardzo silną pozycję naszego Banku, który jest dobrze dokapitalizowany, ma mocną pozycję pod względem płynności i osiągnął wysoki poziom zysku rocznego. Niezależnie od tej silnej pozycji Banku, w odpowiedzi na rekomendację KNF, Walne Zgromadzenie zdecydowało w głosowaniu o zatrzymaniu całości zysku, do czasu ustalenia odpowiednich poziomów kapitałowych, wymaganych w kontekście ostatnich fluktuacji na rynku walutowym, zwłaszcza franka szwajcarskiego – ten aspekt zostanie wyjaśniony i uzgodniony z Komisją Nadzoru w dalszej części tego roku.

Rok 2014 był kolejnym kluczowym etapem w rozwoju naszego Banku. Operacyjna fuzja byłego Kredyt Banku z Bankiem Zachodnim WBK została zakończona wielkim sukcesem. Nabyliśmy również 60% udziałów w Santander Consumer Bank i nasza nowa spółka zależna została włączona w struktury Grupy BZWBK.

Udało nam się z powodzeniem zakończyć wspomniane procesy akwizycyjne i integracyjne, a nasze jednostki kontynuowały wzrost organiczny odnosząc sukcesy w biznesie. Przez cały czas Bank przyciągał nowych klientów we wszystkich sektorach, a dotychczasowi klienci stawali się coraz bardziej zaangażowani generując dodatkowy biznes i realizując z nami więcej transakcji niż w roku ubiegłym. Wzrost aktywności klientów przyczynił się do osiągnięcia przez Bank Zachodni WBK na wielu frontach lepszych wyników w porównaniu z wynikami wygenerowanymi przez innych graczy sektora bankowego. Bank osiągnął najwyższy Zwrot z Kapitału, podniósł poziom płynności i uzyskał znaczący wzrost zysku pomimo trudnych zewnętrznych warunków gospodarczych.

Korzystając z tej okazji chciałbym podziękować bardzo wszystkim Państwu za zaangażowanie i osobisty wkład w wyniki roku 2014. Bank jest obecnie na dobrej drodze do zrealizowania swoich ambicji, czyli bycia najlepszym Bankiem Detalicznym i Biznesowym w Polsce, cieszącym się trwałą lojalnością klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności. Zachęcam Państwa do pełnego uczestnictwa w transformacji naszego Banku w dążeniu do osiągnięcia tego celu.

Zmiany w Radzie Nadzorczej:

Pan Jose Antonio Alvarez powołany niedawno na stanowiska Prezesa Grupy Santander, z dniem 5 lutego 2015 zrezygnował z pełnienia funkcji w naszej Radzie. Mieliśmy to szczęście, że mogliśmy korzystać z wkładu i ogromnego doświadczenia Jose Antonia od czasu gdy Santander nabył większościowy pakiet akcji BZ WBK w roku 2011. W imieniu Rady Nadzorczej chciałbym życzyć Jose Antonio samych sukcesów na nowym kluczowym stanowisku w Grupie i wyrazić nasze pełne poparcie dla jego dalszych działań.

W dniu dzisiejszym WZA przegłosowało powołanie pana Jose Garcia Cantera, Głównego Oficera Finansowego Grupy Santander na stanowisko nowego członka naszej Rady. W swojej karierze Jose pełnił szereg funkcji na najwyższych szczeblach w Grupie Santander – w ostatnim czasie Jose był odpowiedzialny za Pion Santander GBM, a na stanowisko Głównego Oficera Finansowego został powołany pod koniec roku 2014. Jose posiada znaczące doświadczenie międzynarodowe oraz kompetencje biznesowe i z

niecierpliwością czekamy na jego wkład w realizację przyszłych ambicji BZ WBK. W imieniu Rady i własnym serdecznie witam Jose w naszym składzie.

Nominacje na szczeblu Zarządu Banku:

Właśnie zakończyła się kadencja poprzedniego Zarządu i na dzisiejszym posiedzeniu Rada Nadzorcza powołała Zarząd w nowym składzie.

Z przyjemnością informuję, że pan Mateusz Morawiecki został ponownie powołany na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Chciałbym skorzystać z tej okazji i wyrazić uznanie dla osiągnięć naszego Banku pod przewodnictwem Mateusza. Oczekuję też z przyjemnością na dalszą bliską współpracę z Mateuszem na drodze transformacji naszej Organizacji w najlepszy bank na rynku polskim.

Chciałbym też przekazać podziękowania wszystkim członkom Zarządu, którzy nieustająco w ciągu ostatnich trzech lat przyczyniali się do rozwoju naszego Banku i budowy jego silnej pozycji jaką dziś posiada.

W szczególności chciałbym podziękować panom Marco Silva i Piotrowi Partydze za znaczący wkład i współpracę podczas upływającej kadencji Zarządu oraz życzyć im obu wszystkiego najlepszego w realizacji nowych przedsięwzięć.

