

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU**

Warszawa, marzec 2011

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2010 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarc
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 21 kwietnia 2010r. powołało do składu Rady Panią Anne Maher oraz Pana Piotra Partygę. Skład Rady Nadzorczej w pozostałej części 2010 r. przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarc
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pani Anne Maher
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan Piotr Partyga
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady posiadają:

- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos,
- Pan Piotr Partyga,
- Pan John Power (Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Przewodniczący Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem),
- Pan Aleksander Szwarc (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- Pan Jacek Ślotała.

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

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 41 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 97,5%.

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej podobnie, jak w latach ubiegłych, koncentrowała się w 2010r. zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku:

- 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.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchyień od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu, zatwierdzała polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Rada Nadzorcza zapoznała się także z założeniami nowej Dyrektywy w sprawie adekwatności kapitałowej – Basel III oraz wstępłą oceną skutków jej wdrożenia dla Grupy BZ WBK.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.
Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd narzędzi wykorzystywanych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach analiz ryzyka, analiz zdarzeń operacyjnych oraz w procesie wyciągania wniosków ze zdarzeń.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych.
W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.

- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła kwartalne przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego, zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego. Niezależnie, 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 prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i spółek zależnych, w tym pod kątem usprawnienia ich funkcjonowania, zapewnienia możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.

IV. 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,
- Komitet Nadzoru nad Ryzykiem
- Komitet Strategii Komunikacji Marki,

Skład poszczególnych Komitetów został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej. Zakres działania Komitetów oraz tryb pracy określają Regulaminy przyjęte uchwałami Rady, które są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

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

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów 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 2010 roku.

- **KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ** – działalność Komitetu ma na celu pokazanie determinacji Rady Nadzorczej w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego obejmujących niezależność, odpowiedzialność i przejrzystość informacji w sprawach związanych z rekomendowaniem Radzie kandydatów do składu Zarządu Banku oraz ustalaniem wynagrodzenia Członków Zarządu Banku i kadry kierowniczej wyższego szczebla. W sprawach tych Członkowie Komitetu nie mają żadnego osobistego finansowego interesu, innego niż akcjonariusze Banku i kierują się jedynie najlepszymi interesami Banku i jego akcjonariuszy.

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

1. planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
2. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku.

3. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
4. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry menedżerskiej wyższego szczebla do osiągnięcia coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2010 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarz,
- Pan Jacek Ślotąła.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszani są zazwyczaj Prezes Zarządu oraz Członek Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, a także inne osoby z najwyższego kierownictwa Banku, których obecność – ze względu na omawiane sprawy – jest konieczna.

Działalność Komitetu w 2010 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Rozpatrzenie propozycji Zarządu Banku w sprawie zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotowanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji dotyczących zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku.
- Przygotowanie rekomendacji w sprawie wypłaty premii za 2009r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry menedżerskiej wyższego szczebla oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii oraz ustalania puli premiowych na 2011r., dostosowanych do odpowiedniego motywowania w aktualnych warunkach rynkowych oraz do celów ustalonych w Planie Finansowym na 2011r.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu lepszego motywowania do osiągnięcia stawianych celów, dostosowania do specyfiki działalności oraz standardów rynkowych.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2010 r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.
- W związku z procesem sprzedaży akcji BZ WBK przez AIB, Komitet obserwował na bieżąco wpływ nowej sytuacji na ruchy kadrowe i odejścia osób z kadry zarządzającej oraz menedżerskiej, a także kluczowych pracowników Banku i spółek zależnych. W celu utrzymania potencjału organizacji do czasu zakończenia procesu sprzedaży oraz finalizacji zmiany inwestora strategicznego, Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie planu działań retencyjnych.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet opierał się na zaleceniach organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym oraz wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

▪ **KOMITET AUDYTU**

Komitet Audytu powołany został przez Radę Nadzorczą Banku w celu wspierania Rady w procesie wypełniania obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

1. jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych oraz praktyk w zakresie ujawniania informacji;
2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, właściwymi Kodeksami Postępowania oraz dobrymi praktykami w zakresie etyki biznesowej;
3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych;
4. oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykami finansowymi i nie-finansowymi.

