

Bank Zachodni WBK



Rada Nadzorcza

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU**

Warszawa, kwiecień 2017 rok

SPIS TREŚCI

	strona
I. Działalność Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady w 2016 roku:	3
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2016 roku	4
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2016 roku	4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej:	9
4.1. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	9
4.2. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	13
4.3. Komitet ds. Ryzyka	17
5. Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2016 roku	19
II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2016 rok, sprawozdania Zarządu Banku z działalności w 2016 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2016 rok	18
III. Ocena działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 roku	20
1. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 roku	20
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	25
3. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	26
4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności	28
5. Ocena funkcji audytu wewnętrznego	30
6. Ocena racjonalności polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej	31
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
IV. Ocena dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	33
V. Ocena dotycząca funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK S.A.	33

I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2016 ROKU

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1.1. W okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku 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

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.

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.

1.2. 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 na dzień 31 grudnia 2016 roku posiadali:

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

Rada Nadzorcza, zgodnie z posiadaną najlepszą wiedzą potwierdza, że nie są jej znane związki lub okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnianie kryteriów niezależności przez wyżej wymienionych Członków Rady.

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

2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 69 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 87,5%.

3. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 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 2016 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 przygotowujących na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyłeń 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, płynności, 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 ramach kompetencji określonych w Statucie Banku oraz na mocy odpowiednich przepisów prawa, Rada Nadzorcza podjęła decyzje w sprawie zatwierdzenia lub zaopiniowania następujących dokumentów:
 - Polityka doboru i oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej – zgodnie z rekomendacją Rady Nadzorczej Polityka ta została zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK w dn. 20 kwietnia 2016r.
 - Strategia Banku Zachodniego WBK S.A. na lata 2017-2019 oraz Plan Biznesowy na 2017r. – zgodnie z Polityką planowania strategicznego, biznesowego i finansowego, wprowadzoną uchwałą Rady nr 47/2015, Rada przeprowadziła coroczną analizę wdrożenia dotychczasowej Strategii Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., tj. na lata 2016-2018, w szczególności biorąc pod uwagę dynamikę oraz złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym. Na podstawie wyników przeprowadzonych analiz przedstawiona została rekomendacja weryfikacji Strategii w celu wypracowania jej kolejnej trzyletniej koncepcji na lata 2017-2019,

która uwzględniać będzie nowe wyzwania, jakie pojawiły się w otoczeniu zewnętrznym oraz wynikające z ewolucji struktury Grupy i jej aspiracji rozwojowych, w tym z transformacji strategicznej jej działalności biznesowej. Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w grudniu 2016 roku zweryfikowana Strategia Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na lata 2017-2019 stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków działania Grupy w oparciu o przyjęte wartości i założenia. Promuje klientocentryczną orientację w zarządzaniu biznesem, transformację cyfrową oraz doskonalenie modelu biznesowego i oferty produktowej. Osiągnięcie powyższych celów będzie wspierane poprzez realizację celów średniookresowych i plany działań ustalone w ramach Planu Biznesowego na 2017 rok.

- Plan Finansowy Grupy BZ WBK na lata 2017-2019 oraz Plan Finansowy Grupy BZ WBK na 2017r.
 - Polityka Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi – dokument definiuje aspekty funkcjonalne oraz zasady ładu korporacyjnego umożliwiające efektywne i skoordynowane zarządzanie wszelkimi rodzajami sytuacji nadzwyczajnych, które mogą stanowić poważne ryzyko dla Banku Zachodniego WBK S.A.
 - Plan Naprawy Banku Zachodniego WBK S.A. – Plan przyjęty przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą Plan został przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego w celu uzyskania decyzji w sprawie jego zatwierdzenia. W wymaganym ustawowo terminie Bank przekazał także do KNF Plan Naprawy Grupy Banku Zachodniego WBK.
 - Wnioski przedkładane Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przez Zarząd Banku, w tym wniosek w sprawie podziału zysku za 2015r. oraz niepodzielonego zysku za 2014r.
- 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:
 - Polityka dywidendowa Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Strategia informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Polityka kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A.;
 - Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A.;
 - Polityka wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Polityka zarządzania ryzykiem Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Zasady oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w Banku Zachodnim WBK S.A.;
 - Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy BZ WBK;
 - Zasady ramowe dla analiz scenariuszowych;
 - Kodeks postępowania na rynkach papierów wartościowych, Regulamin inwestowania przez osoby powiązane lub na ich rachunek w instrumenty finansowe w Banku Zachodnim WBK S.A., Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych, stanowiących tajemnicę zawodową i innych Informacji Szczególnie Wrażliwych oraz przeciwdziałania i ujawniania przypadków manipulacji w Banku Zachodnim WBK S.A., Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Banku Zachodnim WBK S.A., Zasady postępowania pracowników z informacją poufną dotyczącą Banku jako emitenta oraz z raportami bieżącymi i okresowymi;
 - Plan awaryjny w zakresie płynności Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Polityka kontroli wewnętrznej Banku Zachodniego WBK S.A.;

- Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji Banku Zachodniego WBK S.A.;
 - Regulamin Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem Rady Nadzorczej – zmiana została szczegółowo opisana w pkt. 1.4.3;
 - Regulamin Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Nadzorczej – zmiana została szczegółowo opisana w pkt. 1.4.1.;
 - Regulamin Rady Nadzorczej.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego, Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, zatwierdziła:
 - 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 2015r. Dokument uzyskał wymagane akceptacje wewnętrzne oraz został zweryfikowany przez Audytora Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., 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 2015r. potwierdziły, że Grupa BZ WBK posiada odpowiednie do skali i charakteru ryzyka fundusze własne. Rada Nadzorcza uzyskała ponadto potwierdzenie, że: (i) wskaźniki kapitałowe, w tym nadwyżka kapitałowa w kolejnych latach pozostają na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo prowadzonej działalności zarówno dla akcjonariuszy banku jak i jego klientów w porównaniu ze znanymi już wymogami regulacyjnymi; (ii) celem Grupy BZ WBK w kolejnych latach, uwzględniając wciąż niekorzystne uwarunkowania zewnętrzne oraz działania nadzoru i ustawodawców, będzie adekwatne dostosowywanie poziomu funduszy własnych zarówno do potrzeb wewnętrznych, jak i do także rekomendacji nadzoru. Cel ten będzie realizowany poprzez optymalizację poziomu kapitału i jego struktury oraz poziomu rezerw.
 - 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. Dla tych sektorów gospodarki, w przypadku których stwierdzono wzrost poziomu ryzyka, informacja zawierała przyjęte przez Bank strategie finansowania dla Klientów z tych sektorów. Rada prowadziła bieżące przeglądy portfela kredytowego, w tym pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Ponadto, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością. 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 przyjęła rekomendację Komitetu ds. Ryzyka dotyczącą oceny kompetencji Członków Zarządu za 2016r., która została przeprowadzona zgodnie z Rekomendacją M. Wyniki przeprowadzonej oceny potwierdziły, że Zarząd Banku posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do zapewnienia efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Zgodnie z obowiązującą Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A. Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. 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.
- 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 globalnych. BZ WBK ustala poziom akceptowalnego ryzyka za pomocą systemu limitów definiowanych dla kluczowych ryzyk związanych z jego działalnością biznesową. Zakres przeprowadzonego przeglądu rocznego obejmował włączenie do Deklaracji nowych miar, głównie dla ryzyk niefinansowych i krzyżowych, a także przegląd wartości progowych dla niektórych istniejących miar (głównie miary względne bazujące na wielkości kapitału, które wzrosły i mają wpływ na limity koncentracji). Dla wszystkich miar, w przypadku których w ciągu 2016 roku. wystąpiło przekroczenie limitów, ustalono plany mitygujące identyfikowane ryzyka i kwestia ta jest na bieżąco monitorowana. Rada uzyskała potwierdzenie, że przyjęte poziomy miar odpowiadają celom biznesowym i finansowym, określonym w Planie na 2017 rok.
Rada Nadzorcza zatwierdziła również aktualizację Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka na 2016r., m.in. w związku z potrzebą włączenia dodatkowych miar dla modeli zgodnie z wymogiem Rekomendacji W, która weszła w życie od 1 lipca 2016 roku.
Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. W ramach tego procesu Rada zapoznała się z okresowym przeglądem limitów koncentracji kredytowej uwzględniającym aktualną pozycję kapitałową BZ WBK, w tym przewidywalne czynniki i planowane działania, które warunkować będą jej poziom do końca 2016r., tj. dodatkowy bufor kapitałowy będący następstwem uznania BZ WBK za inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII), decyzja KNF o obniżeniu bufora dla walutowych kredytów hipotecznych o 10 pb, decyzja KNF o zaliczeniu zysku wypracowanego w I połowie 2016 roku do bazy kapitałowej.
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 tego obszaru działalności, które obejmują kwestie związane z prowadzeniem działalności biznesowej oraz odrębnie kwestie dotyczące zarządzania ryzykiem bancassurance. Zakres informacji zawartych w tych raportach pozwala Radzie Nadzorczej efektywnie sprawować nadzór nad tym obszarem działalności.

