

# XI. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2017 r.

## 1. Podstawy prawne

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

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2017 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej”.

## 2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

### Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

W 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego oraz regułom postępowania w relacjach między spółkami giełdowymi a otoczeniem rynkowym, które zostały zebrane w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016”, stanowiącym załącznik do Uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy z dnia 13 października 2015 r.

Ww. wersja dobrych praktyk obowiązuje spółki giełdowe od dnia 1 stycznia 2016 r., a w Banku Zachodnim WBK S.A. została przyjęta do stosowania na podstawie decyzji Zarządu Banku (uchwała nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r.), a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą (uchwała nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r.). Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://www.gpw.pl>) w sekcji „Spółki”/„Dobre praktyki” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w sekcji „Relacje inwestorskie”/„Ład korporacyjny”.

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

### Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Dodatkowo Bank Zachodni WBK S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF (<http://www.knf.gov.pl>) w sekcji „Dla rynku”/„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w sekcji „Relacje inwestorskie”/„Ład korporacyjny”.

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

Celem zapewnienia prawidłowego wykonywania obowiązków nałożonych przez zasady ładu korporacyjnego wyznaczono w Banku jednostki biznesowe odpowiedzialne za realizację poszczególnych zasad zgodnie z przedmiotem działalności oraz stworzono odpowiedni system kontroli.

Od 2016 r. ocena stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowi stały element rocznego Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej i podawana jest do publicznej wiadomości w raporcie bieżącym zawierającym treść uchwał podjętych przez WZ.

### 3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstępstwa od przestrzegania ww. zasad ładu korporacyjnego.

### 4. Papiery wartościowe emitenta

#### Struktura kapitału zakładowego

Poniżej zaprezentowano znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r.

Właściciel akcji	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	69,34%	69,41%
Nationale Nederlanden OFE	nd.	5 110 586	nd.	5,15%
Pozostali	30 452 707	25 243 174	30,66%	25,44%
<b>Razem</b>	<b>99 333 481</b>	<b>99 234 534</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2017 r. jedynym akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku był Banco Santander S.A. z udziałem w wysokości 69,34%. W porównaniu ze stanem z końca 2016 r. udział ten uległ rozwodnieniu w następstwie emisji 98 947 akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego V.

W dniu 7 sierpnia 2017 r. Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny sfinalizował sprzedaż części posiadanego pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A., obniżając swój udział w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki do poniżej 5%.

Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2017 r. według serii wyemitowanych akcji przedstawia się następująco:

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200 000
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 240 730
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559 270
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 705 890
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 803 930
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093 020
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157 290
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616 180
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 074 580
K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055 430
L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839 020
M	na okaziciela	brak	brak	98 947	989 470
<b>Suma</b>				<b>99 333 481</b>	<b>993 334 810</b>

## Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

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

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

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

## 5. Organy władzy

### Walne Zgromadzenie

#### Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane w 2017 r.

W dniu 17 maja 2017 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ), które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą sprawozdania za 2016 r., udzieliło członkom obu organów absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku oraz uchwaliło podział zysku netto za 2016 r. i wypłatę dywidendy z niepodzielonego zysku za 2014 i 2015 r. (szczegóły w rozdz. IX „Relacje Inwestorskie”). ZWZ powołało Radę Nadzorczą na nową kadencję oraz jej przewodniczącego, a także ustaliło wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej. Wyraziło też zgodę na stosowanie wyższego maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagradzania dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. W związku z wystąpieniem przesłanek realizacji nagrody przez uczestników Programu Motywacyjnego V, ZWZ podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych serii M, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru ww. akcji oraz podjęcia działań mających na celu wprowadzenie akcji nowej emisji do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wprowadzono ponadto nowy trzyletni Program Motywacyjny VI na lata 2017-2019 warunkowo uprawniający jego uczestników do objęcia określonej liczby akcji nowej emisji za cenę równą ich wartości nominalnej. Zatwierdzono też zmiany do statutu Banku w zakresie przedmiotu działalności oraz kapitału zakładowego opisane poniżej w sekcji „Tryb wprowadzania zmian do statutu Banku”.

#### Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

#### Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

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

- Każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który powinna zostać wysłana. Akcjonariusz może przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jej sporządzenia.

- Akcjonariusz ma prawo:
  - ✓ żądać wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZ;
  - ✓ przeglądać księgi protokołów z WZ i żądać wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał;
  - ✓ żądać tajnego głosowania;
  - ✓ zaskarżać uchwały WZ w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych;
  - ✓ żądać udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZ w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych;
  - ✓ do głosu (akcja daje prawo do jednego głosu na WZ).
- Akcjonariusz może uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Regulamin WZ przewiduje także możliwość udziału z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej.