W skład Komitetu Audytu wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh
- Pan Piotr Partyga (od dnia 21 kwietnia 2010r.)

Zarówno zadania, jak i skład osobowy Komitetu Audytu są dostosowane do przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania Sprawozdań Finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Komitet Audytu działa w oparciu o Regulamin Komitetu Audytu, który został zaktualizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 21 października 2009 r. Komitet Audytu realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi przegląd skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Grupy oraz monitorowanie (jak i uzyskanie niezależnej opinii w tym zakresie) procesu zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2010 r. członkowie Komitetu Audytu odbyli 8 posiedzeń, podczas których dokonali przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. W 2010 roku raporty te uwzględniały także istotne zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji ważnych projektów, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych, adekwatności procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR, informacje nt. postępów we wdrażaniu Dyrektyw unijnych, zgodności z wymogami wynikającymi z Ustawy Sarbanes Oxley, Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz informacje nt. wdrożeń systemów IT.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku (KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. komandytowa – KPMG Audyt), Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet

dokonał przeglądu planów oraz prac zrealizowanych przez Obszar Audytu Wewnętrznego (OAW) w 2010 roku, a także analizy umiejętności oraz poziomu zasobów OAW. W 2010 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu wyrazili swoje zadowolenie z faktu, iż w przypadku identyfikacji obszarów, które można usprawnić, zostały one ujęte w przyszłych raportach z audytu oraz odzwierciedlone w procesie audytu.

Komitet Audytu dokonał przeglądu zweryfikowanych przez Audytora Banku sprawozdań finansowych Spółki oraz omówił ich treść z Zarządem Banku, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za przygotowanie tych sprawozdań. Komitet Audytu kładł szczególny nacisk na rzetelne prezentowanie danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych osądów, w szczególności w zakresie poziomu IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował również przeglądy polityk zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych, wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz zmiennej sytuacji na światowych rynkach finansowych. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatności kapitałowej.

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2010r. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Audytu.

Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór KPMG Audyt jako niezależnego Audytora Spółki pod warunkiem akceptacji ze strony głównego akcjonariusza. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu dokonuje przeglądu i – jeśli istnieje taka potrzeba – zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych 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 2010 roku za usługi audytorskie dostarczone przez KPMG Audyt Grupa BZ WBK zapłaciła 2,3 mln PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy wymagany na mocy przepisów prawa. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 1,4 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec KPMG Audyt w wysokości 3,7 mln PLN.

W opinii Komitetu Audytu, Audytor Zewnętrzny Grupy zapewnia kierownictwu skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a list KPMG Audyt do Zarządu uwzględnia właściwe rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych.

Komitet Audytu na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swoich prac. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. Ponadto, Członkowie Komitetu Audytu przeprowadzili ocenę pracy Komitetu na podstawie kwestionariusza Ocena Efektywności. Raport w tym zakresie został przeanalizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

▪ **KOMITETU NADZORU NAD RYZYKIEM**

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem powołany został przez Radę Nadzorczą w celu wspierania Rady w procesie wypełnienia obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy i innych interesariuszy

oraz w celu ochrony Grupy BZ WBK przed konsekwencjami przyszłych zdarzeń, które mogłyby uniemożliwić Grupie realizację jej celów w zakresie:

1. odpowiedniego podejścia do zarządzania ryzykiem, zgodnie z Zasadami Zarządzania Ryzykiem,
2. akceptowalnego poziomu ryzyka, odzwierciedlonego w politykach i limitach ryzyka,
3. zaostrzonego, ścisłego nadzoru nad bardziej istotnymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank,
4. odpowiedniości ogólnej struktury zarządzania ryzykiem.

W skład Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh
- Pan Piotr Partyga (od dnia 21 kwietnia 2010r.)

Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank realizując swoje zadania podejmuje określone ryzyko, jednakże poziom tego ryzyka powinien być dostosowany do skali działalności Grupy oraz podejmowanych przez nią działań.

