

17-05-2017

Temat: Treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.

Raport bieżący nr 12/2017

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 17 maja 2017 r.

Porządek obrad Walnego Zgromadzenia:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016.
7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r.
8. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
10. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2016 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., a także dokonanie oceny stosowanej polityki wynagradzania.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
12. Powołanie Rady Nadzorczej na nową kadencję.
13. Powołanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej na nową kadencję.
14. Ustalenie wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
15. Zmiana Statutu Banku.
16. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii M, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii M i upoważnień dla Rady Nadzorczej oraz dla Zarządu.
17. Przyjęcie Programu Motywacyjnego VI.
18. Wyrażenie zgody na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A.
19. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

do pkt 2 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 1
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia w osobie Radosława Kwaśnickiego.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem powzięcia.

W głosowaniu w sprawie wyboru Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oddano ważne głosy z 82 328 244 akcji stanowiących 82,96% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 328 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 328 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 4 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 2
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016.
7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r.
8. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
10. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2016 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., a także dokonanie oceny stosowanej polityki wynagradzania.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
12. Powołanie Rady Nadzorczej na nową kadencję.
13. Powołanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej na nową kadencję.
14. Ustalenie wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
15. Zmiana Statutu Banku.
16. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii M, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii M i upoważnień dla Rady Nadzorczej oraz dla Zarządu.
17. Przyjęcie Programu Motywacyjnego VI.
18. Wyrażenie zgody na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A.
19. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 5 porządku obrad

UCHWAŁA NR 3
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące szesnastego /1.01.2016/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szesnastego /31.12.2016/, obejmujące:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące szesnastego/31.12.2016/, który po stronie aktywów i zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 131 417 988 tys. zł,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące szesnastego /1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szesnastego /31.12.2016/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 081 720 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące szesnastego/1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szesnastego/31.12.2016/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 1 594 227 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące szesnastego/1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szesnastego/31.12.2016/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (175 348) tys. zł,
- zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szesnastego /31.12.2016/ kapitał własny w kwocie 19 029 520 tys. zł,
- noty objaśniające;

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 6 porządku obrad

UCHWAŁA NR 4
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej
Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące szesnastego roku /1.01.2016/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/ obejmujące:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/, które po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów wykazuje sumę 150 099 716 tys. zł,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące szesnastego roku /1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 384 092 tys. zł (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 217 245 tys. zł),
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące szesnastego roku /1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 1 879 584 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 213 497 tys. zł),
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące szesnastego roku /1.01.2016/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (838 893) tys. zł,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szesnastego roku /31.12.2016/ kapitał w kwocie 21 018 476 tys. zł,
- noty objaśniające.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 7 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 5
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. obejmującego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A.

Działając na podstawie art. 393 pkt 1, art. 395 §2 pkt 1 oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. obejmujące sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A..

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 8 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 6
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy

Działając na podstawie art. 348 § 3 oraz 4 i art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (dalej jako „Bank”) dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016 w kwocie 2 081 719 895,69 zł, w następujący sposób:
 - na kapitał rezerwowy przeznaczona się kwotę 1 040 859 947,85 zł,
 - kwotę 1 040 859 947,84 zł pozostawia się niepodzielną.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonuje podziału niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank:
 - 1) za rok obrotowy od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 oraz
 - 2) za rok obrotowy od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015w kwocie 540 707 638,09 zł w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona się kwotę 535 866 483,60 zł,
 - na kapitał rezerwowy przeznaczona się kwotę 4 841 154,49 zł.
3. W podziale dywidendy uczestniczy 99 234 534 akcji (słownie: dziewięćdziesiąt dziewięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące pięćset trzydzieści cztery) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K oraz L.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 5,40 zł.

Dywidenda będzie wypłacona Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 31 maja 2017 roku.

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 14 czerwca 2017 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rekomendacja Zarządu Banku dotycząca propozycji wypłacenia dywidendy

Poniżej przedstawiono argumenty na poparcie zgłoszonej propozycji tj. wypłacenia dywidendy z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2014 oraz 2015.

O dobrej sytuacji kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A świadczą następujące wskaźniki osiągnięte na dzień 31.12.2016 r.:

- Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Banku 16,08%,
- Łączny współczynnik kapitałowy TCR Banku 16,52%,
- Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Grupy 14,56%,
- Łączny współczynnik kapitałowy TCR Grupy 15,05%.

Współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym kształtują się powyżej minimalnych współczynników kapitałowych wynikających z decyzji kapitałowej i rekomendacji organu nadzorczego tj, Komisji Nadzoru Finansowego.

Zarząd uważa, że:

- poziom zysków zatrzymanych pozwala na realizację strategii przyjętej przez Bank/Grupę i zapewnia właściwą równowagę między wykorzystaniem kapitału oraz jego wzrostem;
- istniejąca baza kapitałowa odzwierciedla ostrożne podejście i akceptowalny poziom ryzyka związanego z bieżącą oraz przyszłą działalnością Banku oraz zapewnia bezpieczeństwo depozytów klientów.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 9 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 7
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michałowi Gajewskiemu – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 29 listopada 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 8
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Burlidze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 9
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi McCarthy – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 10
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Eamonnowi Crowley – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA 11
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Beacie Daszyńskiej-Muzyczcze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 października 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 12
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Juanowi de Porras Aguirre – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 13
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 14
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Carlosowi Polaino Izquierdo – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 15
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mirosławowi Skibie – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 16
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 17
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Pawłowi Wieczorkowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 20 czerwca 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 18
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki

Działając na podstawie art. 395 §2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Arturowi Chodackiemu – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 22 czerwca 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 10 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 19
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej oraz oceny polityki wynagradzania

Działając na podstawie art. 382 § 3 i art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, pkt II.Z.10.3 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. 2016 oraz § 27 i § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z jej działalności za okres od 1. 01. 2016 r. do 31. 12. 2016 r., z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016, sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2016 obejmującego sprawozdanie z działalności Banku Zachodniego WBK S.A.), wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2016, oraz ocenę działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r., a także przyjmuje się: ocenę Rady Nadzorczej dotyczącą sposobu wypełniania przez Bank Zachodni WBK S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz wyniki oceny Rady Nadzorczej dotyczącej stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

1. Raport Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania, na którą składają się: Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A., Polityka wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A. oraz Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A. został ujęty w załączniku do niniejszej uchwały, o którym mowa w § 1.
2. Dokonuje się pozytywnej oceny polityki wynagradzania, o której mowa w ust. 1, pod względem sprzyjania rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



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

Warszawa, kwiecień 2017 rok

SPIS TREŚCI

- I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2016 ROKU
 1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW
 2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU
 3. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU
 4. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ
 - 4.1. KOMITET NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ
 - 4.2. KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI
 - 4.3. KOMITET DS. RYZYKA
 5. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2016 ROKU.
- 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
 2. BADANIE WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2016 ROK ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU ZA ROK 2014 I 2015
- III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2016 ROKU
 1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2016 ROKU
 2. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ
 3. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM
 4. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI
 5. OCENA FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO
 6. OCENA POLITYKI DZIAŁALNOŚCI SPONSORINGOWEJ I CHARYTATYWNEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
 7. 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
- IV. OCENA DOTYCZĄCA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

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

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 przygotowywanych 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 2/71111/182/2/2014 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 przykłada 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 funkcję 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 dorocznego 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 zatwierdzenie 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 cyber-bezpieczeństwa 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 Rekomendacja 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 Audytor 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 przeprowadzaniem 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 „Dobrymi Praktykami 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 hipotecznych 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 odroczoną 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 odroczoną 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.

3. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady Nadzorczej struktura zarządzania ryzykiem jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka oraz jest ona regularnie optymalizowana i dopasowywana do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem przyjętej strategii.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznaczają 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 wzmocnienie 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 wzmocnienia bilansu i stabilności Banku i dotyczących zarówno tzw. ryzyk finansowych, jak i niefinansowych; (ii) projekt RDA (Risk Data Aggregation), którego celem jest uspojnienie 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.

4. 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 umożliwi 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 nierezydentów, 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 w zakresie budowania świadomości etycznego prowadzenia biznesu oraz problematyki związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, a także przygotowania i koordynowania procesu certyfikacji produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych. 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.

5. 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.

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

Polityka sponsoringowa i charytatywna Banku Zachodniego WBK S.A. jest opisana w dokumencie „Kierunki Działań Sponsoringowych i Opis Działań Sponsoringowych w Banku Zachodnim WBK S.A.". 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.

7. 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 zraportować, 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- jak 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 należyтым i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banu.

Powyższa ocena uwzględnia wyniki przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze przeprowadzonego w lipcu 2016r. przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 11 porządku obrad

UCHWAŁA NR 20
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium Panu Gerry Byrne z wykonania obowiązków:

- 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r., oraz
- 2) Członka Rady Nadzorczej czasowo delegowanego do wykonywania czynności Prezesa Zarządu.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 21
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu José García Cantera – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 22
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Danucie Dąbrowskiej – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 293 493 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 47 734 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 23
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu David R. Hexter – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 24
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Witoldowi Jurcewiczowi – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 25
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu José Luis De Mora – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 26
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA 27
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Surmie – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 28
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu José Manuel Varela – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 29
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Marynice Woroszyłskiej-Sapieha – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 341 227 głosów, wstrzymało się 15 017 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 12 porządku obrad

UCHWAŁA NR 30
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Gerry Byrne.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 31
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana José Manuel Campa.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 060 805 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 342 418 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 32
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana José Garcia Cantera.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 33
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Panią Danutę Dąbrowską.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 34
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Davida Hexter.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 35
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Witolda Jurcewicza.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 36
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana José Luis de Mora.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 37
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Johna Power.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 38
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jerzego Surmę.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 39
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Uwzględniając ocenę spełnienia wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo Bankowe, powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Panią Marynikę Woroszyłską-Sapieha.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 052 356 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 350 867 głosów było przeciwnych.

do pkt 13 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 40
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie powołania przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie § 25 ust. 1 Statutu Banku, uchwała się co następuje:

§ 1

Na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. wybiera się, spośród członków Rady Nadzorczej, Pana Gerry Byrne.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 243 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 243 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 972 831 głosów, wstrzymało się 1 033 897 głosów, 4 349 515 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 41
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 392 § 1 Kodeksu spółek handlowych, a także mając na uwadze, co następuje:

- uwzględniając Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2015/22 dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a w szczególności jej ustęp 171, zgodnie z którym członkowie funkcji nadzorczej powinni otrzymywać wyłącznie wynagrodzenie stałe,
- uwzględniając wydane na podstawie art. 9f ust. 1 ustawy – Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a w szczególności jego § 25,
- uwzględniając przyjęte przez Walne Zgromadzenie Banku „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., wprowadzone Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r., a w szczególności ich § 28, a także
- uwzględniając przyjętą przez Walne Zgromadzenie Banku Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A., wprowadzoną Uchwałą nr 44 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r., a w szczególności jej § 4 oraz 6,

podejmuje się następującą uchwałę:

§ 1

1. Ustala się następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 24 000 zł (dwadzieścia cztery tysiące złotych),
 - 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych),
 - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro).
2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:
 - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla Przewodniczącego Komitetu Nominacji – 5 800 zł (pięć tysięcy osiemset złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla członków Komitetu Nominacji mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 4 800 zł (cztery tysiące osiemset złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,

- dla członków Komitetu Nominacji mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1 200 euro (jeden tysiąc dwieście euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla Przewodniczącego Komitetu Wynagrodzeń – 5 800 zł (pięć tysięcy osiemset złotych), za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla członków Komitetu Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 4 800 zł (cztery tysiące osiemset złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla członków Komitetu Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1 200 euro (jeden tysiąc dwieście euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla Przewodniczącego Komitetu Ryzyka mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla Przewodniczącego Komitetu Ryzyka mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla członków Komitetu Ryzyka mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - dla członków Komitetu Ryzyka mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1 200 euro (jeden tysiąc dwieście euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu.
3. Nie przyznaje się wynagrodzenia następującym członkom Rady Nadzorczej:
- Panu Gerry Byrne,
 - Panu José Manuel Campa,
 - Panu José Garcia Cantera,
 - Panu José Luis de Mora.

§ 2

Bank będzie wypłacał wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za które przysługuje wynagrodzenie.

§ 3

Uchyła się uchwałę Nr 53 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 267 648 głosów, wstrzymało się 953 021 głosów, 4 135 575 głosów było przeciwnych.

do pkt 15 porządku obrad

UCHWAŁA NR 42
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się dokonać następujących zmian w Statucie Banku:

1) w § 7 ust. 2 pkt 6a otrzymuje brzmienie:

„6a) świadczeniu usług zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,”

2) § 54 otrzymuje brzmienie:

„§ 54

Bank wykonuje czynności związane:

- 1) ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
- 2) z wykorzystywaniem środków identyfikacji elektronicznej stosowanych do uwierzytelniania w systemie teleinformatycznym Banku do potwierdzania profilu zaufanego ePUAP oraz do autoryzacji związanych z jego wykorzystaniem.”

§ 2

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 pkt 1 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 3

Upoważnia się Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania zmian Statutu przez właściwy sąd rejestrowy.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 356 244 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 43
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii M, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii M do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii M i upoważnień dla Rady Nadzorczej oraz dla Zarządu

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. („Bank”), działając na podstawie art. 430, 431, 432 i 433 § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („KSH”) uchwala, co następuje:

§ 1

1. Ze względu na osiągnięcie przez Grupę Banku Zachodniego WBK S.A. („Grupa”) zdefiniowanej w § 5 – § 7 Uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 30 czerwca 2014 r., wprowadzającej Program Motywacyjny V („Uchwała”), stopy wzrostu zysku netto Grupy, a co za tym idzie wystąpieniem przesłanek realizacji Nagrody, o której mowa w § 3 i 4 Uchwały, w celu realizacji postanowień Uchwały, podwyższa się kapitał zakładowy Banku o kwotę nie wyższą niż 1 030 000 (jeden milion trzydzieści tysięcy) złotych do kwoty nie wyższej niż 993 375 340 (dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy miliony trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta czterdzieści) złotych poprzez emisję nie więcej niż 103 000 (stu trzech tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii M o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda („Akcje Serii M”).
2. Cena emisyjna Akcji Serii M wynosi 10,00 (dziesięć) złotych za jedną Akcją Serii M.
3. Akcje Serii M mogą być opłacone wyłącznie wkładami pieniężnymi.
4. Emisja Akcji Serii M nastąpi w ramach subskrypcji prywatnej, w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 1 KSH, poprzez zaoferowanie Akcji Serii M uprawnionym Uczestnikom Programu Motywacyjnego V, wskazanym w uchwale Rady Nadzorczej („Uczestnicy”). Każdy z Uczestników będzie mógł złożyć zapis i objąć, określoną w „Umowie uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym V ‘Akcje za wyniki 2014 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.” zawartej z Bankiem, liczbę Akcji Serii M.
5. Subskrypcja Akcji Serii M zostanie przeprowadzona przez Bank w terminie od dnia 19 maja 2017 r. do dnia 20 czerwca 2017 r.
6. Akcje Serii M będą uczestniczyć w dywidendzie na równych prawach ze wszystkimi innymi akcjami Banku od dnia 1 stycznia 2017 r., tj. w zyskach za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 r.
7. Upoważnia i zobowiązuje się Zarząd do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności mających na celu wykonanie zapisów niniejszego paragrafu, w tym do złożenia oświadczenia, o którym mowa w art. 310 § 2 w zw. z art. 431 § 7 KSH dotyczącego liczby akcji serii M objętych przez Uczestników oraz dookreślającego wysokość kapitału zakładowego w Statucie Banku.
8. Emisja Akcji Serii M dochodzi do skutku w razie objęcia przez Uczestników co najmniej 50 000 (pięćdziesięciu tysięcy) Akcji Serii M.