### Tryb wprowadzania zmian do statutu

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

W 2017 r., na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 17 maja 2017 r., dokonano zmian w statucie Banku w zakresie:

- Przedmiotu działalności
  - ✓ Zapis § 7 ust. 2 pkt 6a statutu dotyczący innych czynności wykonywanych przez Bank został dostosowany do zmienionego przepisu art. 6 ust. 1 pkt 6a Prawa bankowego oraz obowiązku wynikającego z art. 136 Ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.
  - ✓ Nowe brzmienie § 54 statutu umożliwiło Bankowi wykonywanie czynności potwierdzania profilu zaufanego ePUAP oraz autoryzację za pomocą środków identyfikacji elektronicznej wykorzystywanych przez Bank w procesie uwierzytelniania zgodnie z Ustawą z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.
- Kapitału zakładowego:
  - ✓ W § 10 statutu podwyższona została kwota kapitału zakładowego Banku w związku z emisją akcji zwykłych na okaziciela serii M.

Bank uzyskał zezwolenie KNF na wprowadzenie ww. zmian w treści statutu, które w zakresie przedmiotu działalności zostały wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26 lipca 2017 r., a w zakresie podwyższenia kapitału zakładowego w dniu 3 sierpnia 2017 r.

## Rada Nadzorcza

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2017 r. w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2017	L.p.	Skład na dzień 31.12.2016
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
	3.	José Manuel Campa	-	-
	4.	José Garcia Cantera	3.	José Garcia Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	4.	Danuta Dąbrowska
	6.	David R. Hexter	5.	David R. Hexter
	7.	Witold Jurcewicz	6.	Witold Jurcewicz
	8.	John Power	7.	John Power
	9.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha
	-	-	10.	José Manuel Varela
Członkowie Rady Nadzorczej				

Rada Nadzorcza Banku w składzie obowiązującym na dzień 31 grudnia 2017 r. została powołana na nową kadencję przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 17 maja 2017 r. W porównaniu ze składem z dnia 31 grudnia 2016 r. do Rady Nadzorczej dołączył p. José Manuel Campa, natomiast opuścił ją p. José Manuel Varela.

Wykształcenie i kariera zawodowa członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. zostały zaprezentowane na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/rada-nadzorcza/rada-nadzorcza.html> oraz [https://static3.bzwbk.pl/asset/r/a/p/raport-13-2017-Zyciorysy\\_Czlonkow\\_RN\\_78174.pdf](https://static3.bzwbk.pl/asset/r/a/p/raport-13-2017-Zyciorysy_Czlonkow_RN_78174.pdf).

Na dzień 31 grudnia 2017 r. status niezależnego członka Rady Nadzorczej posiadały następujące osoby: p. Danuta Dąbrowska, p. David R. Hexter, p. Witold Jurcewicz, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 96 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 94,4%.

### **Zasady działania Rady Nadzorczej**

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

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

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

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

### **Komitety Rady Nadzorczej**

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

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

Skład poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej prezentuje poniższa tabela.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2017	Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2017			
			Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Nominacji	Komitet ds. Wynagrodzeń
Przewodniczący Rady Nadzorczej	1.	Gerry Byrne			●	●
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	2.	José Luis de Mora			●	●
	3.	José Manuel Campa		●		
	4.	José Garcia Cantera				
	5.	Danuta Dąbrowska	●		●	●
Członkowie Rady Nadzorczej	6.	David R. Hexter	●	●		
	7.	Witold Jurcewicz	●		●	●
	8.	John Power		●		
	9.	Jerzy Surma	●	●	●	
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	●		●	●

● Przewodniczący  
● Członkowie

**Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności** ocenia adekwatność, zakres i efektywność systemów księgowych, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym. Razem z Zarządem i audytorami wewnętrznymi dokonuje przeglądu istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy. Nadzoruje proces sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku, zapewniając odpowiednią jakość raportów finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także ich zgodność z prawem, wymogami KNF i zasadami rachunkowości. Analizuje wyniki prac podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także czuwa nad jego niezależnością i efektywnością. Monitoruje skuteczność modelu zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością. Dokonuje ponadto przeglądu działań podejmowanych przez Zarząd pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi, wymogami regulatorów rynku, kodeksami postępowania i etyką biznesu.

Skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności tworzą w większości niezależni Członkowie Rady.

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

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

**Komitet Nominacji** przygotowuje i przedkłada Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje kierownicze. Kształtuje politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz uczestniczy w procesie oceny profili kompetencyjnych kandydatów na członków ww. organów. Analizuje i rekomenduje Radzie Nadzorczej plany sukcesji Zarządu.

**Komitet Wynagrodzeń** nadzoruje i przeprowadza ocenę funkcjonowania systemu wynagrodzeń w Banku, w tym polityki zmiennych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. W szczególności Komitet określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz indywidualne pakiety wynagrodzeń dla każdego z nich, a także przeprowadza coroczne przeglądy wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Nadzoruje system premiowania członków Zarządu, a także rozpatruje propozycje programów motywacyjnych i innych form premiowania wprowadzanych w Banku i spółkach zależnych.

