

**Bank Zachodni WBK**

 **Grupa Santander**

Rada Nadzorcza

**SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2015 ROKU**

**Warszawa, marzec 2016 rok**

## SPIS TREŚCI

	strona
I. Działalność Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady w 2015r.:	3
1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków	3
2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2015r.	3
3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2015r.	4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej:	9
4.1. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń	9
4.2. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	12
4.3. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem	16
5. Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2015r.	18
II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2015r., sprawozdań Zarządu Banku z działalności w 2015r. oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014r. oraz za 2015r.	18
III. Ocena działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015r.	20
1. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015r.	20
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	24
3. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	26
4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności	28
5. Ocena funkcji audytu wewnętrznego	29
6. Ocena racjonalności polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej	30
IV. Ocena 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.	31
V. Ocena dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych	32
VI. Ocena dotycząca funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK S.A.	33

## **I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU**

### **1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW**

1.1. Na dzień 1 stycznia 2015 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan José Luis de Mora
- Członkowie Rady Nadzorczej:
  - Pan José Antonio Alvarez
  - Pani Danuta Dąbrowska
  - Pan David Hexter
  - Pan Witold Jurcewicz
  - Pan John Power
  - Pan Jerzy Surma
  - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
  - Pan José Manuel Varela

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- W dniu 5 lutego 2015 r. Pan José Antonio Alvarez złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. ze skutkiem natychmiastowym, w związku z objęciem stanowiska Prezesa Zarządu w Banco Santander S.A.
- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 23 kwietnia 2015r. powołało do składu Rady Nadzorczej Pana José Garcia Canterę.

1.3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady na dzień 31 grudnia 2015r. posiadali:

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

1.4. 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 2015 ROKU**

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 92,2%.

### 3. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2015 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 2015 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku i obejmowała w szczególności:

- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowujących na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyień od Planu oraz podejmowanych przez Zarząd Banku działań zarządczych. Podstawą oceny były okresowe raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat prognoz i trendów w sektorze bankowym oraz w wynikach banków konkurencyjnych, a także pozycji BZ WBK na tym tle.
- Zgodnie z rekomendacją Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję oraz zatwierdziła zaproponowane zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku, polegające na utworzeniu dwóch nowych pionów, tj. Pionu Technologii i Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz na likwidacji Pionu Wspierania Biznesu.
- Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz pozytywnie zaopiniowała przedłożenie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014r., odzwierciedlającego zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie zatrzymania całego zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 r. do czasu ustalenia przez organ nadzoru wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku.
- Rada Nadzorcza, zgodnie z Polityką planowania strategicznego, biznesowego i finansowego, wprowadzoną uchwałą nr 47/2015, przeprowadziła analizę wdrożenia dotychczasowej Strategii Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Wnioski wynikające z tej analizy stały się podstawą do pewnej modyfikacji celów strategicznych Grupy BZ WBK i założeń strategicznych Segmentów Biznesowych oraz znalazły odzwierciedlenie w Strategii Biznesowej BZ WBK na lata 2016-2018, która w grudniu 2015r. została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
- W ramach procesu planowania na lata 2016-2018 Rada Nadzorcza:

- Uchwałą nr 51/2015 zatwierdziła Plan Finansowy Grupy BZ WBK na lata 2016-2018, podkreślając znaczenie procesu transformacji Banku jako kluczowego czynnika założonego w Planie wzrostu.
  - Uchwałą nr 65/2015 zatwierdziła Plan Finansowy Grupy BZ WBK na 2016r. Plan ten nie uwzględnia wpływu finansowego zdarzeń regulacyjnych oraz zewnętrznych, których materializacja z różnym poziomem ryzyka może wystąpić w 2016r., m.in.: możliwa częściowa lub całkowita konwersja kredytów hipotecznych w CHF na kredyty w PLN, nałożenie podatku bankowego, poziom i metodologia naliczania opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także możliwa obniżka stóp procentowych. Po wejściu w życie przepisów określających sposób naliczania powyższych obciążeń oraz nakładających obowiązek ich ponoszenia przez Bank, Zarząd przygotowuje i przedstawi Radzie do zatwierdzenia aktualny Plan Finansowy na 2016r.
- Rada Nadzorcza zwracała się z wnioskami o przedstawienie informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do finansowania, płynności, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, a także zarządzania kosztami.
  - Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych scenariuszach/ strategiach oraz podejmowanych działaniach w zakresie zarządzania płynnością oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.
  - W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, zatwierdzała:
    - Okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) – dane zawarte w Raporcie ICAAP na 31 grudnia 2014r. potwierdziły, że Grupa BZ WBK posiada odpowiednie do skali i charakteru ryzyka fundusze własne. Rada Nadzorcza uzyskała ponadto potwierdzenie Zarządu Banku, że z uwagi na utrzymujące niekorzystne uwarunkowania rynkowe, związane przede wszystkim ze zmiennością kursu PLN do innych walut, a także biorąc pod uwagę rekomendacje KNF w stosunku do banków posiadających aktywa denominowane w CHF, celem Grupy BZ WBK w kolejnych latach będzie adekwatne dostosowywanie poziomu funduszy własnych zarówno do potrzeb wewnętrznych, jak i rekomendacji nadzoru.
    - Ogłaszane informacje z zakresu adekwatności kapitałowej BZ WBK – zgodnie ze Strategią Informacyjną Banku Raport ten przedstawia informacje o adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej BZ WBK, tj. z uwzględnieniem Santander Consumer Bank. 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.
  - Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację Planu Naprawy na 2015r., przygotowanego zgodnie z wytycznymi Dyrektywy Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji Banków tzw. Living Will, w ramach działań Grupy Santander. Dokument określa działania naprawcze stosowane w przypadku potencjalnego kryzysu finansowego w zakresie kapitału i płynności oraz definiuje warunki kryzysowe oparciu o scenariusze warunków skrajnych, jak również sygnały ostrzegawcze i działania zaradcze. Dotyczy on Grupy BZ WBK, która składa się z Banku Zachodniego WBK oraz spółek zależnych, w tym Santander Consumer Bank S.A. Założenia Planu Naprawy są spójne z założeniami Planu Awaryjnego Płynności i Planu Kapitałowego BZ WBK.

- 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. 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.  
Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji S oraz Rekomendacji T Rada Nadzorcza przeprowadzała przegląd aktualnych ocen wykonania Polityki kredytowej dla klientów indywidualnych przedstawianych przez Zarząd Banku i akceptowała wyniki tej oceny.
- W związku z decyzją Szwajcarskiego Banku Narodowego z dnia 15 stycznia 2015r. o zaprzestaniu utrzymywania minimalnego kursu wymiany CHF/Euro na poziomie 1,2, co spowodowało gwałtowny spadek kursu PLN względem CHF, Rada Nadzorcza była informowana o konsekwencjach tej decyzji, w tym o ocenie zagrożeń w odniesieniu do portfela kredytowego BZ WBK, wpływie na wskaźniki kapitałowe. Rada Nadzorcza była również informowana o różnych propozycjach rozwiązań mających na celu udzielenie pomocy tej grupie klientów oraz decyzji Zarządu Banku o wdrożeniu rozwiązań wypracowanych w ramach ZBP, ułatwiających spłatę kredytów mieszkaniowych zaciągniętych w CHF.
- Rada Nadzorcza zapoznała się z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych oraz wynikami analiz wpływu na wymogi kapitałowe BZ WBK dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych oraz wprowadzonego przez KNF od 1 stycznia 2016r. dodatkowego bufora zabezpieczającego.  
Ustalono, że za bezpośrednie przestrzeganie zaleceń KNF i monitoring dodatkowych narzutów kapitałowych, obok Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada Komitet Kapitałowy, natomiast wdrożenie oraz bieżące monitorowanie przestrzegania wymogów kapitałowych uwzględniających nowe bufory będzie realizowane w ramach standardowych procesów i procedur obowiązujących w tym zakresie.
- Rada Nadzorcza zapoznawała się z wynikami przeglądu różnych sektorów, w przypadku których stwierdzono wzrost poziomu ryzyka: motoryzacyjnego, górnictwa, surowców, etc. oraz strategiami finansowania dla Klientów z tych sektorów.
- Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka na 2015r. wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka. BZ WBK ustala poziom akceptowalnego ryzyka za pomocą systemu limitów definiowanych dla kluczowych ryzyk związanych z jego działalnością biznesową. Limity ustalane są w ramach procesu dogłębnej analizy ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony. Deklaracja zawiera również limity obserwacyjne

w celu identyfikowania istotnych zjawisk, które po przekroczeniu określonych poziomów powinny podlegać szczególnemu nadzorowi oraz raportowaniu.