- W związku z zakończeniem procesu wyłonienia nowego Audytora Zewnętrznego Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powierzyła PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. przeprowadzenie przeglądu półrocznego oraz badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2016.

Powyższy proces został przeprowadzony zgodnie z przyjętą przez Radę Polityką powołania Audytora Zewnętrznego, która spełnia zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, przekazane w piśmie DBK/DBK 2/7111/182/2/2014 z dnia 12 grudnia 2014 roku.
- Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała szczegółowo z udziałem Zarządu: (i) zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydane w związku z inspekcją problemową Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), przeprowadzoną w Banku w lutym 2016 roku oraz w związku z przeprowadzonym przez UKNF w maju 2016 roku postępowaniem wyjaśniającym w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego; (ii) harmonogramy wdrożenia zaleceń przygotowane przez Zarząd Banku.

Zgodnie z ustaleniami proces wdrożenia zaleceń KNF jest monitorowany przez Zarząd Banku, a jego weryfikacja jest przeprowadzana przez Obszar Audytu Wewnętrznego we współpracy z Obszarem Zapewnienia Zgodności. W ramach sprawowanego przez Radę nadzoru nad działalnością Banku realizacja zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego stanowi przedmiot jej szczególnej uwagi. Na podstawie otrzymanych zweryfikowanych informacji Rada uzyskała potwierdzenie, że nie występują opóźnienia w realizacji ustalonych harmonogramów wdrożenia zaleceń i proces ten jest prawidłowo raportowany do Komisji Nadzoru Finansowego.
- Rada zapoznała się z oceną przyznaną Bankowi przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2015r. 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 2015r. oraz uzyskała potwierdzenie, że zgodnie z 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 działaniach podejmowanych w zakresie zapewnienia cyber-bezpieczeństwa Banku Zachodniego WBK, w tym o realizacji trwających i planowanych programów, z uwagi na ich krytyczne znaczenie dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz bezpieczeństwa jego Klientów.

Dla odzwierciedlenia szczególnej wagi, jaką Bank przykładają do kwestii bezpieczeństwa informatycznego w kontekście rosnącej skali zagrożeń, z uwagi na skalę zmian zarówno w otoczeniu zewnętrznym, jak i wewnątrz Banku, podjęta została decyzja o wprowadzeniu zweryfikowanej Strategii cyber-bezpieczeństwa na lata 2017-2019. W celu dostosowania do zmian w strategii biznesowej Banku oraz w jego otoczeniu wprowadzona została Strategia informatyczna BZ WBK na lata 2017-2019.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności Segmentów Biznesowych oraz innych obszarów Banku i jego spółek zależnych, w tym w szczególności projektów i programów strategicznych realizowanych w ramach Programu Transformacji Banku: (i) Multichannel CRM; (ii) M1 Multichannel; (iii) K2 Digital; (iv) Cyfryzacja Procesów, które mają wspierać wdrożenie wizji Banku Zachodniego WBK jako najbardziej cyfrowego banku w Polsce oraz założoną w Planie Finansowym na lata 2017-2019 poprawę efektywności kosztowej poprzez dostarczenie założonych synergii.

- Rada Nadzorcza zatwierdziła decyzje rekomendowane przez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń, przedstawione w dalszej części Sprawozdania (pkt. 1.4.1.), w tym m.in.:
 - Przedłużenie delegacji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Gerry Byrne, do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku;
 - Zmiany w składzie Zarządu Banku, w tym powołanie Pana Michała Gajewskiego na funkcję Prezesa Zarządu Banku;
 - Wprowadzenie proponowanych zmian organizacyjnych, które będą wspierały realizację Programu Transformacji Cyfrowej Banku oraz skorelowaną z nim Transformację Modelu Biznesowego, polegającą na powołaniu Pionu Transformacji Cyfrowej oraz Obszaru Transformacji Modelu Biznesowego;

4. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

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

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet 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 od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2016 roku.

4.1. KOMITET NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Rola, zadania i skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń oraz sposób jego funkcjonowania

Podstawową rolą Komitetu jest pomoc Radzie Nadzorczej w wykonywaniu przez nią zadań wynikających z przepisów prawa, zasad ładu korporacyjnego i standardów rynkowych w zakresie funkcjonowania organów Banku Zachodniego WBK S.A. oraz osób zajmujących najważniejsze funkcje w Banku.

Zgodnie z rekomendacją Komitetu Rada Nadzorcza uchwałą nr 36/2016 z dnia 22 czerwca 2016r. zatwierdziła zmiany w Regulaminie Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w celu

odzwierciedlenia odpowiednich postanowień wynikających z regulacji UE (pakiet CRD IV/ CRR) oraz zmian w Prawie bankowym.

Główne zadania Komitetu stanowią rekomendacje wydawane Radzie Nadzorczej dotyczące:

- Powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje;
- Wynagrodzeń, o których decydują odpowiednio Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza lub Zarząd.

Do istotnych zadań Komitetu należy opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu w kształtowaniu i realizacji tej polityki. Ponadto, Komitet aktywnie uczestniczy w wypełnianiu obowiązków Banku w zakresie przyjęcia odpowiedniej polityki wewnętrznej w sprawie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2016 r. w następującym składzie:

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

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

Działalność Komitetu w 2016 r.

W 2016r. Komitet odbył 7 posiedzeń, a jego działalność skupiła się na następujących sprawach:

- Zmiany w składzie Zarządu Banku:
 - W związku z trwającym procesem wyboru kandydata na funkcję Prezesa Zarządu Komitet rekomendował Radzie podjęcie decyzji o przedłużeniu delegacji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Pana Gerry Byrne, do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku, do dnia powołania nowego Prezesa Zarządu Banku.
 - Po zakończeniu procesu wyłonienia kandydata na funkcję Prezesa Zarządu, który był wspierany przez niezależną wyspecjalizowaną agencję zewnętrzną, Komitet podsumował ten proces i wskazał, że spośród rozpatrywanego grona osób, obejmującego zarówno kandydatów zewnętrznych, jak i wewnętrznych, rekomendowanym kandydatem do objęcia tej funkcji jest Pan Michał Gajewski.
 - Formalne objęcie funkcji Prezesa Zarządu przez Pana Michała Gajewskiego nastąpiło z dniem 29 listopada 2016 roku, po wygaśnięciu jego zobowiązań wobec poprzedniego pracodawcy. Jednocześnie wygasła czasowa delegacja Pana Gerry'ego Byrne do wykonywania czynności Prezesa Zarządu Banku.
 - W dn. 20 czerwca 2016 roku rezygnację z funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Technologii złożył Pan Paweł Wieczorek
 - Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej powierzenie funkcji Szefa Pionu Transformacji Cyfrowej Panu Feliksowi Szyszkowiakowi, pełniącemu dotychczas funkcje Szefa Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw. Uwzględniając powyższe Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powierzenie

zarządzania Pionem Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw Panu Arturowi Chodackiemu.