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

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



## Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2017 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2017	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2017	Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2016	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2016
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji, Marketingu i Zarządzania Jakością, Obszar Transformacji Modelu Biznesowego, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej, Biuro Transformacji Strategicznej	Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Transformacji Modelu Biznesowego, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej, Biuro Transformacji Strategicznej Pion Partnerstwa Biznesowego
Wiceprezisi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem, Obszar Business Intelligence	Członkowie Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej		3.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej		4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej
	5.	Mirosław Skiba	Program Wealth Management		5.	Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	6.	Feliks Szyszkowiak	Pion Transformacji Cyfrowej		6.	Feliks Szyszkowiak	Pion Transformacji Cyfrowej
Członkowie Zarządu:	7.	Artur Chodacki	Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	7.	Artur Chodacki	Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	
	8.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	8.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami	
	9.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	9.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	
	10.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych	10.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych	
	11.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej	-	-	-	
	12.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	-	-	-	

W okresie od 31 grudnia 2016 r. do 31 grudnia 2017 r. w składzie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. wystąpiły następujące zmiany:

- W dniu 16 lutego 2017 r. p. Eamonn Crowley złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym. W tym samym dniu Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Macieja Relugę na członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 16 lutego 2017 r.
- W dniu 1 kwietnia 2017 r. – wraz z wygaśnięciem zobowiązań wynikających z poprzedniego zatrudnienia – p. Dorota Strojowska objęła funkcję członka Zarządu, na którą została nominowana w dniu 14 grudnia 2016 r. Do tego czasu nadzór nad Pionem Partnerstwa Biznesowego sprawował p. Michał Gajewski, prezes Zarządu Banku.
- W dniu 10 marca 2017 r. Rada Nadzorcza Banku rozszerzyła skład Zarządu o p. Arkadiusza Przybyła oraz powołała wiceprezesów Zarządu Banku spośród dotychczasowych członków Zarządu: p. Andrzeja Burligę, p. Michaela McCarthy, p. Juana de Porras Aguirre, p. Mirosława Skibę i p. Feliksa Szyszkowiaka. Nowo powołany członek Zarządu – P. Arkadiusz Przybył – zarządzał początkowo Obszarem Dystrybucji Detalicznej, a w październiku 2017 r. stanął na czele Pionu Bankowości Detalicznej. Dotychczasowy szef Pionu Bankowości Detalicznej, p. wiceprezes Mirosław Skiba, objął nadzór nad Programem Wealth Management, w tym nad Departamentem Bankowości Prywatnej.

Poniżej zaprezentowano wykształcenie oraz główne obszary doświadczenia zawodowego członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2017	Wykształcenie kierunkowe	Główny profil doświadczenia zawodowego
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	studia prawnicze, aplikacja radcowska, studia specjalistyczne	Bankowość
	2.	Andrzej Burliga	studia uniwersyteckie z zakresu matematyki, programy i studia specjalistyczne	Bankowość
Wiceprezisi Zarządu:	3.	Michael McCarthy	dyplom MBA	Bankowość, usługi finansowe
	4.	Juan de Porras Aguirre	studia prawnicze, dyplom MBA, studia specjalistyczne	Bankowość
	5.	Mirosław Skiba	studia politechniczne, studia specjalistyczne	Bankowość
	6.	Feliks Szyszkowiak	studia politechniczne i ekonomiczne, studia specjalistyczne	Bankowość
Członkowie Zarządu:	7.	Artur Chodacki	studia uniwersyteckie z zakresu finansów i bankowości oraz filologii angielskiej	Bankowość
	8.	Maciej Reluga	studia uniwersyteckie z zakresu ekonomii, programy i studia specjalistyczne	Bankowość
	9.	Carlos Polaino Izquierdo	studia uniwersyteckie z zakresu zarządzania biznesem	Bankowość, usługi konsultacyjne
	10.	Marcin Prell	studia prawnicze, programy i studia specjalistyczne	Bankowość
	11.	Arkadiusz Przybył	studia uniwersyteckie z zakresu zarządzania i marketingu oraz finansów i bankowości, studia specjalistyczne	Bankowość, usługi konsultacyjne
	12.	Dorota Strojowska	filologiczne studia uniwersyteckie, programy i studia specjalistyczne	Bankowość

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i kariery zawodowej członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/zarząd/zarząd-banku-bz-wbk-sa.html>.

## Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

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

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

## Uprawnienia osób zarządzających

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

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

Wśród funkcjonujących w Banku komitetów stałych wymienić można m.in. Komitet Kredytowy, Komitet Rezerw, Komitet Restrukturyzacji, Forum Zarządzania Ryzykiem, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych, Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitet Kapitałowy, Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCO), Komitet ds. Ryzyka Cyberbezpieczeństwa, Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych DWG, Komitet ds. Zarządzania Wartością Klienta, Komitet ds. Doradztwa Inwestycyjnego, Komitet Sterujący ds. Rozwoju Bankowości Elektronicznej, Komitet CRM, Komitet Rozliczeniowy, Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu, Komitet ds. Zapewnienia Zgodności, Forum Marketingowe, Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów, Komitet Transformacji, Komitet Zarządzania Sytuacjami Nadzwyczajnymi, Komitet Zarządzania Informacją, Komitet ds. Ujawnień oraz Komitet ds. Odpowiedzialnego Biznesu i Zrównoważonego Rozwoju.