§ 2

1. W interesie Banku pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości prawa poboru Akcji Serii M.
2. Pisemna opinia Zarządu uzasadniająca powody pozbawienia prawa poboru Akcji Serii M dotychczasowych akcjonariuszy stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 3

1. W związku z § 1 i § 2 niniejszej uchwały, § 10 Statutu Banku zmienia się w taki sposób, że otrzymuje on następujące brzmienie:

„§ 10

Kapitał zakładowy Banku wynosi do 993 375 340 (dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy miliony trzysta siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta czterdzieści) złotych i podzielony jest na do 99 337 534 (dziewięćdziesiąt dziewięć milionów trzysta trzydzieści siedem tysięcy pięćset trzydzieści cztery) akcje na okaziciela o wartości nominalnej 10,-(dziesięć) złotych każda, w tym:

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,
 - 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
 - 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
 - 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
 - 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
 - 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
 - 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
 - 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
 - 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I ,
 - 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
 - 11) 305.543 (trzysta pięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii K,
 - 12) 5.383.902 (pięć milionów trzysta osiemdziesiąt trzy tysiące dziewięćset dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii L,
 - 13) do 103.000 (sto trzy tysiące) akcji zwykłych na okaziciela serii M.”.
2. Zmiana Statutu określona w ust. 1 powyżej wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
 3. Upoważnia się Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

§ 4

1. Bank będzie ubiegać się o dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcji Serii M. Zobowiązuje i upoważnia się Zarząd do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z wykonaniem postanowień niniejszego ustępu.
2. Wszystkie Akcje Serii M będą zdematerializowane. Zobowiązuje i upoważnia się Zarząd do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację Akcji Serii M, a także do podjęcia wszelkich innych niezbędnych czynności związanych z ich dematerializacją.

§ 5

1. Upoważnia się Radę Nadzorczą do przygotowania listy Uczestników Programu Motywacyjnego V („Lista”), którzy będą mogli złożyć zapis i objąć, określoną w „Umowie uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym ‘Akcje za wyniki 2014 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.”, liczbę akcji Banku.

2. Rada Nadzorcza jest także upoważniona do dokonywania uszczegóławiania parametrów, o których mowa w niniejszej uchwale, o ile jest to celowe dla optymalnego osiągnięcia celu tej uchwały.
3. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia, a w zakresie zmian Statutu Banku w dniu rejestracji tych zmian przez sąd rejestrowy.

Załącznik do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

**Opinia Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
uzasadniająca powody pozbawienia prawa poboru oraz proponowanej ceny emisyjnej akcji
bądź sposobu jej ustalenia**

Działając na podstawie art. 433 § 2 Kodeksu spółek handlowych, a także w zgodzie z zasadami *corporate governance*, Zarząd przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. następującą opinię uzasadniającą pozbawienie dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii M.

Wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym jest ściśle powiązane z przyjęciem w Banku Zachodnim WBK SA („Spółka”) Programu Motywacyjnego V, wprowadzonego Uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 30 czerwca 2014 r. („Uchwała”).

Zgodnie z Uchwałą, wobec członków Zarządu Spółki oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą Spółki kluczowych pracowników Grupy BZ WBK SA („Uczestnicy”), którzy podpisali ze Spółką „Umowę uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym V ‘Akcje za wyniki 2014 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK SA” („Umowa”) Spółka zobowiązała się sprawić, że po spełnieniu warunków określonych w Umowie, Uczestnik będzie mógł złożyć zapis i objąć określoną w Umowie liczbę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. („Akcje Motywacyjne”).

Określony w Uchwale schemat realizacji Programu Motywacyjnego V zakłada, że po podpisaniu Umów z Uczestnikami, w drugim etapie Programu, Uczestnicy będą uprawnieni do objęcia Akcji Motywacyjnych, o ile wystąpią przesłanki realizacji Nagrody.

Z uwagi na osiągnięcie przez Grupę BZWBK S.A. zdefiniowanej w Uchwale stopy wzrostu zysku netto, wystąpiły przesłanki realizacji Nagrody i zgodnie z Uchwałą Spółka zobowiązana jest do podjęcia działań mających na celu wyemitowanie Akcji Motywacyjnych i zaoferowanie ich uprawnionym Uczestnikom Programu Motywacyjnego V.

Wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym będzie działaniem w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania Uczestnikom Akcji Motywacyjnych, dzięki któremu możliwe będzie wywiązanie się przez Bank ze zobowiązań wynikających z Uchwały i Umów, w zamian za osiągnięcie przez Bank bardzo dobrych wyników finansowych.

Zdaniem Zarządu wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym wobec dotychczasowych akcjonariuszy służy Spółce, a tym samym jej akcjonariuszom.

Cena emisyjna akcji serii M, które mają zostać wyemitowane w związku z Programem Motywacyjnym V, jest równa ich wartości nominalnej i wynosi 10 (dziesięć) złotych za każdą akcję, co wynika z § 3 ust. 1 Uchwały.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 71 919 725 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 10 436 519 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 44
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie: Programu Motywacyjnego VI

Działając na podstawie art. 393 i odpowiednio stosowanego art. 431 § 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. W Banku Zachodnim WBK S.A. („Spółka”) wprowadzony zostaje trzyletni Program Motywacyjny VI rozpoczynający się w 2017 r.
2. Program Motywacyjny VI jest adresowany do pracowników Spółki, a także pracowników podmiotów zależnych od Spółki („Grupa BZ WBK S.A.”) istotnie przyczyniających się do wzrostu jej wartości, a co za tym idzie – wartości jej akcji.
3. Celem realizacji Programu Motywacyjnego VI jest stworzenie instrumentu, który zapewni silniejsze powiązanie Uczestników Programu Motywacyjnego VI, o których mowa w § 2, z Grupą BZ WBK S.A. oraz stanowić będzie skuteczny sposób ich motywowania, w zgodzie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, polityką wynagrodzeń, rozporządzeniem delegowanym Komisji nr 604/2014 z dnia 04 marca 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji („Rozporządzenie delegowane”) oraz wytycznymi European Banking Authority („EBA”).