Rada Nadzorcza zatwierdziła również aktualizację Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka na 2015r., m.in. w związku z potrzebą uwzględnienia zmian dotyczących ryzyka operacyjnego, określających podejście do monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego, stosowanych miar/ limitów, włączenia zmian dotyczących miar Globalnego apetytu na ryzyko, adaptacji zmian wprowadzonych do Risk Appetite Framework Grupy Santander do Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka BZ WBK.

W ramach procesu planowania na 2016r. Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami rocznego przeglądu oraz zatwierdziła limity ustalające poziom akceptowalnego ryzyka na 2016r. dla ryzyk zarządzanych i kontrolowanych przez BZ WBK. Wprowadzone zmiany objęły m.in. wskaźniki kapitałowe, które zostały ustalone z uwzględnieniem decyzji KNF dotyczących stosowania dwóch buforów kapitałowych, a także miary płynności (weryfikacja limitów względem założeń Planu Finansowego na lata 2016-2018 oraz dodatkowych testów warunków skrajnych), wskaźniki ryzyka kredytowego, w tym dotyczące koncentracji portfelowej oraz nowe limity regulacyjne (dodatkowe limity wynikające z Rekomendacji S).

Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych.

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.

- Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem dotyczącą oceny kompetencji Członków Zarządu za 2015r., 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.
- W wyniku dorocznego przeglądu, przeprowadzonego zgodnie z wymogami Rekomendacji M Rada zatwierdziła zaktualizowaną Strategię 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.
- Z powodu obserwowanego wzrostu ryzyka związanego z cyber przestępczością, wskazywanego coraz częściej jako największe zagrożenie dla systemu finansowego, Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd Strategii Cyber-bezpieczeństwa Banku Zachodniego WBK S.A. i na tej podstawie stwierdziła, że działania w zakresie zapewnienia cyber-bezpieczeństwa, w tym realizacja trwających i planowanych programów, z uwagi na ich krytyczne znaczenie dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, będą przedmiotem jej stałej uwagi.
- Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydane w związku z inspekcją problemową Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzoną w Banku we wrześniu 2015r., a także harmonogram wdrożenia zaleceń KNF przygotowany przez Zarząd Banku.

- Rada zapoznała się z oceną przyznaną Bankowi przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2013r. oraz przeanalizowała przekazane informacje dotyczące obszarów, które uwarunkowały poziom tej oceny.

Rada została również poinformowana o przeprowadzonym w Banku procesie BION wg stanu na 31 grudnia 2014r. 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.
- W związku z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego, przekazanym w piśmie DBK/DBK 2/7111/182/2/2014 z dnia 12 grudnia 2014r., Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami przeglądu funkcjonującej w Banku procedury dotyczącej wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i zatwierdziła Politykę powołania Audytora Zewnętrznego, formalizującą istniejący w Banku proces, uzupełniony o dodatkowe mechanizmy zabezpieczające przed zagrożeniem obiektywizmu i niezależności badań audytorskich.

Proces powołania Audytora Zewnętrznego do badania Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za I półrocze 2015 oraz za 2015r. został przeprowadzony zgodnie z powyższą Polityką.
- Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę w sprawie stosowania z dniem 1 stycznia 2016 r. Dobrych praktyk spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Rada uzyskała potwierdzenie, że w przypadku BZ WBK w celu zapewnienia pełnego przestrzegania zasad określonych w Dobrych Praktykach 2016 nie ma potrzeby wprowadzania istotnych zmian w funkcjonowaniu Banku, wystarczająca jest kontynuacja działań podejmowanych w poprzednich latach.