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

## Zasady działania Zarządu

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

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

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

## Wynagrodzenie personelu nadzorczego i zarządczego

### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2017 r. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej przyjęte uchwałą nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 17 maja 2017 r. Ustalono je z uwzględnieniem wytycznych europejskich, najnowszych przepisów krajowych, zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych oraz Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Czterem członkom Rady Nadzorczej nie przyznano wynagrodzenia. Są to panowie: Gerry Byrne, José Manuel Campa, José García Cantera i José Luis de Mora.

Poniższa tabela prezentuje wynagrodzenie otrzymane przez Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2016 r. i 2017 r. z tytułu pełnionych przez nich funkcji nadzorczych.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2017 <sup>2)</sup>		2016	
		za okres	Kwota (w tys. zł)	za okres	Kwota (w tys. zł)
Gerry Byrne <sup>1)</sup>	Przewodniczący	01.01.2017-31.12.2017	-	01.01.2016-31.12.2016	-
José Luis de Mora <sup>1)</sup>	Zastępca Przewodniczącego Rady	01.01.2017-31.12.2017	-	01.01.2016-31.12.2016	-
José Manuel Campa <sup>1)</sup>	Członek Rady	17.05.2017-31.12.2017	-		
José García Cantera <sup>1)</sup>	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	-	01.01.2016-31.12.2016	-
Danuta Dąbrowska	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	234	01.01.2016-31.12.2016	244
David Hexter	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	263	01.01.2016-31.12.2016	275
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	240	01.01.2016-31.12.2016	247
John Power	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	272	01.01.2016-31.12.2016	303
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	244	01.01.2016-31.12.2016	256
Marynika Woroszyńska-Sapieha	Członek Rady	01.01.2017-31.12.2017	214	01.01.2016-31.12.2016	194
José Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2017-17.05.2017	89	01.01.2016-31.12.2016	193

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

2) Zmiany powstałe w składzie Rady Nadzorczej w 2017 r. zostały opisane powyżej w sekcji „Rada Nadzorcza” w części 5 „Organy władzy”.

Pan John Power otrzymał dodatkowo wynagrodzenie w wysokości 84,0 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem przejęcia przez Bank Zachodni WBK S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz wynagrodzenie w wysokości 28,7 tys. zł (35 tys. zł w 2016 r.) z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

Poza p. Johnem Powerem żaden członek Rady Nadzorczej nie zasiadał w organach spółek zależnych lub stowarzyszonych Banku Zachodniego WBK S.A.

## Wynagrodzenie Członków Zarządu

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

Członkowie Zarządu zawarli z Bankiem Zachodnim WBK S.A. umowy o pracę na okres obejmujący bieżącą kadencję. Warunki umów dostosowane zostały do aktualnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, z uwzględnieniem Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Polityki wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

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

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

### Zmiany w przepisach wewnętrznych regulujących wynagrodzenie osób zarządzających

Wraz z przyjęciem – z dniem 20 kwietnia 2017 r. – „Polityki wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.”, obejmującej zapisy dotyczące członków Zarządu oraz zidentyfikowanych pracowników Grupy (osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Grupy), uchylona została „Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Zachodniego WBK” oraz „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Zachodniego WBK”.

### Wynagrodzenie stałe

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

Poniższa tabela prezentuje łączne wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści wypłacone w 2016 r. i 2017 r. członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. z tytułu funkcji sprawowanych w organie zarządzającym Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	2017 <sup>1)</sup>			2016 <sup>2)</sup>		
		Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści <sup>3)</sup> (w tys. zł)	Okres	Wynagrodzenie (w tys. zł)	Dodatkowe korzyści <sup>3)</sup> (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 931	92	29.11.2016-31.12.2016	176	6
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 012	92	01.01.2016-31.12.2016	1 012	95
Artur Chodacki	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	716	93	22.06.2016-31.12.2016	316	29
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2017-16.02.2017	167	3	01.01.2016-31.12.2016	1 004	9
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu				01.01.2016-31.10.2016	637	126
Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 162	23	01.01.2016-31.12.2016	1 161	21
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 347	246	01.01.2016-31.12.2016	1 319	226
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 222	99	01.01.2016-31.12.2016	1 221	55
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	912	93	01.01.2016-31.12.2016	912	94
Arkadiusz Przybył	Członek Zarządu	10.03.2017-31.12.2017	978	69			
Maciej Reluga	Członek Zarządu	16.02.2017-31.12.2017	631	71			
Mirosław Skiba	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 032	93	01.01.2016-31.12.2016	1 032	93
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.04.2017-31.12.2017	632	69			
Feliks Szyszkowiak	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 032	93	01.01.2016-31.12.2016	1 032	94
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu				01.01.2016-20.06.2016	339	44

1) Zmiany powstałe w składzie Zarządu w 2017 r. zostały opisane powyżej w części 5 „Organy władzy” w sekcji „Zarząd”.