Komitet realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie skuteczności przyjętego podejścia do ryzyka oraz adekwatności ogólnego procesu nadzoru nad ryzykiem.

W 2010 roku Komitet Nadzoru nad Ryzykiem odbył 5 posiedzeń, podczas których przeprowadził przegląd kluczowych obszarów działalności takich, jak Pion Skarbu, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Pion Bankowości Detalicznej oraz Pion Bankowości Inwestycyjnej. Komitet na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące profilu ryzyka Grupy BZ WBK oraz kluczowych wskaźników działalności, w szczególności raporty w zakresie:

- a) kluczowych ryzyk prawnych i regulacyjnych (TOP 5),
- b) działalności oraz akceptowalnego poziomu ryzyka,
- c) trendów w zakresie ryzyka,
- d) koncentracji ryzyka.

Oceniając ryzyka związane z działalnością wyżej wymienionych jednostek biznesowych, Komitet Nadzoru nad Ryzykiem koncentrował się na przyszłych wydarzeniach oraz podejmował działania w celu identyfikacji ryzyk związanych z realizacją 5-letnich strategii przyjętych przez te Piony.

Kluczowym elementem działalności Komitetu jest nadzorowanie działań podejmowanych przez Bank w zakresie testów warunków skrajnych zgodnie z własnymi założeniami oraz wymogami Komisji Nadzoru Finansowego. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z realizowanym przez Komitet procesem przeglądu Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz adekwatności polityk w stosunku do całościowej strategii przyjętej przez Radę Nadzorczą.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitetu zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku (KPMG Audyt), Audytor Wewnętrzny Grupy, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Komitet na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swojej pracy. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczości.

- **KOMITET STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI** – Komitet nadzoruje proces tworzenia oraz wdrażania strategii komunikacji marki oraz polityki w tym zakresie dążąc do tego, aby BZ WBK był postrzegany przez wszystkich interesariuszy jako odpowiedzialny członek społeczności. W szczególności Komitet realizuje działania i przedsięwzięcia, które będąc spójne z wizją Banku, jego wartościami, celami oraz strategią, umożliwiają kształtowanie marki o pożądanej wartości,

Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w 2010 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Jacek Ślotąła.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest Prezes Zarządu, Szef Obszaru Zarządzania Marką, Szef Obszaru Komunikacji Korporacyjnej, a także stosownie do tematyki posiedzeń Członkowie Zarządu oraz pracownicy bezpośrednio odpowiedzialni za realizację strategii i polityki komunikacji marki.

W 2010 r. działalność Komitetu skupiała się na następujących sprawach:

- Konsekwentne kontynuowanie realizacji strategii wzrostu pozycji rynkowej Grupy BZ WBK, wykorzystującej rozbudowaną sieć oddziałów oraz wspieranej działaniami na rzecz dalszego wzmocnienia marki Banku i jego rozpoznawalności jako ogólnopolskiej instytucji finansowej.
- Zastosowanie modeli ekonometrycznych do optymalizacji kampanii promocyjnych – w ramach prowadzonych prac analizowano modele dotyczące kredytów gotówkowych, kont osobistych oraz lokat. Nawiązano współpracę z firmami zewnętrznymi, a wnioski zastosowano w bieżącej działalności i projektach Obszaru Zarządzania Marką i Relacji Inwestorskich.
- Działalność Fundacji Banku Zachodniego WBK – kontynuacja programu grantowego „Bank Dziecięcych Uśmiechów”, w ramach którego udzielono wsparcia finansowego organizacjom zajmującym się dziećmi z rodzin niezamożnych i dysfunkcyjnych. Fundacja wsparła także blisko 60 projektów w ramach programu grantowego „Bank ambitnej młodzieży”, który ma na celu inspirowanie i zachęcanie młodzieży do aktywności społecznej i obywatelskiej oraz wspieranie jej aspiracji naukowych.
Fundacja koordynuje również i wspiera akcje charytatywne przeprowadzane przez pracowników Banku w ramach wolontariatu pracowniczego.

V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU.

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

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdza, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2010r.