- W związku z rezygnacją złożoną z dniem 31 października 2016r. przez Panią Beatę Daszyńską-Muzyczkę z funkcji Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Partnerstwa Biznesowego Komitet podjął niezwłocznie działania mające na celu powołanie następcy. W wyniku przeprowadzonego przez Radę procesu identyfikacji odpowiedniej kandydatury Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie na tę funkcję Pani Doroty Strojrowskiej.

Dla każdej z wymienionych wyżej osób, rekomendowanych do objęcia odpowiednich 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 profile kompetencyjne, które uwzględniają kryteria oceny odnoszące się do zakresu odpowiedzialności, wymaganych kompetencji, umiejętności oraz wymaganego doświadczenia dla funkcji poszczególnych Członków Banku. Przeprowadzone oceny objęły także wszystkie okoliczności mogące mieć wpływ na należyte sprawowanie powierzonych funkcji przez osoby rekomendowane do objęcia funkcji w Zarządzie Banku, ich odpowiedniość z punktu widzenia potrzeby zapewnienia niezbędnych kwalifikacji w Zarządzie Banku Zachodniego WBK jako całości, a także uzyskanie potwierdzenia, że osoby rekomendowane przez Komitet dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka Zarządu Banku oraz zdolność do kierowania się niezależnością osądu.

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczącej oceny wyników pracy Członków Zarządu za 2015r., która została przeprowadzona w oparciu o Arkusz Oceny Efektywności Pracy Członków Zarządu Banku (Arkusz Oceny), 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 2015 rok dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęty Regulamin premiowania oraz zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.
- Przeprowadzenie rocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących przyjęcia Regulaminu Premiowania na 2016 rok, określającego warunki przyznawania premii i ustalania puli premiowych, ukierunkowane na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2016 rok, które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 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 stanowić jak najlepsze wsparcie strategii biznesowej poprzez koncentrowanie pracowników na ustalonych priorytetach oraz oczekiwanych zachowaniach. Cele strategiczne Grupy BZ WBK oraz Banku są odzwierciedlone odpowiednio w celach ustalonych w systemach motywacyjnych dla poszczególnych grup pracowników.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz przedłożenie jej do zatwierdzenia przez Walne

Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. Polityka została przygotowana w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz wytyczne z dnia 27 września 2011r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych.

Polityka odzwierciedla dążenie Banku, aby kandydaci na Członków Rady Nadzorczej odznaczeni byli wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do wykonywanych zadań, doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym, a także charakteryzowali się szerokim spektrum cech istotnych z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań i kompetencji oraz odznaczeni byli niezależnością sądów i opinii.

- Realizując postanowienia Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najwyższe funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzanie profili kompetencyjnych dla Członków Zarządu Banku, które wraz z dodatkową dokumentacją, wymaganą zgodnie z postanowieniami Polityki, zawierają informacje niezbędne dla właściwego przeprowadzenia indywidualnej oceny Członków Zarządu (bądź osób aplikujących na te stanowiska) i uzyskania potwierdzenia, czy oceniana osoba spełnia wymogi kwalifikacyjne wskazane w art. 22 aa Prawo bankowe w pełnym zakresie, tj. w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia teoretycznego i praktycznego, kierowania się niezależnością osądu oraz daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków członka Zarządu Banku.
- W ramach przeprowadzonego procesu planowania sukcesji Komitet przedstawił rekomendację dotyczącą przyjęcia przez Radę listy sukcesorów wskazanych jako rezerwa kadrowa na stanowiska w Zarządzie Banku. Powyższa lista została przygotowana na podstawie Polityki Mianowania i Sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. (Polityka Sukcesji). Identyfikację sukcesorów przeprowadzono w oparciu o kryteria określone w Polityce Sukcesji, przy jednoczesnym zachowaniu zasady braku nadreprezentatywności jednej płci, zasady równego traktowania oraz potrzeby zachowania równowagi pod względem wiedzy i doświadczenia potencjalnych sukcesorów na stanowiska w Zarządzie Banku.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania Polityki zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A. (Polityka), zgodnie z postanowieniami zgodnie z postanowieniami Uchwały KNF nr 258/2011 z 4 października 2011r., z uwzględnieniem oceny sposobu wykonywania Polityki przeprowadzonej przez Audyt Wewnętrzny na podstawie odrębnego badania. i rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia jego wyników.
- Przeprowadzenie oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK w oparciu o postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (Zasady), przyjętych Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015r., zgodnie z którymi organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej. Przegląd uwzględnił również postanowienia Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (zmiana do ustawy Prawo bankowe). Biorąc pod uwagę wyniki przeglądu Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej ocenę funkcjonującej w Banku Polityki wynagrodzeń, jako sprzyjającej rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a w szczególności, jako zgodnej z należywym i

skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku.

- W wyniku przeprowadzonego przeglądu wykonania Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w oparciu o uchwałę KNF nr 258/2011 oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK przeprowadzoną w oparciu o Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian w Polityce wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
- Przygotowanie rekomendacji dla Rady w sprawie wprowadzenia proponowanych zmian organizacyjnych, które będą wspierały realizację Programu Transformacji Cyfrowej Banku oraz skorelowaną z nim Transformację Modelu Biznesowego, polegającą na powołaniu Pionu Transformacji Cyfrowej w miejsce funkcjonującego dotychczas Pionu Technologii. Zgodnie z wcześniejszą decyzją Zarządu utworzona została nowa jednostka Obszar Transformacji Modelu Biznesowego (szczegółowy opis działań w tym zakresie zawiera pkt. V).

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:

1. jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także uzyskania zapewnienia, że wszelkie istotne decyzje finansowe podejmowane przez Zarząd Banku są właściwe;
2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
4. oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym;
5. prowadzenia stałej wymiany opinii z Dyrektorem Obszaru Audytu Wewnętrznego, Szefem Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szefem Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, a także z Audytorem Zewnętrznym.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 55/2015. Zaktualizowany Regulamin uwzględnia zmiany mające na celu wzmocnienie mechanizmów zapewniających niezależność funkcji Audytu Wewnętrznego oraz Szefa Obszaru Zapewnienia Zgodności.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności działał w 2016 roku w następującym składzie:

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

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

W 2016 roku Komitet odbył 7 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- Pani Danuta Dąbrowska (Przewodnicząca)	4/7
- Pan David Hexter	7/7
- Pan John Power	7/7
- Pan Jerzy Surma	7/7

Aby zapewnić efektywną komunikację pomiędzy wszystkimi stronami, poprzedni niezależny Audytor Banku – Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Deloitte), obecny niezależny Audytor PricewaterhouseCoopers Sp. z o. o. (PwC), Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Zarządzania Finansami oraz Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszano również innych Członków Zarządu Banku w celu przedstawienia raportów dotyczących zarządzanych przez nich Pionów. Dodatkowo, Komitet przeprowadzał oddzielne spotkania z członkami najwyższej kadry kierowniczej i audytorami zewnętrznymi w celu omówienia istotnych kwestii.

Działalność Komitetu w 2016r.

Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac, umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie potwierdzenia skuteczności zarządzania ryzykiem finansowym i nie-finansowym zidentyfikowanym w planie biznesowym Banku.

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 i technologicznymi, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, w celu przeprowadzania oceny efektywności modelu zarządzania ryzykiem i kontroli.

W 2016 roku raporty te obejmowały:

- Istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Mów otwarcie;
- Informacje bieżące nt. ważnych projektów prowadzonych w Banku;
- Szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych;
- Adekwatność procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR;
- Spełnienie wymogów dotyczących nowych wskaźników wprowadzonych w regulacjach Basel III i Rekomendacji P;
- Informacje nt. struktury zarządzania ryzykiem systemów IT, w tym nowej struktury organizacyjnej Pionu Transformacji Cyfrowej;
- Ocenę i zatwierdzenie Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process);
- Jakość obsługi klienta i proces obsługi reklamacji;
- Przegląd działalności Bancassurance.