2) Zmiany powstałe w Zarządzie BZ WBK S.A. w 2016 r. są efektem rezygnacji p. Pawła Wieczorka i p. Beaty Daszyńskiej-Muzyczki z funkcji członka Zarządu BZ WBK S.A. ze skutkiem odpowiednio: od 20 czerwca 2016 r. i 31 października 2016 r.

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

W 2017 r. członkom Zarządu wypłacony został ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 124,7 tys. zł. Analogiczny ekwiwalent w 2016 r. wyniósł 199,0 tys. zł.

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

W 2016 r. p. Paweł Wieczorek i p. Beata Daszyńska-Muzyczka otrzymali dodatkowe wynagrodzenie z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji w kwotach odpowiednio: 708,0 tys. zł i 384,0 tys. zł.

## Wypłacone nagrody

Zasady ustalania wysokości zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. i pracowników ze statusem osoby zidentyfikowanej zostały zdefiniowane w „Polityce wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.”, która z dniem 20 kwietnia 2017 r. zastąpiła dotychczas obowiązującą „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Zachodniego WBK”. Zasady te poddawane są regularnym (przynajmniej corocznym) przeglądom dokonywanym przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest na podstawie regulaminu premiowego dla członków Zarządu (przyjętego uchwałą Rady Nadzorczej), który określa warunki ustalania premii i puli premiowej w powiązaniu z poziomem realizacji celów indywidualnych, jednostki organizacyjnej i Banku zgodnie z planem biznesowym i finansowym. Ocena wyników, obejmująca kryteria finansowe i niefinansowe, odbywa się za okres co najmniej trzech lat, co umożliwia uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z jego działalnością gospodarczą.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i osobom zidentyfikowanym nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego pod warunkiem uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku.

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

Poniższa tabela prezentuje nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w 2017 r. i w 2016 r.

w tys. zł

Imię i nazwisko	Stanowisko	2017 <sup>1)</sup>		2016 <sup>2)</sup>	
		Okres	Nagrody wypłacone (w tys. zł)	Okres	Nagrody wypłacone (w tys. zł)
Michał Gajewski	Prezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	-	29.11.2016-31.12.2016	-
Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 049	01.01.2016-31.12.2016	888
Artur Chodacki	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	198	22.06.2016-31.12.2016	-
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2017-16.02.2017	930	01.01.2016-31.12.2016	843
Beata Daszyńska-Muzyczka	Członek Zarządu			01.01.2016-31.10.2016	200
Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 077	01.01.2016-31.12.2016	874
Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	635	01.01.2016-31.12.2016	243
Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 291	01.01.2016-31.12.2016	1 047
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	849	01.01.2016-31.12.2016	707
Arkadiusz Przybył	Członek Zarządu	10.03.2017-31.12.2017	-		
Maciej Reluga	Członek Zarządu	16.02.2017-31.12.2017	-		
Miroslaw Skiba	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 074	01.01.2016-31.12.2016	955
Dorota Strojowska	Członek Zarządu	01.04.2017-31.12.2017	-		
Feliks Szyszkowski	Wiceprezes Zarządu	01.01.2017-31.12.2017	1 083	01.01.2016-31.12.2016	953
Paweł Wieczorek	Członek Zarządu			01.01.2016-20.06.2016	200

- 1) Nagrody wypłacone w 2017 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2016, 2015 i 2014, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.  
2) Nagrody wypłacone w 2016 r. obejmują część nagrody należnej odpowiednio za lata 2015, 2014 i 2013, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za 2017 r., która byłaby wypłacona częściowo w 2018 r. i częściowo w kolejnych latach. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

### Program motywacyjny „Akcje za wyniki”

ZWZ Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 17 maja 2017 r. uruchomiło szóstą edycję trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny VI) dla pracowników Banku oraz spółek zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu wartości organizacji. Główny cel tego programu to utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie.

Program obejmuje wszystkich członków Zarządu Banku oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób. Wśród uczestników wyróżniono grupę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (uczestnicy zidentyfikowani), w stosunku do których zasady przyznawania nagrody uregulowane zostały odmiennie. Celem realizacji uprawnień wynikających z Programu, Bank wyemituje do 250 000 akcji motywacyjnych.

Na podstawie zawartej z Bankiem umowy i po spełnieniu warunków określonych w umowie, uczestnicy programu uzyskują prawo do złożenia zapisu i objęcia oznaczonej liczby akcji Banku po cenie nominalnej w wysokości 10 zł za akcję. Program uzależnia możliwość realizacji nagrody i jej wysokość od stopnia realizacji przesłanek ekonomicznych, tj. skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku netto oraz średniej wartości wskaźnika RoRWA w latach 2017-2019. W odniesieniu do uczestników zidentyfikowanych nagroda przyznawana jest wraz z podpisaniem umowy i zostaje utrzymana lub pomniejszona na podstawie analiz przesłanek ekonomicznych (stopa wzrostu zysku netto, wskaźnik RoRWA) i jakościowych (satisfakcja klientów, zaangażowanie pracowników) w kolejnych latach obowiązywania programu.