§ 2

1. Uczestnikami Programu Motywacyjnego VI („Uczestnik”) są wszyscy członkowie Zarządu (Spółki) oraz wskazani przez Zarząd Spółki i zaakceptowani przez Radę Nadzorczą Spółki kluczowi pracownicy Grupy BZ WBK S.A., w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób. Wśród Uczestników wyróżniona jest grupa Uczestników, zidentyfikowanych przez Bank w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu delegowanym i których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Uczestnik Zidentyfikowany”) i w stosunku do których niektóre zasady przyznawania Nagrody w ramach Programu Motywacyjnego VI są uregulowane odmiennie.
2. Warunkiem uzyskania uprawnień przez Uczestnika jest podpisanie „Umowy uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym VI ‘Akcje za wyniki 2017 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.” („Umowa”). Projekty Umów ustala Rada Nadzorcza Spółki („Rada Nadzorcza”) na wniosek Zarządu Spółki.
3. Osoba fizyczna traci uprawnienia Uczestnika Programu Motywacyjnego VI, o ile – po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego VI, a przed datą odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2020 r. („Data Potwierdzenia Uczestnictwa”) – ustanie łączący ją stosunek pracy ze Spółką lub innym podmiotem z Grupy BZ WBK S.A. Szczegółowe zasady utraty uprawnień Uczestnika określa Umowa.
4. Osoba fizyczna traci uprawnienia Uczestnika Programu Motywacyjnego VI, o ile po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego VI, w wyniku podziału majątku wspólnego Uczestnika i jego współmałżonka, jakiegokolwiek roszczenia wynikające z Umowy miałyby zostać przyznane współmałżonkowi Uczestnika.
5. Rada Nadzorcza – działając zgodnie z interesem Spółki – może postanowić o zachowaniu uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego VI, mimo wystąpienia okoliczności opisanych w ust. 3 lub 4, o ile przemawiają za tym szczególne względy.
6. Korzystając z kompetencji opisanej w ust. 5 Rada Nadzorcza może określić szczegółowe zasady zachowania uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego VI.

§ 3

1. Spółka zobowiązuje się sprawić, że po spełnieniu warunków określonych w Umowie, Uczestnik będzie mógł złożyć zapis i objąć określoną w Umowie liczbę akcji Spółki za cenę równą ich wartości nominalnej, tj. za cenę wynoszącą 10 (dziesięć) złotych („Akcje Motywacyjne”). Niezwłocznie po zamknięciu subskrypcji Akcji Motywacyjnych i zarejestrowaniu emisji przez właściwy sąd Spółka zobowiązuje się do doprowadzenia do wprowadzenia tych akcji do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A lub wprowadzić na inny rynek regulowany, na którym notowane będą akcje Spółki („GPW”). Powyższe stanowi „Zapewnienie Płynności”.
2. Celem realizacji uprawnień Uczestników Spółka wyemituje do 250.000 Akcji Motywacyjnych.
3. Prawo Uczestnika Programu Motywacyjnego VI, o którym mowa w ust. 1, określane jest – w zależności od kontekstu – mianem „Nagrody” lub „Nagrody Łącznej” lub „Nagrody Rocznej”. W zależności od kontekstu tak samo nazywana jest wartość uprawnienia, o którym mowa w ust. 1.
4. Jeżeli Akcje Motywacyjne objęte przez Uczestnika i zapisane na jego rachunku papierów wartościowych, nie będą mogły być przedmiotem transakcji na GPW z uwagi na niewprowadzenie ich do obrotu giełdowego, Bank – zgodnie z założeniami Programu Motywacyjnego VI – na żądanie Uczestnika zobowiązuje się niezwłocznie wskazać podmiot, który nabędzie Akcje Motywacyjne od Uczestnika.
5. W przypadku, gdy Akcje Motywacyjne należne zgodnie z Umową Uczestnikowi nie zostaną zapisane na rachunku papierów wartościowych Uczestnika do 31 grudnia 2020 r. z winy Spółki, Spółka zobowiązuje się, na żądanie tego Uczestnika, zapłacić mu sumę pieniężną w wysokości równej iloczynowi (i) liczby Akcji Motywacyjnych, na które Uczestnik złożył zapis i (ii) różnicy pomiędzy kursem akcji Banku na otwarciu sesji na GPW w ostatnim dniu notowań w 2020 r. i Ceną Emisyjną. Szczegóły powyższego obowiązku Spółki określa Umowa oraz Rada Nadzorcza z poszanowaniem słuszných praw Uczestników.
6. Maksymalna liczba Akcji Motywacyjnych, jakie mogą zostać nabyte przez Uczestnika zgodnie z Umową, nie może być wyższa niż iloraz ustalonego przez Radę Nadzorczą procentu rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto ze stosunku pracy danego Uczestnika w 2016 r. i średniej ceny rynkowej akcji Spółki z 30 sesji giełdowych poprzedzających datę podjęcia niniejszej uchwały, pomniejszonej o Cenę Emisyjną. Wyżej opisana wartość stanowi Maksymalną Nagrodę Łączną.