Kwestie, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2016 roku dotyczyły:

- Obszar Technologii i Bezpieczeństwa Informacji – działalność tego Obszaru podlegała szczególnej uwadze w kontekście spełnienia wymogów Rekomendacji D. Z uwagi na

powyższe Komitet otrzymywał: (i) bieżące informacje nt. zdarzeń w zakresie cyberbezpieczeństwa oraz odporności Banku na cyber-ataki; (ii) szczegółowe raporty dotyczące powołania nowej jednostki Centrum Bezpieczeństwa Operacyjnego w celu uzyskania potwierdzenia, że zakres jej zadań i zasoby są adekwatne do powierzonych zadań, a proces jej tworzenia przebiega zgodnie z harmonogramem; (iii) informacje dotyczące realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie zarządzania obszarami technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa teleinformatycznego.

- Przegląd środowiska kontrolnego w następujących obszarach działalności biznesowej:
 - Działalność Bancassurance – z uwzględnieniem zgodności z Rekomendacją U;
 - Zarządzanie Ryzykiem Skarbu – pod kątem zgodności z Rekomendacją P;
 - Działalność leasingowa i faktoringowa;
 - Zarządzanie skargami klientów;
 - Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej;
 - Bankowość Detaliczna: Ryzyka operacyjne;
 - Santander Consumer Bank;
 - Nowe podejście do audytu w oddziałach;
 - Pion Partnerstwa Biznesowego;
 - Bankowość Biznesowa i Korporacyjna – sektor rolniczy.
- Przegląd procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz przestrzeganie Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.
- Sprawozdawczość finansowa
Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku za 2016 rok 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 czynników subiektywnych oceny, w szczególności w zakresie:
 - Poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego, poziomu rezerw na ryzyko prawne;
 - Rezerw celowych na ekspozycje w sektorze wydobywczym,
 - Adekwatności najważniejszych polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań oraz stanowiących podstawę wyceny udziałów w spółkach kategorii III (aktywna nienotowane, wyceniane wg. modeli wewnętrznych),
 - Wpływ istotnych pozycji jednorazowych na sporządzenie Sprawozdań Finansowych za 2016r., w szczególności wpływ sprzedaży udziałów w spółce Visa Europe Ltd.

Komitet dokonał przeglądu oraz omówił z PwC wyniki niezależnego badania Sprawozdań Finansowych za 2016r. oraz spraw, jakie zostały zgłoszone Zarządowi Banku przez PwC w tym zakresie.

Komitet kontynuował także szczegółowy przegląd modeli Grupy BZ WBK dotyczących zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem, a także wymogów wynikających z regulacji Basel III, Rekomendacji P, Rekomendacji U i Rekomendacji D. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy BZ WBK, a także adekwatność zasobów kapitałowych.

W oparciu o 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 2016 roku. Rada przyjęła rekomendację Komitetu i na tej podstawie postanowiła

przedłożyć Sprawozdania Finansowe za 2016r. Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. celem zatwierdzenia.

- **Obszar Audytu Wewnętrznego**

Za pośrednictwem Dyrektora Audytu Wewnętrznego Grupy BZ WBK, Komitet otrzymuje bieżące obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie BZ WBK. Komitet dokonał przeglądu Planu Audytu oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, odbytych szkoleń i poziomu kwalifikacji pracowników Obszaru Audytu Wewnętrznego, a także zmian wprowadzonych w metodyce audytu wewnętrznego. Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.

- **Audyt zewnętrzny**

Uchwałą nr 24/2016 z dnia 22 marca 2016r. Rada Nadzorcza, na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w związku z zakończonym procesem wyłonienia nowego Audytora, powołała PricewaterhouseCoopers Sp. o.o. jako podmiot uprawniony do: (i) przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Banku i półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2016; (ii) badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2016.

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.

W 2016r. Grupa BZ WBK zapłaciła 4,9 mln PLN za usługi audytorskie dostarczone przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. – usługi te objęły audyt 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 0,9 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec PwC w wysokości 5,8 mln PLN.

W ocenie Komitetu Audytora Zewnętrzny 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. W ramach procesu zatwierdzania Sprawozdań Finansowych za 2016r. Komitet został poinformowany przez PwC o ustanowionych mechanizmach, pozwalających na zachowanie niezależności i obiektywizmu jako Audytora Zewnętrznego Grupy BZ WBK.

- **Inne zagadnienia**

Komitet prowadził ciągły przegląd swojej działalności i jej wyników. Jednym z elementów przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.

- **Najważniejsze zadania na 2017r.**

W 2017r. główne zadania Komitetu będą nadal wynikały ze zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, zarówno w Polsce jak i Europie, dążenia do dalszej poprawy modelu ryzyka IT Banku oraz szczegółowych przeglądów spółek zależnych, zwłaszcza działalności w obszarze Bancassurance.

4.3. KOMITET DS. RYZYKA

Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

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

- odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa oraz rekomendacjami regulacyjnymi;
- akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
- skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi rodzajami ryzyka biznesowego podejmowanego przez Bank;
- adekwatności ogólnego modelu ryzyka;
- oceny przyszłych potencjalnych rodzajów ryzyka, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów strategicznych.

Do dnia 10 lutego 2016r. Komitet działał pod nazwą Komitet Nadzoru nad Ryzykiem. W związku z wymogiem dostosowania zakresu działania Komitetu do nowego modelu, wynikającego opóźnionej implementacji Dyrektywy CRD IV do polskiego prawa, co nastąpiło 1 listopada 2015r., jego nazwa została zmieniona zgodnie z nazewnictwem przywołanym w znowelizowanym Prawie bankowym, tj. na Komitet ds. Ryzyka. Uchwałą nr 7/2016 Rada Nadzorcza:

- Ustaliła, że skład Komitetu do spraw Ryzyka pozostaje tożsamy ze składem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem powołanym uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r.
- Wprowadziła zmiany w Regulaminie Komitetu, które oprócz zmiany jego nazwy uwzględniają, że do zadań Komitetu określonych wprost przepisami prawa należy:
 - opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
 - opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem i jej realizacji;
 - wspieranie Rady w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem przez kadrę wyższego szczebla;
 - weryfikacja uwzględniania strategii ryzyka Banku w cenach pasywów i aktywów oferowanych klientom.

W 2016r. 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 2016r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- | | |
|-------------------------------------|-----|
| - Pan John Power (Przewodniczący) | 6/6 |
| - Pan David Hexter | 6/6 |
| - Pan Witold Jurcewicz | 6/6 |
| - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha | 6/6 |
| - Pan Jose Manuel Varela | 3/6 |

Realizując swoje zadania, Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, przy czym jego poziom musi być adekwatny do skali oraz

rodzaju prowadzonej działalności. Komitet koncentruje się na nadzorze nad przyszłymi zagadnieniami związanymi z ryzykiem oraz kluczowymi wskaźnikami zarządzania ryzykiem wyznaczonymi zgodnie ze strategią biznesową.

Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z przyjętym rocznym planem prac, który obejmuje przeprowadzanie przeglądów efektywności podejścia do ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

Poprzedni niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. K, obecny niezależny Audytor PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego, Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami oraz Prezes Zarządu byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Działalność Komitetu w 2016r.

Najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- Przegląd i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy;
- Ocenę i zatwierdzenie Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process);
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy w oparciu o raporty Tablice Ryzyka i zmiany w limitach z uwagi na wzrost skali biznesu;
- Całościową ocenę portfela kredytowego, w tym porównanie do banków rówieśniczych oraz ocenę przyszłych ryzyk w sektorze kredytów hipotecznych oraz sektorze wydobywczym;
- Przyszły wpływ regulacji KNF na rynek, w tym wyników Testów Warunków Skrajnych EBA (Europejskiego Organu Nadzoru Bankowego);
- Stały przegląd procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym, szczególnie pod kątem możliwości bardziej efektywnego usprawniania przebiegu procesów i procedur, w tym w sieci oddziałów oraz w sieci placówek partnerskich;
- Przegląd zarządzania ryzykiem w BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
- Przegląd programu Zaawansowanego Zarządzania Ryzykiem (ARM) oraz możliwości przyspieszenia wzrostu biznesu Banku w wyniku jego wdrożenia;
- Ocenę wpływu wdrożenia standardu MSSF9;
- Ocenę poziomu cen aktywów i pasywów oferowanych klientom pod kątem prawidłowego odzwierciedlenia modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka.