Przyjęcie Dobrych praktyk nastąpi podczas najbliższego Zwyczajnego Zgromadzenia Banku.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności Segmentów Biznesowych oraz innych obszarów Banku i jego spółek zależnych oraz projektów i programów strategicznych realizowanych w ramach Programu Bank Nowej Generacji, wspierających proces transformacji Banku (Prosty Bank, Wielokanałowy CRM, Zaawansowane Zarządzanie Ryzykiem).
- W związku z rezygnacją złożoną w dn. 9 listopada 2015r. przez Pana Mateusza Morawieckiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku, spowodowaną przejściem do służby publicznej oraz objęciem funkcji Wicepremiera i Ministra Rozwoju w nowo powołanym polskim rządzie, Rada Nadzorcza podjęła niezwłocznie działania mające na celu wyłonienie i powołanie nowego Prezesa. Rada powierzyła Komitetowi Nominacji i Wynagrodzeń przeprowadzenie procesu, w wyniku którego Komitet przedstawi rekomendacje kandydatur do objęcia funkcji Prezesa Zarządu. Jednocześnie, w celu zapewnienia ciągłości w kierowaniu pracami Zarządu Banku, w oparciu o postanowienia § 32 ust. 14 Statutu Banku, Rada Nadzorcza delegowała Przewodniczącą Rady, Pana Gerry Byrne, do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu, tj. do momentu powołania nowego Prezesa Zarządu.

Rada jest informowana przez Komitet o postępach tego procesu podczas swoich posiedzeń.



#### **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 Nadzoru nad Ryzykiem.

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 2015 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.

Główne zadania Komitetu stanowią:

- Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej odnośnie wynagrodzeń, o których decydują odpowiednio Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza lub Zarząd Banku.
- Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej dotyczących powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje.
- Opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu w kształtowaniu i realizacji tej polityki oraz zapewnieniu jej spójności z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także z zaleceniami organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2015 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 Obszar Prawny wspierają Komitet w przygotowaniu materiałów stanowiących podstawę rekomendacji przedstawianych Radzie Nadzorczej oraz w zakresie pozyskiwania zewnętrznych raportów.

### **Działalność Komitetu w 2015 r.**

W 2015r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a jego działalność skupiła się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2014r. 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 2015r., określającego warunki przyznawania premii i ustalania puli premiowych na 2015r., ukierunkowane na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2015r., które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Potwierdzenie, w oparciu o pomiar celu za 2014 rok (ustalonego z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych), że zgodnie z zasadami Programu Motywacyjnego V, uruchomionego decyzją Walnego Zgromadzenia Banku w 2014 roku, jego uczestnicy, uzyskali prawo do nagrody rocznej za rok 2014 w wysokości 100% jej wartości maksymalnej. Formalny przydział tych akcji uczestnikom Programu nastąpił po zatwierdzeniu Sprawozdań Finansowych za 2014r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję, która zakończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., zatwierdzającego sprawozdanie finansowe, bilans oraz rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2017 – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Zarządu w 11-osobowym składzie. W porównaniu do składu osobowego Zarządu Banku poprzedniej kadencji swoje funkcje przestali sprawować Pan Piotr Partyga, zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego oraz Pan Marco Silva Rojas, zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej. Komitet rekomendował powierzenie tych funkcji, odpowiednio Pani Beacie Daszyńskiej-Muzycze oraz Panu Carlosowi Polaino Izquierdo. Rekomendacje dotyczące składu Zarządu na nową kadencję uwzględniały ponadto propozycje następujących zmian strukturalnych, mających na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do zreformowanego modelu biznesowego, ukierunkowanego na właściwe adresowanie zmieniających się potrzeb Klientów, zmiany związane z rozwojem technologicznym (digitalizacja), wzrastające wymagania regulacyjne oraz wyzwania ze strony dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego, tak aby zapewnić zarazem uzyskanie najwyższej efektywności i rentowności:

- Przebudowa Bankowości Detalicznej i Bankowości MŚP oraz utworzenie dwóch odrębnych Pionów:
  1. Pion Bankowości Detalicznej – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Mirosławowi Skibie;
  2. Pion Bankowości Małych i Średnich Firm – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Feliksowi Szyszkowiakowi.
- Powołanie Pionu Technologii – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Pawłowi Wieczorkowi.

Komitet rekomendował ponadto Radzie Nadzorczej zaakceptowanie powyższych zmian w strukturze organizacyjnej Banku w celu ich wprowadzenia zgodnie z formalnym procesem, jaki obowiązuje w Banku w tym zakresie.