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

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

Na dzień publikacji „Raportu rocznego 2017 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” oraz raportu rocznego za 2016 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji raportów za okresy roczne kończące się 31 grudnia 2016 r. i 31 grudnia 2017 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	13.02.2018		17.02.2017	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny V)
Michał Gajewski	-	5 420	-	-
Andrzej Burliga	4 389	2 820	3 000	2 204
Artur Chodacki	790	2 030	-	1 253
Michael McCarthy	1 528	3 250	-	2 424
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 820	-	1 000
Juan de Porras Aguirre	1 397	2 240	-	2 217
Marcin Prell	1 250	2 540	-	1 983
Arkadiusz Przybył	-	3 390		
Maciej Reluga	505	2 030	-	800
Mirosław Skiba	2 474	2 880	1 057	2 248
Dorota Strojowska	635	2 370		
Feliks Szyszkowski	1 621	2 880	204	2 248
<b>Razem</b>	<b>15 220</b>	<b>34 670</b>	<b>4 261</b>	<b>16 377</b>

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

Funkcjonująca w Banku Zachodnim WBK S.A. polityka wynagrodzeń regulująca zmienne składniki wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka organizacji (pracownicy zidentyfikowani) pełni funkcję motywacyjną i jest ściśle powiązana z poziomem realizacji założonych celów strategicznych, krótko- i długoterminowych celów operacyjnych oraz wyników finansowych i niefinansowych organizacji.

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia dla pracowników zidentyfikowanych odbywa się w Banku Zachodnim WBK S.A. na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy, wyników podległej jednostki organizacyjnej lub obszaru odpowiedzialności oraz wyników Banku z uwzględnieniem cyklu koniunkturalnego oraz ryzyka wynikającego z prowadzonej działalności. Ocena dokonywana jest przy zastosowaniu obowiązującego w Banku systemu ocen okresowych.

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

Zgodnie z polityką zmiennych składników wynagrodzeń minimum 40% wynagrodzenia zmiennego kadry zarządzającej (minimum 60% w przypadku wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 mln euro) podlega odroczeniu przez okres 3 lat, przy czym wynagrodzenie to wypłacane jest w trakcie okresu odroczenia w trzech równych rocznych ratach, o ile nie wystąpiły przesłanki do obniżenia lub niewypłacenia części wynagrodzenia. Ponadto minimum 50% wynagrodzenia przyznawanych jest w instrumentach finansowych, głównie w akcjach fantomowych, dla których instrumentem bazowym są akcje Banku.

Członkowie Zarządu oraz kluczowi pracownicy mogą dodatkowo otrzymywać nagrody przewidziane w długoterminowych programach motywacyjnych (możliwość objęcia akcji Banku za cenę równą ich wartości nominalnej), których zadaniem jest realizacja polityki retencyjnej Banku wobec ww. kadr oraz wzmacnianie efektywności i wartości organizacji. Programy te szczegółowo określają przesłanki uzyskania nagrody przez członków Zarządu i pozostałych uczestników, a także uprawnienia Rady Nadzorczej Banku do zmian warunków Programu, m.in. w przypadku wystąpienia takich okoliczności jak drastyczne pogorszenie sytuacji finansowej lub profilu ryzyka. Więcej szczegółów nt. funkcjonującego Programu Motywacyjnego VI podano powyżej w sekcji Program motywacyjny „Akcje za wyniki”

## Pozostałe transakcje wzajemne z personelem zarządczym

### Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki udzielone przez Bank Zachodni WBK S.A. osobom zarządzającym Bankiem wyniosły 11 054 mln zł według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. wobec 7 158 tys. zł na dzień 31 grudnia 2016 r. Udzielono je na warunkach ogólnie obowiązujących.

Środki ułożone w Banku Zachodnim WBK S.A. przez osoby zarządzające wyniosły 17 328 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2017 r. wobec 13 312 tys. zł na 31 grudnia 2016 r.

### Rezerwy na zobowiązania pracownicze

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 51 „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2017 rok” obejmują rezerwy na niewykorzystane urlopy Członków Zarządu Banku w wysokości 797 tys. zł wobec 567 tys. zł za 2016 r.

## 6. Polityka różnorodności

### Realizacja polityki różnorodności w Banku Zachodnim WBK S.A.

#### Zarządzanie różnorodnością w działalności Banku

Bank Zachodni WBK S.A. od lat stosuje dobre praktyki promujące różnorodność i dba o równe traktowanie pracowników i pozostałych interesariuszy bez względu na płeć, wiek, stan zdrowia, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, status rodzinny czy orientację seksualną.