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

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. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeprowadzanym przez Komitet przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz polityk odzwierciedlających ogólną strategię, przyjętą przez Radę Nadzorczą. Podobnie jak w poprzednich latach, przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały, że Bank Zachodni WBK posiada zasoby pozwalające mu utrzymanie odpowiedniej pozycji kapitałowej i rentowności w oparciu o założenia scenariusza warunków skrajnych.

Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie modelu kapitału ekonomicznego Grupy, podejścia do nadzoru nad procesem ICAAP oraz efektywne wdrożenie tego procesu przez Zarząd.

- **Inne zagadnienia**

Komitet prowadził bieżący przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych. W 2016r., przy wsparciu konsultantów zewnętrznych, Komitet kontynuował program doskonalenia swojej wiedzy w zakresie nowych zjawisk i trendów w sektorze finansowym, który objął m.in. zmiany w zakresie MSSF 9, regulacje UE oraz zagadnienia związane z Transformacją Cyfrową.

- **Najważniejsze zadania na 2017r.**

W 2017r. 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.

5. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2016 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 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 2016r.

II. RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2016 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2016 ROKU ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2016 ROK ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU ZA ROK 2014 I 2015

1. BADANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2016 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2016 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 2016 rok., a także Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 roku, obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 roku, 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 17 maja 2017 roku.

Badanie powyższych Sprawozdań Rada Nadzorcza uchwałą nr 24/2016 z dnia 22 marca 2016r. powierzyła PricewaterhouseCoopers Sp. z o. o. (PwC)

Na podstawie wyników badania przeprowadzonego przez PwC, zawartych w następujących przedłożonych Radzie Nadzorczej dokumentach:

- Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia 31 grudnia 2016 roku;
- Raport z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku,

Rada stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2016 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 2016 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r., zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 15/2017 z dnia 16 lutego 2017 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 rok,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 rok, obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 rok.

2. BADANIE WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2016 ROK ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU ZA ROK 2014 I 2015

Oceniając rekomendacje Zarządu Banku w sprawie podziału zysku wypracowanego za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016 oraz przeznaczenia na wypłatę dywidendy części zysku zatrzymanego za lata 2014-2015 Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ryzyka związanego z walutowymi kredytami mieszkaniowymi dla gospodarstw domowych, planowanego wzrostu wagi ryzyka dla walutowych kredytów mieszkaniowych do 150%, wzrostu bufora zabezpieczającego do poziomu 1,875% w 2018 roku oraz począwszy od 1 stycznia 2018 roku wpływ na adekwatność kapitałową nowego standardu IFRS9.

Kierując się powyższymi zaleceniami oraz uwzględniając potencjalne ryzyka kapitałowe, w tym w szczególności związane z portfelem walutowych kredytów hipotecyjnych dla gospodarstw domowych, Rada Nadzorcza zaakceptowała stanowisko Zarządu Banku dotyczące zatrzymania całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku i jednocześnie – biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku – przeznaczenia na wypłatę dywidendy zysków zatrzymanych za lata 2014-2015

Bank spełniał rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego co do możliwości wypłaty do 50% zysku wypracowanego w latach 2014-2015.

Rada Nadzorcza uwzględniła również perspektywę rozwoju bazy kapitałowej Banku i Grupy poprzez możliwość pozyskania dodatkowych kapitałów uzupełniających Tier 2 oraz odpowiednią alokację do kapitału podstawowego Tier I zysków bieżących wypracowywanych w kolejnych latach, mając na celu spełnienie wymagań nadzorczych w zakresie minimalnych współczynników kapitałowych, spełnienie wymogu połączonego bufora i budowania silnej pozycji kapitałowej Banku.

III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2016 ROKU

Działając zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę sytuacji Banku i Grupy kapitałowej BZ WBK w 2016r., 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 2016 ROKU

Wzrost gospodarczy

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2016 r. wyniosło 2,8%. Spowolnienie wynikało przede wszystkim z załamania w inwestycjach, którym ciążyło niskie wykorzystanie środków unijnych w okresie przejściowym między dwoma perspektywami finansowania z Unii Europejskiej. Jednocześnie nastąpiło pewne osłabienie handlu zagranicznego, które miało związek z nieco wolniejszym wzrostem na świecie. Motorem wzrostu pozostała konsumpcja prywatna, której sprzyjała bardzo dobra sytuacja rynku pracy oraz wypłaty świadczeń rodzinnych w ramach programu 500+.

Inflacja

Stopa inflacji utrzymywała się poniżej zera przez większą część roku, ale w ostatnich miesiącach wróciła do dodatnich poziomów, głównie ze względu na efekt bazy oraz wzrost cen paliw i żywności. W 2016 r. średnia inflacja wyniosła -0,6% r/r, a na koniec roku +0,8% r/r. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii wyniosła -0,2% r/r średnio i 0,0% r/r na koniec 2016 r.

Polityka pieniężna

Na początku 2016 r. rozpoczęła się kadencja nowej Rady Polityki Pieniężnej. RPP kontynuowała politykę poprzedników, utrzymując parametry polityki pieniężnej bez zmian. Ze strony członków Rady pojawiły się sugestie, że kolejnym ruchem stóp będzie ich podwyżka, ale nie nastąpi to w 2017 r.

Rynek kredytowy i depozytowy

W 2016 r. dynamika depozytów pozostała wysoka i wyniosła średnio ok. 10% r/r. Solidny wzrost notowano zarówno w sektorze firm, jak i gospodarstw domowych. Rynek kredytowy natomiast nieco spowolnił w porównaniu do 2015 r. Tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych w okresie było stabilne, tj. blisko 4% r/r (po uwzględnieniu efektu kursowego).

Rynek finansowy

Rok 2016 był kolejnym rokiem charakteryzującym się dużą zmiennością na rynkach finansowych. Największy wpływ na krajowy rynek finansowy miały wydarzenia polityczne na świecie, a zwłaszcza czerwcowe referendum w Wielkiej Brytanii dotyczące wystąpienia z Unii Europejskiej oraz listopadowe wybory prezydenckie w USA. Wyniki obu tych głosowań okazały się dużą niespodzianką i istotnie wpłynęły na wycenę aktywów rynków rozwijających się, w tym polskich. W efekcie wzrostu awersji do ryzyka złoty oraz dług znacząco straciły na wartości, choć okres osłabienia nie był długotrwały, a część inwestorów wykorzystwała go do akumulacji polskich aktywów, które na tle innych krajów wciąż pozostawały atrakcyjne. Bardzo istotny wpływ z punktu widzenia zachowania się rynków finansowych w Polsce miały również

decyzje głównych banków centralnych (Fed, EBC, Bank Anglii, Bank Japonii). Wzrost oczekiwań na podwyżki stóp przez Fed w największym stopniu przełożył się na osłabienie polskiego długu i złotego w związku z faktem, że amerykańscy inwestorzy są jednym z głównych graczy na krajowym rynku długu.

Rachunek zysków i strat

Na porównywalność wyników w roku 2015 i 2016 najbardziej znaczący wpływ miały wpływ następujące zdarzenia:

- W dniu 27 lutego 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał częściowej sprzedaży akcji spółek BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A. i BZ WBK-Aviva TUO S.A. w ilości powodującej utratę kontroli (17% akcji w każdej spółce).
Transakcja ta przyniosła Grupie łączny zysk przed opodatkowaniem w wysokości 523,0 mln zł.
- W ramach rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. w dniu 21 czerwca 2016 r., BZ WBK S.A. i SCB S.A. jako członkowie i udziałowcy spółki przejmowanej otrzymały płatność gotówkową, akcje uprzywilejowane serii C oraz płatność odroczonej o łącznej wartości 316,1 mln zł, z czego 305,9 mln zł przypada na BZ WBK S.A.
- Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu wg stawki miesięcznej 0,0366%. Do końca 2016 r. łączne obciążenie BZ WBK S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 387,2 mln zł.

Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 3.122,1 mln zł i zmniejszył się o 1,8% r/r, a w ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu z obu analizowanych okresów jednorazowych zysków z transakcji na rynku kapitałowym (316,1 mln zł z rozliczenia transakcji z Visa w 2016 r. oraz 523 mln zł z częściowego zbycia udziałów i utraty kontroli nad spółkami BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A. i BZ WBK-Aviva TUO S.A. w 2015 r.) oraz tzw. podatku bankowego, wzrósł o 12,9% r/r.

Zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A. wyniósł 2.166,8 mln zł i zmniejszył się o 6,9 r/r, a w ujęciu porównywalnym wzrósł o 12,5% r/r.

Dochody

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 r. wyniosły 7.606,2 mln zł i wzrosły o 0,9% r/r.

W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu z obu analizowanych okresów jednorazowych zysków z transakcji na rynku kapitałowym, dochody ogółem zwiększyły się o 3,9% r/r.

Wyższy wynik z tytułu odsetek (+461,2 mln zł r/r) w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych odzwierciedla wzrost marży odsetkowej netto (o 0,13 p.p. w skali roku).

Marża odsetkowa netto wzrosła z 3,55% w 2015 r. do 3,68% w 2016 r. Jest to efekt spadku kosztów finansowania w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych pod wpływem realizacji strategii optymalizacji źródeł finansowania.

W 2016 r. wynik z tytułu prowizji zmniejszył się nieznacznie w stosunku rocznym (-1,2% r/r) i wyniósł 1.914,7 mln zł.

W 2016 r. największy przyrost dochodów prowizyjnych netto w stosunku rocznym wygenerowały karty kredytowe (+17,1% r/r). Poprawa dochodów z prowizji walutowych (+2,3% r/r) jest pochodną kompleksowych działań Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju usług e-FX w ramach platformy iBiznes24.

Spadek o 9,3% r/r dochodów prowizyjnych netto z tytułu ubezpieczeń związany jest z regulacjami prawnymi i nadzorczymi, w ramach których od 1 kwietnia 2016 r. obowiązuje ustawowy zakaz pobierania przez banki – działające w charakterze ubezpieczającego – wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń grupowych, np. kartowych (Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej).

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych zwiększył się w 2016 r. o 45,2% r/r do poziomu 402,8 mln zł, z czego 316,1 mln zł reprezentuje łączne wynagrodzenie Grupy (305,9 mln zł dla BZ WBK S.A. i 10,2 mln zł dla SCB S.A.) z tytułu rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Ltd. przez Visa Inc. w dniu 21 czerwca 2016 r. Bank Zachodni WBK S.A. oraz SCB S.A. – otrzymali płatność gotówkową w wys. 51,6 mln euro, 18 692 akcje uprzywilejowane serii C oraz płatność odroczonej stanowiącą ok. 0,4% z 1,12 mld euro przypadających wszystkim uczestnikom transakcji.

Zysk na sprzedaży instrumentów dłużnych osiągnął wartość 93,2 mln zł, co oznacza spadek o 65,7% r/r.

W 2016 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wygenerowała dodatni wynik handlowy w wysokości 280,8 mln zł, który przekroczył poziom poprzedniego roku o 25,6%.

W 2016 r. Grupa rozpoznała przychód z tytułu dywidend w wysokości 96,6 mln zł, tj. niższy o 8,3% r/r za sprawą dywidend ze spółek z Grupy Aviva wchodzących w skład inwestycji kapitałowych Banku Zachodniego WBK S.A.

Koszty

Całkowite koszty Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za 2016 r. osiągnęły poziom 3.367,7 mln zł i w porównaniu z poprzednim rokiem były niższe o 5,9%. Po wyłączeniu z obu okresów opłat nałożonych przez BFG na podmioty objęte systemem gwarantowania depozytów, porównywalne koszty ogółem spadły o 1,2% r/r.

Wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I) – po wyeliminowaniu wpływu zdarzeń jednorazowych – na poziomie 46,0% wobec 48,4% w 2015 r.

Rezultat ten osiągnięto pomimo wyższej opłaty ostrożnościowej wniesionej na rzecz BFG, znacznych kosztów związanych z utrzymaniem i rozwojem infrastruktury informatycznej, wysokich obciążeń z tytułu realizacji projektów rozwojowych Grupy.

Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 150.099,7 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 7,4%.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2016 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wynosiły 107.947,4 mln zł i w porównaniu z końcem poprzedniego roku wzrosły o 7,9% r/r.

Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 8,4% r/r, osiągając na koniec grudnia 2016 r. wartość 56.291,4 mln zł. Kredyty hipoteczne w ciągu 2016 r. odnotowały wzrost o 9,8% do kwoty 37.008,4 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasował się portfel kredytów gotówkowych, który w tym czasie zwiększył się o 9,7% r/r do 11.926,7 mln zł.

Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 45.375,7 mln zł i były wyższe w skali roku o 4,2% głównie za sprawą portfela MŚP i dużych klientów korporacyjnych.

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyniosły 784,6 mln zł wobec 810,7 mln zł za 2015 r.

Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 6,6% (7,3% na 31.12.2015r.) przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto na poziomie 0,75% (0,85% na 31.12.2015 r.).

Wskaźnik kredytów(netto) do depozytów wyniósł 91,6% na 31 grudnia 2016 r. wobec 93,7% na 31.12.2015 r.

Kapitały i zobowiązania

W pasywach Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2016 r. największa zmiana w porównaniu z końcem 2015 r. powstała w zobowiązaniach wobec banków, które wzrosły o 140,1% r/r za sprawą kredytów zaciągniętych w bankach komercyjnych.

Zwiększyły się „zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” (+23,1% r/r) w związku z realizacją programów emisji dłużnych papierów wartościowych i działań sekurytyzacyjnych w ramach dywersyfikacji źródeł finansowania. W 2016 r. Bank Zachodni WBK S.A. wyemitował dwie serie bankowych papierów wartościowych o wartości nominalnej 250 mln zł i 100 mln zł, zerokuponowe obligacje na okaziciela o wartości nominalnej 185 mln zł oraz dziesięcioletnie obligacje podporządkowane o wartości nominalnej 120 mln euro,

Depozyty

Zobowiązania wobec klientów wzrosły w skali roku o 11,1% do wartości 112.522,5 mln zł w efekcie przyrostu środków pochodzących od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 16,5% r/r oraz wzrostu depozytów od klientów indywidualnych o 7,3% r/r.

Wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych wyniosła 13,8 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 6,4%.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Po słabszym pierwszym półroczu 2016 r., druga połowa roku przyniosła zdecydowany wzrost kursu Banku Zachodniego WBK S.A., który na koniec roku wyniósł 316 zł, tj. 11,3% wyżej niż na koniec ubiegłego roku. Wycena banku (skorygowana o dywidendę) osiągnęła swoje maksimum 16 grudnia, kiedy to w trakcie sesji płacono za akcję 333 zł.

Zachowanie się kursu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. charakteryzowało się sporą amplitudą wahań. Obok czynników kształtujących globalną koniunkturę, na wycenę akcji Banku miały w tym czasie również wpływ ryzyka związane z toczącymi się pracami nad ustawą o kredytach frankowych oraz wejście w życie podatku bankowego.

Rating

Na dzień 31 grudnia 2016 r. obowiązywały oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. potwierdzone przez Fitch Ratings w komunikacie z dnia 9 listopada 2016 r.

W dniu 4 sierpnia 2016 r. agencja Fitch Ratings podwyższyła krajowy rating długoterminowy Banku Zachodniego WBK S.A. oraz krajowy rating długoterminowych niezabezpieczonych obligacji Banku z prawem pierwszeństwa z AA- (pol) na AA (pol).

Podsumowanie

Rada Nadzorcza ocenia, 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.

2. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, 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 opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontrolne ryzyka, monitoring i testowanie zgodności Banku z zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami oraz audyt wewnętrzny.

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

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

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i 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 instytucje nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i utrzymaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności. Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące ujawnionych nieprawidłowości oraz 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 2016 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 2016 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 2015 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.