Marco obejmie stanowisko Szefa Pionu Finansów w Santander w USA, a Piotr opuszcza w tym momencie organizację by realizować nowe śmiałe przedsięwzięcia.

Zarząd który został powołany na nową trzyletnią kadencję to połączenie dotychczasowego doświadczenia na szczeblu Zarządu ze świeżym spojrzeniem i komplementarnymi umiejętnościami wnoszonymi przez nowych członków. Beata Daszyńska – Muzyczka, Paweł Wieczorek i Carlos Polaino to nowo powołani w dniu dzisiejszym członkowie Zarządu – są to dobrze znani koledzy z Organizacji, którzy pełniąc swoje nowe role wniosą spore doświadczenie i wiedzę. Chciałbym pogratulować nominacji nowym członkom Zarządu i oczekuję, że szybko wejdą w swoje obowiązki i doprowadzą do realizacji naszych ambicji zaplanowanych dla tych funkcji. Składam najlepsze życzenia wszystkim kolegom w Zarządzie w nowej kadencji i oczekuję z niecierpliwością na bliską współpracę z nimi w następnym ekscytującym etapie rozwoju BZ WBK.

Członkowie Zarządu powołani na kolejną kadencję to:

Mateusz Morawiecki
Andrzej Burliga
Eamonn Crowley
Beata Daszyńska – Muzyczka
Michael McCarthy
Carlos Polaino
Juan de Porras
Marcin Prell
Miroslaw Skiba
Feliks Szyszkowiak
Paweł Wieczorek

Zmiany strukturalne:

Digitalizacja świata komercyjnego i znaczące zmiany w preferencjach konsumentów w zakresie realizacji potrzeb finansowych prowadzą do radykalnych zmian w sposobie działalności banków w przyszłości. Dlatego istotne jest, aby nasza struktura organizacyjna była dostosowana do zreformowanego modelu biznesowego. Musimy działać w sposób fundamentalny przechodząc na model, który pozwoli nam na realizację ustalonej wizji i strategii, dzięki czemu staniemy się najlepszym dostawcą usług dla Klienta na rynku.

Opracowaliśmy jasne plany przekształcenia Banku, a lokomotywą tej transformacji jest program Banku Nowej Generacji. W ramach programu BNG naszymi priorytetami są (1) koncentracja na kliencie i wiedzy o

nim, (2) zaangażowanie pracowników, (3) uproszczenie produktów i procedur oraz ograniczenie zakresu dokumentacji papierowej, i wreszcie (4) poprawa jakości współpracy w całej Organizacji.

Aby zrealizować nasz cel i aby stać się najlepszym bankiem Detalicznym i Biznesowym w Polsce, wprowadzamy dziś pewne zmiany strukturalne w Organizacji, które będą wspierać transformację biznesową. Szczegóły tych zmian oraz nominacje na niektóre kluczowe stanowiska zostaną podane w odrębnym komunikacie Prezesa Mateusza Morawieckiego w dniu dzisiejszym.

W pełni akceptuję te zmiany i życzę wszystkim Koleżankom i Kolegom bezpośrednio zaangażowanym w proces transformacji wszystkiego najlepszego. Jest to niezmiernie ważne aby te zmiany zostały wprowadzone efektywnie, bez zakłóceń, tak abyśmy mogli rozpocząć realizację naszej dobrze zdefiniowanej strategii.

Prognoza na przyszłość:

Sytuacja zewnętrzna jest motorem bezprecedensowych zmian - rewolucja technologiczna znana jako digitalizacja, nowe preferencje klientów, nowe ramy regulacyjne, nowi i dotychczasowi konkurenci, którzy szybko dostosowują się do zmian w otoczeniu.

Kolejnych kilka lat zadecyduje o sile i kształcie sektora bankowego w Polsce. Będzie to okres, w którym będziemy świadkami znaczącej transformacji sektora a wygranymi będą Ci, którzy byli w stanie przystosować się do nowego porządku. BZ WBK ma bardzo duże szanse stać się podmiotem wyróżniającym na tle sektora bankowego a w osiągnięciu tej pozycji pomoże mu realizacja strategii, zgodnie, z którą Bank powinien być **Simple – Personal – Fair**.

Wzmocnijmy w sobie ambicję i determinację bycia najlepszym Bankiem Detalicznym i Biznesowym, który cieszy się trwałą lojalnością klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności.

To praca zespołowa zadecyduje o tym, które banki będą wyróżniać się na tle sektora i to praca zespołowa odróżni zwycięzców od przegranych.

Otrzymaliśmy szansę przejścia na nowy tryb pracy zespołowej, dzięki czemu przekształcimy Bank w organizację cieszącą się lojalnością wszystkich swoich interesariuszy.

Dziękuję wszystkim Państwu za olbrzymi wkład i wszystkim życzę pełnego sukcesów roku 2015.

Gerry Byrne

Przewodniczący