Poszanowanie indywidualności, propagowanie równego traktowania i przeciwdziałanie dyskryminacji to elementy wielu obowiązujących w Banku polityk i procedur. Za przykład posłużyć może:

- „Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. dotycząca zrównoważonego rozwoju (CSR)”, która w sferze relacji z pracownikami deklaruje:
  - ✓ poszanowanie różnorodności, zakazując dyskryminacji z powodu płci, rasy/pochodzenia, wieku lub jakichkolwiek innych uwarunkowań;
  - ✓ równe traktowanie pracowników i dążenie do osiągnięcia zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn w odniesieniu do wszystkich funkcji i zakresów obowiązków.
- „Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. dotycząca przestrzegania praw człowieka”, która formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązanie do:
  - ✓ zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu oraz zapobieganie nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną.
  - ✓ stworzenia środowiska pracy wolnego od przypadków wszelkich nadużyć wobec pracowników lub braku poszanowania ich godności.
- Polityka Banku Zachodniego WBK S.A. „Mów otwarcie” oraz polityka „Szacunek i godność”, która zapewnia mechanizmy prewencyjne oraz ustanawia kanały i tryb zgłaszania/rozpatrywania sygnałów pracowników na temat ewentualnych naruszeń prawa, procedur, standardów i relacji pracowniczych.

Zasady wspierające różnorodność i równe traktowanie obejmują wszystkie etapy cyklu życia zawodowego pracowników Banku, począwszy od procesów rekrutacyjnych poprzez okres trwania stosunku pracy (warunki zatrudnienia, dostęp do szkoleń i aktywności rozwojowych, możliwości awansu) aż po finalizację współpracy.

Istotny nurt działań Banku Zachodniego WBK S.A. na rzecz różnorodności to także eliminacja barier w procesie obsługi klientów z niepełnosprawnością, podnoszenie ich świadomości w zakresie oferowanych udogodnień (we współpracy z Fundacją Polska bez Barier) oraz zatrudnianie osób z niepełnosprawnością.

W dniu 24 maja 2017 r. Bank Zachodni WBK S.A. dołączył do grona sygnatariuszy Karty Różnorodności, potwierdzając swoją intencję i zobowiązanie, aby m.in.:

- tworzyć kulturę organizacyjną opartą na szacunku dla różnorodności;
- rozwijać polityki i mechanizmy skutecznie wspierające równe traktowanie i zarządzanie różnorodnością w miejscu pracy;
- promować korzyści wynikające z różnorodności wśród interesariuszy (pracownicy, społeczności lokalne, akcjonariusze, klienci);
- raportować na temat podjętych działań i ich rezultatów.

### **Polityka różnorodności w odniesieniu do organów nadzorujących, zarządzających i administrujących**

Obowiązująca w Banku „Polityka mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A.” ma na celu zapewnienie ciągłości realizacji procesów biznesowych na najwyższych szczeblach zarządzania przy zachowaniu jak największej równowagi w składzie ww. kadr ze względu na płeć, wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Postulat różnorodności zawiera również „Polityka doboru i oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz osób pełniących najwyższe funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A.” oraz „Polityka doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”, które wymagają, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej i Zarządu – oprócz adekwatnego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i nieposzlakowanej opinii – odznaczeni byli szerokim spektrum cech i kompetencji oraz niezależnością sądów i opinii.

Bank Zachodni WBK S.A. dokłada starań, aby w organach nadzorujących i zarządzających ograniczyć nadreprezentatywność jednej płci przy zachowaniu niezbędnych kryteriów kwalifikacyjnych oraz istotnych przesłanek zarządzania różnorodnością. Na dzień 31 grudnia 2017 r. w Radzie Nadzorczej zasiadały dwie kobiety: p. Danuta Dąbrowska i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha. W Zarządzie kobiety reprezentowane były przez p. Dorotę Strojkową zarządzającą Pionem Partnerstwa Biznesowego.

Obecna Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz pozostała kluczowa kadra ze statusem osoby zidentyfikowanej (kluczowi menedżerowie) składa się z osób o różnej płci, wieku, doświadczeniu i wykształceniu. Stopień zróżnicowania w ramach ww. grup ilustrują następujące tabele i wykresy:

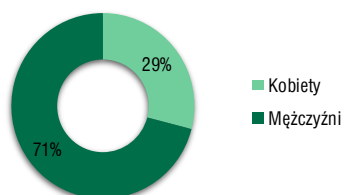
Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	2	8
Zarząd	1	11
Kluczowi menedżerowie	33	69



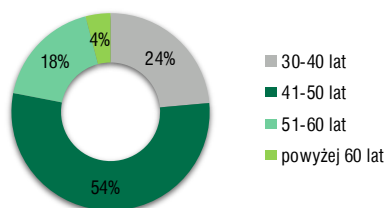
Wiek	30-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Rada Nadzorcza	-	-	6	4
Zarząd	-	6	4	-
Kluczowi menedżerowie	29	61	12	1

Staż w BZ WBK	do 5 lat	6-10 lat	11-15 lat	16-20 lat	21-25 lat	powyżej 25 lat
Rada Nadzorcza	5	3	-	2	-	-
Zarząd	3	3	-	2	3	1
Kluczowi menedżerowie	15	12	15	25	26	9

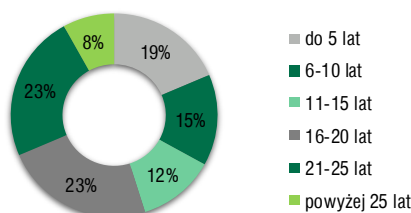
Płeć kadry nadzorującej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy BZ WBK S.A.