§ 4

1. Schemat realizacji Programu Motywacyjnego VI zakłada, że:
 - a) w pierwszym etapie:
 - i. z zastrzeżeniem postanowień podpunktu (ii) poniżej Uczestnicy podpiszą ze Spółką Umowę,
 - ii. Uczestnicy Zidentyfikowani podpiszą ze Spółką Umowę, przyznającą Nagrodę, której przydzielenie uzależnione jest od dotychczasowych wyników ocenianych na przestrzeni co najmniej roku zgodnie z odrębnymi regulacjami oraz, pod warunkiem braku wystąpienia zdarzeń wpływających na zmniejszenie całości lub części Nagrody.
 - b) w drugim etapie:
 - i. z zastrzeżeniem podpunktu (ii) Uczestnicy będą uprawnieni do objęcia Nagrody, o ile wystąpią przesłanki jej realizacji,
 - ii. Uczestnicy Zidentyfikowani będą uprawnieni do objęcia Nagrody w jej ostatecznej wysokości tj. z uwzględnieniem zdarzeń mogących wpłynąć na jej zmniejszenie.
2. Akcje Motywacyjne objęte przez Uczestników Programu Motywacyjnego VI, po ich zapisaniu na rachunku papierów wartościowych, nie będą mogły być zbyte przez okres jednego roku, o ile z ust.3 tego paragrafu nie wynikają dalej idące ograniczenia.
3. Akcje Motywacyjne objęte przez Zidentyfikowanych Uczestników nie mogą być zbywane do czasu upływu terminów bezpośrednio lub pośrednio wynikających z regulacji, o których mowa w § 1 ust. 3 niniejszej Uchwały („Dodatkowa Retencja”). Powyższa reguła odpowiednio znajduje zastosowanie do świadczenia pieniężnego z § 3 ust. 5 niniejszej Uchwały. Szczegółową regulację w tym zakresie może wprowadzić Rada Nadzorcza Spółki.

§ 5

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3 poniżej przesłankami uzyskania Nagrody Rocznej jest osiągnięcie przez Grupę Banku Zachodniego WBK SA – zdefiniowanej poniżej stopy wzrostu zysku netto (PAT), wskaźnika RORWA oraz wskaźników jakościowych Satysfakcji Klientów oraz Zaangażowania Pracowników.

2. Uczestnikom Zidentyfikowanym Nagroda jest przyznana wraz z podpisaniem Umowy. Umowa określa w szczególności wysokość Nagrody. Nagroda przyznana Uczestnikom Zidentyfikowanym będzie utrzymana albo pomniejszona w całości lub części na kolejnych etapach analiz poszczególnych przesłanek ekonomicznych i jakościowych w kolejnych latach obowiązywania trzyletniego Programu Motywacyjnego VI.
3. Warunki utrzymania, pomniejszenia albo zwiększenia Nagrody przyznanej Uczestnikom Zidentyfikowanym są tożsame z warunkami uzyskania przez Uczestników praw do Nagrody Rocznej.
4. Waga poszczególnych ekonomicznych i jakościowych przesłanek uzyskania Nagrody Rocznej zgodna jest z tabelą poniżej:

Przesłanka	PAT	RORWA	Satysfakcja klientów	Zaangażowanie pracowników
Waga	60%	20%	10%	10%

5. Uzyskanie Nagrody Rocznej uzależnione jest od wystąpienia ekonomicznych i jakościowych przesłanek w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI zgodnie z zasadami opisanymi w § 6.
6. Dodatkowo, Uczestnik z zastrzeżeniem Uczestnika Zidentyfikowanego ma prawo do Nagrody Łącznej obliczonej na podstawie trzyletniego obowiązywania Programu Motywacyjnego zgodnie z zasadami opisanymi w § 7 jeżeli liczba akcji wynikająca z Nagrody Łącznej byłaby wyższa niż liczba akcji wynikająca z sumy Nagród Rocznych. Maksymalna wysokość Nagrody Rocznej wynosi 1/3 maksymalnej wysokości Nagrody Łącznej. Maksymalna wysokość Nagrody Łącznej zostanie określona zgodnie z zasadami opisanymi w § 3 pkt 6.
7. Uczestnik po uzyskaniu prawa do Nagrody Rocznej nie traci ww. uprawnień, pomimo nieziszczenia się Ekonomicznych Przesłanek uzyskania Nagrody Łącznej.
8. W przypadku uzyskania prawa do Nagrody Łącznej automatycznie wygasają prawa do Nagrody Rocznej. Nie dotyczy to sytuacji gdy Nagroda Łączna jest niższa niż suma faktycznie uzyskanych Nagród Rocznych.
9. Szczegółowe zasady Nagrody Rocznej i Nagrody Łącznej określa Umowa. W pozostałym zakresie Nagroda Roczna i Nagroda Łączna uregulowane są przez Radę Nadzorczą zgodnie z celami Programu Motywacyjnego VI.