2. 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 Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR) oraz powołany w 2016 roku Komitet Kontroli Ryzyka (KKR), nadzorujący działalność pozostałych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Dodatkowo, w ramach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, wyodrębniono Podkomitet Zarządzania Ryzykiem, którego głównym zadaniem jest ratyfikacja kluczowych decyzji komitetów niższego szczebla (głównie w zakresie dużych transakcji kredytowych). Natomiast na niższym poziomie ustanowiono Komitet ds. Ryzyka Cyberbezpieczeństwa, który monitoruje bieżący stan cyberbezpieczeństwa na podstawie informacji od I i II linii obrony współpracujących w zakresie zadań związanych z realizacją strategii cyberbezpieczeństwa. Udział Członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych komitetach zapewnia ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku.

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

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowany jest przegląd ryzyk istotnych w ramach Procesu 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 2016 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 ryzyka. W tym celu prowadzone były różne projekty i programy, w tym m.in.: (i) Program Advanced Risk Management (ARM), w ramach którego wyróżniono 13 inicjatyw mających kluczowe znaczenie dla wzmacniania bilansu i stabilności Banku i dotyczących zarówno tzw. ryzyk finansowych, jak i niefinansowych; (ii) projekt RDA (Risk Data Aggregation), którego celem jest uspołnienie systemu danych i źródeł raportowania we wszystkich obszarach Banku; (iii) Program AORM (Advanced Operational Risk Management), który ma na celu osiągnięcie doskonałości w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym; (iv) projekt ALM (rozwińnięcie metod raportowania ryzyka płynności); (v) projekt MSSR9 (wdrożenie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w zakresie tworzenia rezerw). Wszystkie wyżej wymienione inicjatywy będą kontynuowane w 2017r.

W 2016 roku prowadzone były również prace mające na celu dostosowanie do wymogów regulacyjnych, w tym Rekomendacji W (zarządzanie modelami) i Rekomendacji K (zarządzanie ryzykiem koncentracji).

Rada Nadzorcza oraz Komitet ds. Ryzyka w ramach raportu Tablice Ryzyka były informowane na bieżąco o postępach prac we wdrożeniu najważniejszych programów i projektów dotyczących ryzyka.

3. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie system zarządzania ryzykiem braku zgodności ustanowiony w Banku, który 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 zarządzania ryzykiem braku zgodności nadała Obszarowi Zapewnienia Zgodności (OZZ) niezbędne uprawnienia do efektywnego wspierania kierownictwa w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem utraty reputacji. Organami, do których raportuje OZZ 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 Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy.

Minimalizacja ryzyka prawnego i regulacyjnego, 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);
- Koordynację 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 Korporacyjnej i Marketingu. Jednostki te chronią wizerunek Banku ograniczając i eliminując negatywne zdarzenia mające wpływ na wizerunek oraz wyniki finansowe Banku. Wykorzystują przy tym szereg mechanizmów mitygujących ryzyko utraty reputacji. Do najistotniejszych mechanizmów należą:

- Polityka informacyjna Banku Zachodniego WBK S.A.;
- Monitoring mediów, niektórych mediów zagranicznych oraz mediów społecznościowych;
- Badanie satysfakcji klientów oraz proces rozpatrywania reklamacji klientów;
- Przygotowywanie i kontrola wszystkich ważnych komunikatów i raportów dla akcjonariuszy, Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych S.A. oraz ich terminowa publikacja;
- 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;
- Nadzór nad procesem kontroli posprzedażowej oraz badania typu „tajemniczy klient” w zakresie produktów inwestycyjnych oraz produktów ubezpieczeniowych (od 2016r., zgodnie z wymogami Rekomendacji U);
- Polityki społeczno-środowiskowe;
- Model zapobiegania ryzyku odpowiedzialności karnej (Corporate Defence Model)

W roku 2016 Obszar Zapewnienia Zgodności był intensywnie zaangażowany w prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów regulacyjnych, szczególnie w zakresie: MiFID II/MiFIR, PRIIPS, Reguły Volcker, EMIR, FATCA/CRS oraz RODO.

Rada Nadzorcza w szczególności odnotowała prowadzone w 2016 roku działania, które miały na celu dalszy rozwój funkcji zapewnienia zgodności oraz jej dostosowywanie do wyzwań zewnętrznych i wewnętrznych, w tym m.in.: (i) procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności – wdrożenie narzędzia informatycznego wspomagającego proces szacowania ryzyka regulacyjnego, które umożliwia skuteczniejsze określanie obszarów działalności najbardziej istotnych ze względu na konieczność wzmocnienia mechanizmów mitygowania ryzyka braku zgodności); (ii) wzmocnienie procesu oceny ryzyka utraty reputacji – przeprowadzenie procesu szacowania ryzyka conduct na każdym z etapów cyklu życia produktu (tworzenie, sprzedaż oraz obsługa posprzedażowa); (iii) uruchomienie dodatkowego kanału telefonicznego do zgłaszania spraw dotyczących relacji pracowniczych oraz scentralizowanie w jednym miejscu (strona intranetowa Banku) informacji o wszystkich dostępnych w Banku kanałach komunikacyjnych do zgłaszania nieprawidłowości; (iv) utworzenie stanowiska koordynującego działania w zakresie zarządzania ryzykiem związanym z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez Bank, przypisanego w Polityce Bancassurance do Obszaru Zapewnienia Zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka braku zgodności, conduct, reputacji; (v) ograniczanie ryzyka prania pieniędzy – wprowadzenie nowych procedur otwierania rachunków dla nierzędentów, działania prewencyjne wobec klientów powiązanych z rajami podatkowymi.

Zgodnie z obowiązującą Polityką zarządzania ryzykiem braku 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 2016r. W jej wyniku Rada Nadzorcza stwierdziła, że uzyskała potwierdzenie, iż Obszar Zapewnienia Zgodności wypełnia swoje zadania, w tym działając jako druga linia obrony, oraz posiada odpowiednie do tego celu 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 zakresie budowania świadomości etycznego prowadzenia biznesu oraz problematyki związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, a także przygotowania i koordynowania procesu certyfikacji produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych. Ponadto, Rada Nadzorcza stwierdziła, że 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.

4. OCENA FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Zgodnie z §41 ust. 2 uchwały KNF nr 258/2011, Zarząd Banku przeprowadza okresowe oceny efektywności działania komórki audytu wewnętrznego, wykorzystując w tym celu dokumenty przygotowane przez Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrznego kierującego funkcją audytu wewnętrznego.

W opinii Zarządu Banku funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest skutecznie i efektywnie oraz obejmuje wszystkie jednostki Banku i spółki zależne, co potwierdziła ostatnia ocena przeprowadzona za 2016r.

Niezależnie, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę funkcji Audytu Wewnętrznego w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego. Całościowy przegląd funkcji Audytu Wewnętrznego został przeprowadzony przez Radę we wrześniu 2016r.

Biorąc pod uwagę wyniki przeprowadzanej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła:

- Obszar Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną umożliwiającą niezależną realizację zadań. Dyrektor Obszaru Audytu Wewnętrznego jest w bezpośrednim kontakcie z Przewodniczącym Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu a także Komitetu ds. Ryzyka. Ponadto, w 2016 roku uczestniczył w posiedzeniach Zarządu Banku oraz był członkiem Komitetu Kontroli Ryzyka i Komitetu Zarządzania Ryzykiem (w obu bez prawa głosu), co zapewniło mu pełen wgląd w działania organów zarządczych Banku i umożliwiło prezentowanie swoich opinii.
W opinii Rady potwierdza to, że ustanowiona funkcja audytu wewnętrznego umożliwia pełny, wolny i nieograniczony dostęp do wszelkich informacji.
- 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 planu szkoleniowego są regularnie raportowane i poddawane przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.