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



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



## 7. System kontroli sprawozdań finansowych

### System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

#### Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który wspiera procesy decyzyjne, przestrzeganie zasad zarządzania i wzrost efektywności działań organizacji, a także zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej oraz jej zgodność z przepisami prawa, międzynarodowymi standardami, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami. System kontroli wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, sieć oddziałów i placówek partnerskich oraz spółki zależne. Zarząd Banku odpowiada za projektowanie, wprowadzenie i zapewnienie skutecznego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych, a także aktualizację pisemnych procedur i ustanowienie kryteriów adekwatności i skuteczności systemu. Nadzór nad wprowadzeniem oraz coroczną oceną adekwatności systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

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

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



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

### Mechanizmy kontrolne w procesach sprawozdawczości finansowej

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych, Bank śledzi zmiany w przepisach i regulacjach zewnętrznych odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i na bieżąco aktualizuje stosowne zasady rachunkowości oraz zakres i formę ujawnień w sprawozdaniach finansowych. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne.

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

Sprawność mechanizmów kontrolnych w procesie sprawozdawczości finansowej podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley, przeprowadzanej przez zewnętrznego audytora.

## Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley i innymi regulacjami

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

Proces certyfikacji za 2017 r. objął kluczowe obszary działalności Banku Zachodniego WBK S.A. bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanej w Grupie Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego.

W związku z wymogami nałożonymi na Bank Zachodni WBK S.A. przez regulacje zewnętrzne, System Kontroli Wewnętrznej został dostosowany do wymogów tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act), RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting), Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i Rekomendacji „H” wydanej przez KNF w sprawie systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

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

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2017 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

## Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie ze statutem Banku oraz obowiązującymi przepisami w dniu 19 kwietnia 2017 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia:

- przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego Banku i półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za pierwsze półrocze 2017 r. i 2018 r.;
- badania sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2017 r. i 2018 r.

Umowy Banku z PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. zawierane są na okresy niezbędne do przeprowadzenia ww. prac.

Bank korzystał z usług konsultingowych świadczonych przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz inne podmioty sieci PwC. Zdaniem Banku świadczone usługi nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

Bank Zachodni WBK S.A. i Banco Santander S.A. zatrudniają audytora z tej samej sieci, co zapewnia spójne podejście w procesie realizacji audytu w skali całej Grupy Santander.

Bank Zachodni WBK S.A. wybiera podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych zgodnie z przyjętą w dniu 4 października 2017 r. „Polityką powoływania audytora zewnętrznego”, uwzględniając przepisy europejskie (rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego) oraz krajowe (ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), w szczególności w zakresie zasad rotacji biegłego rewidenta.

## Wynagrodzenie audytora zewnętrznego

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o. w 2017 r. i 2016 r. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o zawarte umowy.

w tys. zł

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	Rok obrotowy kończący się 31.12.2017	Rok obrotowy kończący się 31.12.2016
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej <sup>1)</sup>	2 363	2 350
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	2 107	1 659
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej i jednostek zależnych <sup>1)</sup>	870	908
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające <sup>2)</sup>	461	865

- 1) Wynagrodzenie za badanie i przegląd wykonane w 2017 r. i 2016 r. w oparciu o Umowę z BZ WBK S.A. o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 19.06.2017 r. oraz Umowę z BZ WBK S.A. o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 23.07.2016 r. i aneks z dnia 16.11.2016. Kwoty z tytułu innych usług poświadczających w obu okresach dotyczą tylko BZ WBK S.A. i obejmują: wynagrodzenie za przegląd sprawozdań finansowych w wys. 600 tys. zł w 2017 r. i 2016 r. oraz pozostałe usługi certyfikacyjne w kwocie 270 tys. zł w 2017 r. i 308 tys. zł w 2016 r.
- 2) Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające obejmuje usługi na rzecz BZ WBK S.A. w kwocie 30 tys. zł w 2017 r. i 716 tys. zł w 2016 r.

## 8. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2017 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

w mln zł

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy BZ WBK S.A.	31.12.2017	31.12.2016
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	717,6	518,3
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany <sup>1)</sup>	359,4	221,6
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	3,8	40,9
<b>Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych</b>	<b>1 080,8</b>	<b>780,8</b>
<b>Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym</b>	<b>4,6%</b>	<b>3,7%</b>
Wartość istotnych zakończonych postępowań	532,5	451,7

- 1) W dniu 20.10.2017 r. do Banku Zachodniego WBK S.A. wpłynął pozew zbiorowy złożony przez kredytobiorców posiadających umowy na kredyty indeksowane do franka szwajcarskiego udzielone przez byłą Kredyt Bank S.A. Całkowita kwota roszczenia - oszacowana w oparciu o dostępne na dzień sprawozdawczy dokumenty - wyniosła 32,3 mln zł. Kwota ta może ulec zmianie w przypadku przystąpienia do pozwu kolejnych kredytobiorców.