§ 6

1. Wysokość Nagrody Rocznej jest uzależniona/weryfikowana w zależności od stopnia zrealizowania – w danym roku – ekonomicznych i jakościowych Przesłanek Programu Motywacyjnego VI.
2. W zależności od wysokości stopy wzrostu PAT w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI Uczestnicy są uprawnieni do:
 - i) 100% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu PAT w poszczególnych latach będzie nie niższa niż:
 - a) 17,8% w 2017 r.,
 - b) 13,4% w 2018 r.,
 - c) 13,4 % w 2019 r. .
 - ii) 25% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu PAT w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI będzie równa
 - a) 80% założonego poziomu realizacji w 2017 r.,
 - b) 80% założonego poziomu realizacji w 2018 r.,
 - c) 80% założonego poziomu realizacji w 2019 r. .
3. W zależności od wysokości stopy wzrostu RORWA w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI Uczestnicy są uprawnieni do:
 - i) 100% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem RORWA w poszczególnych latach będzie nie niższa niż:
 - a) 2,24 % w 2017 r.,
 - b) 2,37% w 2018 r.,
 - c) 2,5 % w 2019 r. .
 - ii) 25% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem RORWA w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI będzie równa:

- a) 80% założonego poziomu realizacji w 2017r.,
 - b) 80% założonego poziomu realizacji w 2018r.,
 - c) 80% założonego poziomu realizacji w 2019r.
4. Wprost proporcjonalnie, między 25% a 100% Maksymalnej Nagrody Rocznej, jeżeli roczna stopa wzrostu odpowiednio PAT i RORWA w poszczególnych latach obowiązywania Programu Motywacyjnego VI będzie zawierać się w przedziałach określonych w pkt 2 i) i ii) i pkt 3 i) i ii) powyżej.
 5. W zależności od Satysfakcji Klientów uczestnicy otrzymują/utrzymują uprawnienia do Nagrody Rocznej w poszczególnych latach, gdy w grupie porównawczej Spółka, znajdzie się na:
 - a) Miejscu drugim w 2017 r.
 - b) Miejscu drugim w 2018 r.
 - c) Miejscu pierwszym w 2019 r.
 6. W zależności od wyników badania zaangażowania uczestnicy otrzymują/ utrzymują uprawnienia do Nagrody Rocznej w poszczególnych latach, gdy wyniki badania zaangażowanie nie będą niższe niż:
 - a) 50% w 2017 r.
 - b) 60% w 2018 r.
 - c) 70% w 2019 r.
 7. Szczegółową metodologię obliczania Nagrody Łącznej ustala Rada Nadzorcza, kierując się zasadami opisanymi w ust. 6 oraz sumując wartości opisane w ust. 2 i obliczając średnią arytmetyczną z wartości opisanych ust. 3, każdorazowo za lata od 2017 do 2019 r.
 8. Na potrzeby obliczania Nagrody Rocznej lub Nagrody Łącznej Uczestników Programu Motywacyjnego VI, których wynagrodzenia podlegają szczególnym ograniczeniom przewidzianym w regulacjach, o których mowa w §1 ust. 3 Uchwały, Rada Nadzorcza może przyjąć szczególne zasady obliczania Ekonomicznej Przesłanki kierując się celami Programu Motywacyjnego VI.

§ 7

1. Wysokość Nagrody Łącznej jest uzależniona od stopnia zrealizowania ekonomicznych przesłanek jaką jest skumulowana średnioroczna stopa wzrostu (CAGR – *compound annual growth rate*) zysku netto Grupy BZ WBK S.A. oraz średnia wartość wskaźnika RORWA w okresie trzech lat obowiązywania Programu Motywacyjnego VI. Waga dla PAT wynosi 80%, a dla RORWA 20%.
2. W zależności od wysokości skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku netto, Uczestnicy są uprawnieni do:
 - i) Utrzymania 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku netto (CAGR) będzie nie niższa niż 15%.
 - ii) Utrzymania 25% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku netto (CAGR) będzie równa 11,7%.
 - iii) Wprost proporcjonalnie, między 25% a 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku netto (CAGR) zawierać się w przedziałach określonych w pkt i) i ii) powyżej.
3. W zależności od wysokości średniej wartości wskaźnika RORWA, Uczestnicy są uprawnieni do:
 - i) Utrzymania 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli wskaźnik RORWA będzie nie niższy niż 2,38%,
 - ii) Utrzymania 25% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli wskaźnik RORWA będzie nie niższy niż 1,9%.
 - iii) Wprost proporcjonalnie, między 25% a 100% Maksymalnej Nagrody Łącznej, jeżeli skumulowana średnioroczna stopa wzrostu zysku netto (RORWA) zawierać się będzie w przedziałach określonych w pkt i) i ii) powyżej.

§ 8

1. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia zasad kwalifikowania poszczególnych osób jako Uczestników Programu Motywacyjnego VI. Rada Nadzorcza ustala na wniosek Zarządu Spółki listę Uczestników Programu Motywacyjnego VI.

2. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia trybu oraz kryteria realizacji Programu Motywacyjnego VI, z poszanowaniem interesów Spółki i słusznym interesów Uczestników. Sposób realizacji Programu Motywacyjnego VI powinien bazować na maksymalnie szerokim respektowaniu zasady lojalności we współpracy Uczestników ze Spółką.
3. Rada Nadzorcza uprawniona jest do określenia zasad i trybu rozstrzygania sporów związanych z Programem Motywacyjnym VI oraz do prowadzenia mediacji pomiędzy Uczestnikiem a Zarządem Spółki w sprawach bezpośrednio związanych z Programem Motywacyjnym VI.
4. Rada Nadzorcza uprawniona jest do zmian warunków Programu Motywacyjnego VI jeżeli uzna je za niezbędne i zgodne z celami Programu Motywacyjnego VI. Powyższe dotyczy w szczególności zmian wynikających z wymogów prawa Unii Europejskiej, zmian w prawie krajowym lub zmian wynikających z rekomendacji lub zaleceń organów nadzoru.
5. Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmiany ekonomicznych przesłanek lub ustalonych wartości o których mowa w §§ 5-7 Uchwały, w szczególności w przypadku zmian zasad rachunkowości lub dokonania przez Spółkę nadzwyczajnej transakcji, a zwłaszcza zawarcia umowy zbycia istotnej części portfela wierzytelności, w wyniku czego ww. ekonomiczna przesłanka nienależycie odzwierciedlałaby wzrost wartości Spółki w trakcie trwania Programu Motywacyjnego VI.
6. Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmiany ekonomicznych przesłanek oraz ustalonych wartości, o których mowa w §§ 5-7 Uchwały, w przypadku uczestniczenia Spółki w przekształceniach organizacyjnych lub konsolidacyjnych, w wyniku czego ww. ekonomiczna przesłanka nienależycie odzwierciedlałaby wzrost wartości Spółki w trakcie trwania Programu Motywacyjnego VI.
7. Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmniejszenia Nagrody Rocznej lub Nagrody Łącznej w przypadku wystąpienia jednej z poniższych, nadzwyczajnych okoliczności („Malus Clause”):
 - i) Radykalne pogorszenie się wyników ekonomicznych Grupy BZ WBK S.A.
 - ii) Świadomego i poważnego naruszenia przez Uczestnika reguł prawa wewnętrznego lub prawa powszechnie obowiązującego;
 - iii) Poważnego zakwestionowaniu sprawozdania finansowego Grupy BZ WBK S.A. przez biegłego rewidenta;
 - iv) Radykalnego pogorszenia profilu ryzyka opisującego Grupę BZ WBK S.A.
 Wyżej opisane zmniejszenie nagrody może dotyczyć wszystkich Uczestników Programu Motywacyjnego VI, pewnej grupy Uczestników lub pojedynczych osób. Skorzystanie przez Radę Nadzorczą z Malus Clause wymaga szczegółowego umotywowania. Malus Clause winna być interpretowana zgodnie ze standardami Grupy Santander.
8. Rada Nadzorcza jest uprawniona do zmniejszenia Nagrody w przypadku wystąpienia sytuacji przekroczenia dopuszczalnego limitu stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia zgodnie z obowiązującymi regulacjami, o których mowa w §1 ust. 3 Uchwały oraz uchwałami Walnego Zgromadzenia Banku.
9. Zarząd Spółki, a także za jego pośrednictwem każdy z Uczestników, uprawnieni są do wystąpienia do Rady Nadzorczej o zajęcie stanowiska w sprawie spornej, bezpośrednio związanej z Programem Motywacyjnym VI.

§ 9

1. Wykładnia językowa uchwały nie może pozostawać w sprzeczności z wykładnią funkcjonalną jej postanowień.
2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 74 421 367 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 7 934 877 głosów było przeciwnych.

do pkt 18 porządku obrad

UCHWAŁA NR 45
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie wyrażenia zgody na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych,

a także mając na uwadze, co następuje:

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) („**Dyrektywa**”) wprowadziła wymóg, zgodnie z którym zmienny składnik wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby. Nadto, Dyrektywa dopuszcza, by Państwa członkowskie miały możliwość zezwolenia akcjonariuszom na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, pod warunkiem że łączny poziom zmiennego składnika nie przekroczy 200 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
- Bank stosując politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, identyfikuje te osoby opierając się o zasady określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167) („**Osoby zajmujące kierownicze stanowiska w Grupie BZ WBK**”);
- Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513) wprowadzającą zmiany do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t. j. Dz.U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.) Dyrektywa została zaimplementowana do krajowego porządku prawnego,
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017 r. poz. 637) („**Rozporządzenie**”) określona została procedura w oparciu, o którą Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia niż 100%,
- Zarząd Banku przedstawił zgodnie z wymogami wyżej wskazanej procedury rekomendację dla walnego zgromadzenia Banku dotyczącą podwyższenia stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK w wysokości 200 % stałego składnika, dla grupy osób nie przekraczającej liczby 120.

podejmuje się następującą uchwałę:

§ 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku wyraża zgodę na stosowanie maksymalnego stosunku zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia w wysokości nie przekraczającej 200% stałych składników wynagrodzenia każdej osoby zaliczonej do kategorii Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
2. Maksymalna liczba osób, do których zastosowanie ma podwyższony stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia wynosi sto dwadzieścia.

§ 2

1. Rada Nadzorcza zostaje upoważniona do dokonywania wiążącej wykładni niniejszej Uchwały, w przypadku zgłaszania wątpliwości interpretacyjnych przez Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
2. Rada Nadzorcza zostaje upoważniona do formułowania rekomendacji, co do sposobu stosowania niniejszej Uchwały.

§ 3

Uchyla się uchwałę nr 33 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 20 kwietnia 2016 r. w sprawie określenia maksymalnego stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 356 244 akcji stanowiących 82,99% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 356 244 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 231 270 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 124 974 głosów było przeciwnych.

Podstawa prawna:

§38 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.