- Polityki i praktyki Obszaru Audytu Wewnętrznego są właściwe. Metodyka 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 metodyką audytu wewnętrznego, w Planie Audytu 2016 uwzględniono zarówno oczekiwania wyższego kierownictwa Banku (Rady Nadzorczej, Zarządu), jak i wymogi Regulatora. Ponadto, w ramach rocznego procesu oceny ryzyka, został przygotowany trzyletni plan audytu obejmujący lata 2017-2019.
W opinii Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Plan Audytu 2016 obejmował 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.
 - Funkcja audytu wewnętrznego posiada uprawnienia do monitorowania działań podjętych względem ustaleń audytowych. Wydane rekomendacje podlegają monitoringowi a status ich wdrożenia jest regularnie raportowany do właściwych organów zarządczych. Ponadto, wyniki audytów są wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa.
 - Funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania jakości pracy audytu wewnętrznego, które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodyką. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest prezentowany co roku Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.

5. 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.”. Podmiotami zajmującymi się realizacją Polityki są: Biuro Sponsoringu i Projektów Relacyjnych oraz Fundacja Banku Zachodniego WBK.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku (Polityka) jest prowadzona w sposób przemyślany, racjonalny i odpowiedzialny, budując pozytywny wizerunek Banku jako instytucji, która realizuje zasady społecznej odpowiedzialności biznesu.

Realizowane projekty mają na celu przede wszystkim umacnianie wizerunku Banku jako trzeciej siły finansowej w Polsce, instytucji solidnej i trwałej, godnej zaufania, 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 (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).

W efekcie skutecznych kampanii marketingowych i działań wizerunkowych, w tym projektów sponsoringowych i społecznych, prowadzonych zarówno na poziomie centralnym, jak i

lokalnym, w 2016 roku Bank Zachodni WBK ugruntował swoją pozycję wśród liderów marek bankowych, pozostając trzecią najbardziej rozpoznawalną marką w Polsce. Najważniejsze projekty prowadzone w 2016 roku, to: Santander Orchestra (II edycja), Konkurs na Komiks Ekonomiczny (VIII edycja), BZ WBK Press Foto (XII edycja), projekt CSR „Jak jeździsz” (realizowany od grudnia 2015 roku). W 2016 roku 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 średnio 350 projektów z partnerami społecznymi. Najważniejsze to dwa cykliczne programy grantowe: „Bank Dziecięcych Uśmiechów” oraz „Bank Ambitnej Młodzieży. W ramach koordynowanego i wspieranego finansowo przez Fundację wolontariatu pracowniczego realizowanych jest ponad 50 akcji społecznych inicjowanych i przeprowadzanych przez pracowników. W tego typu 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 2016 roku Bank Zachodni WBK wydał trzeci Raport Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, który kompleksowo przedstawia działania Banku w zakresie odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju, kluczowe dane biznesowe, opis wpływu, jaki Bank wywiera na otoczenie oraz dane o najważniejszych projektach sponsorskich i inwestycjach społecznych.

6. OCENA RADY NADZORCZEJ 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. Praktyki weszły w życie w dniu 1 stycznia 2016 r., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13.10.2015 r. Ich treść została przyjęta przez Zarząd Banku uchwałą nr 160/2015 w dniu 2.12.2015 r., a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. W dniu 20.04.2016 r. treść Dobrych Praktyk przyjęło Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Realizując powyższą zasadę, Rada Nadzorcza wykonuje zawarte w niej obowiązki w związku ze Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku w 2017 r. 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 dot. stosowania ładu korporacyjnego Biuro Nadzoru Korporacyjnego (jednostka Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności) dokonało w ubiegłym 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. Obowiązek taki określony został w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, zgodnie z formułą *comply or explain*, z której wynika, iż

niestosowanie danej zasady lub incydentalne jej niezastosowanie rodzi po stronie spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2016 r.” w ramach raportu rocznego. Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego (na podstawie § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 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, Regulaminu GPW - §29 ust. 5 oraz §1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11.12.2007 r., w związku z Uchwałą nr 718/2009 Zarządu Giełdy z 16.12.2009 r.).

Oświadczenie zostało zawarte w jednym z rozdziałów Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2016, opublikowanego 17 lutego 2017 roku.

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

IV. OCENA DOTYCZĄCA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

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., są stosowane i przestrzegane w Banku Zachodnim WBK S.A. („Bank”) od dnia 1 stycznia 2015 r. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Następnie Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte w dniu 23 kwietnia 2015 r. Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Celem zapewnienia prawidłowego wykonywania w Banku obowiązków nałożonych przez Zasady Ładu Korporacyjnego precyzyjnie zostały wyznaczone jednostki biznesowe (tzw. właściciele biznesowi) odpowiedzialne za realizację przypisanych im zasad, zgodnie z przedmiotem ich działalności. Tym samym zapewniono odpowiedni system kontroli ich realizacji. Właściciele biznesowi regularnie przez cały 2016 rok dbali, aby w powierzonych im jednostkach Zasady Ładu Korporacyjnego były realizowane. W tym celu na bieżąco dokonywali przeglądu prowadzonej działalności oraz treści wewnętrznych regulacji pod kątem zgodności z zasadami. Pracami koordynacyjnymi kierowało Biuro Nadzoru Korporacyjnego w Pionie Prawnym i Zapewniania Zgodności, które doradzało i aktywnie współpracowało z poszczególnymi właścicielami biznesowymi.

W listopadzie 2016 r. wszyscy właściciele biznesowi ponownie zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w podległych im jednostkach biznesowych. Jednocześnie mieli zaraportować, jakie ewentualnie działania dostosowawcze należy podjąć. Wszyscy właściciele terminowo wywiązali się z nałożonego na nich obowiązku, potwierdzając stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w ich jednostkach oraz wskazując podejmowane działania dostosowawcze uwarunkowane m.in. przyczynami zewnętrznymi, jak np. zmiany w prawie powszechnie obowiązującym.

Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Rada Nadzorcza stwierdziła, że proces wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych, którzy przeprowadzali niezbędne działania dostosowawcze w regulacjach wewnętrznych. 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.

Zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – zmiana do Ustawy *Prawo bankowe*, implementującej Dyrektywę CRD IV, Bank jest obowiązany sporządzić i stosować politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Obejmuje ona wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 73 rozporządzenia nr 575/2013, zwaną dalej Polityką wynagrodzeń (Art. 9ca pkt 1).

Ponadto, zgodnie z przyjętymi Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015 r. Zasadami Ładu Korporacyjnego, organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej.

Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń dla członków organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zachodnim w trybie oraz w zakresie określonym w Zasadach Ładu Korporacyjnego.

Polityka wynagrodzeń jest powiązana z celami strategicznymi organizacji, zarówno krótko- i długoterminowymi, interesami i wynikami, a także uwzględnia rozwiązania służące unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn.

Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w Banku obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, która określa m.in. zasady identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w myśli zapisów w/w Uchwały KNF, tzw. Material Risk Takres – MRT. Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, określoną w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK, wspieranie realizacji strategii działalności Grupy oraz ograniczanie konfliktu interesów.

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.

W celu zapewnienia zgodności z wymogami Ustawy i Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2016 roku została przeprowadzona ocena funkcjonowania Polityk wynagradzania, której wynikiem są podjęte prace na rzecz scalenia wszystkich Polityk wynagradzania obowiązujących w Banku w ramach jednego dokumentu – powyższe nie dotyczy Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku. Ponowny przegląd funkcjonujących polityk wynagrodzeń jest planowany w momencie wydania przez Ministra Finansów rozporządzenia, w którym określony zostanie szczegółowy zakres polityki wynagrodzeń i sposób jej ustalania.

Bank, podobnie jak w latach poprzednich, zidentyfikował osoby objęte Polityką wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A. tj. pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, w oparciu o standardy określone rozporządzeniem delegowanym Komisji UE. W 2016 r. w/w Polityką objęte były w Grupie Banku Zachodniego łącznie 63 stanowiska.

W ubiegłym roku Bank nawiązał współpracę z firmą doradcą w zakresie identyfikacji stanowisk MRT w roku 2016. Współpraca ta umożliwiła zdobycie potrzebnej wiedzy i kompetencji, dzięki czemu w 2017 roku Bank będzie w stanie samodzielnie zaktualizować i zweryfikować listę stanowisk Material Risk Takers.

Rada Nadzorcza ocenia Politykę wynagrodzeń, jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a w szczególności, jako zgodną z należytym 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 lipcu 2016r. przez Obszar Audytu Wewnętrznego.