- Przygotowanie wzoru umowy o pracę z Członkiem Zarządu Banku – zarekomendowany Radzie Nadzorczej wzór umowy na nową kadencję został oparty na wzorze obowiązującym w poprzedniej kadencji z dostosowaniem do zmian w przepisach zewnętrznych oraz regulacjach wewnętrznych, w tym wynikających z wprowadzenia Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
- Przedstawienie rekomendacji dotyczących warunków wynagradzania Członków Zarządu Banku w związku z powołaniem na nową kadencję, w oparciu o przeprowadzony przegląd wynagrodzeń.
- Prowadzenie, powierzonego przez Radę Nadzorczą procesu wyboru nowego Prezesa Zarządu Banku, w związku ze złożoną przez Pana Mateusza Morawieckiego z dniem 9 listopada 2015r. rezygnacją z funkcji Prezesa Zarządu Banku Zachodniego WBK, z powodu przejścia do służby publicznej i objęcia funkcji wicepremiera i ministra rozwoju w nowo powołanym polskim rządzie.  
Realizując powierzone zadanie Komitet przyjął założenia dotyczące przebiegu poszczególnych etapów procesu wyboru kandydata na funkcję Prezesa Zarządu, w tym założenia dotyczące profilu kompetencyjnego przyszłego Prezesa Zarządu, ustalone zgodnie z przyjętą przez Radę Nadzorczą Polityką doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. W opinii Komitetu odzwierciedlają one specyficzne wymagania w zakresie kompetencji, umiejętności, doświadczenia dla tego stanowiska, jakie wynikają z profilu, zakresu i skali działalności, a także ze strategii Banku. W celu zapewnienia pełnej wiarygodności procesu oraz potwierdzenia woli znalezienia najlepszego kandydata, którego Komitet zarekomenduje Radzie jako kandydata na nowego Prezesa Zarządu, do udziału w procesie zostali zaproszeni kandydaci zarówno z wewnątrz, jak i spoza Banku. W procesie wyboru nowego Prezesa Komitet Nominacji i Wynagrodzeń jest wspierany przez wyspecjalizowaną zewnętrzną agencję doradztwa personalnego, a o jego przebiegu Komitet informuje Radę Nadzorczą podczas posiedzeń.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wdrożenia Arkuszy Oceny Efektywności Pracy Członków Zarządu Banku w celu spełnienia wymagań Komisji Nadzoru Finansowego określonych w uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego oraz realizacji zaleceń KNF sformułowanych w protokole z inspekcji problemowej, przeprowadzonej w Banku w 2015r., dotyczących polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku. Ponadto, Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą sformalizowania istniejącego w Banku procesu wyznaczania celów dla Członków Zarządu, w tym celów jakościowych oraz zasad przeprowadzania oceny ich realizacji w ramach

przygotowanej Procedury ustalania celów dla Członków Zarządu Banku. Procedura bazuje na wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku oraz jest uzupełnieniem funkcjonującej w Banku procedury Zarządzania Efektywnością Pracy.

- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., która została przygotowana w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku, postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy i kodeksu spółek handlowych. Polityka będzie stanowiła odpowiednie wsparcie w dążeniach Banku do zapewnienia właściwego poziomu zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności bankowej oraz właściwego doboru Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia Polityki mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., która m.in. określa zasady wyłaniania potencjalnych kandydatów na stanowiska nią objęte, zasady przeprowadzania procesu identyfikacji sukcesorów, warunki rozwoju ich kompetencji oraz zasady mianowania, a także odzwierciedla dążenie Banku do zagwarantowania efektywnego zarządzania i zabezpieczenia ciągłości realizacji procesów biznesowych, zachowania braku nadreprezentatywności jednej płci, mając na względzie zasadę równego traktowania oraz potrzebę zachowania równowagi pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2015r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

## **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:

- 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;
- Monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
- Monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
- Oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym;

- Prowadzenia stałej wymiany opinii z Głównym Audytorem Grupy BZ WBK, 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 Szefa Audytu Wewnętrznego oraz Szefa Obszaru Zapewnienia Zgodności.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności działał w 2015r. w następującym składzie:

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

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

W 2015r. Komitet odbył 8 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- |                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| - Pan John Power – Przewodniczący | 8/8 |
| - Pan Jerzy Surma                 | 8/8 |
| - Pan David Hexter                | 8/8 |
| - Pani Danuta Dąbrowska           | 7/8 |

Aby zapewnić efektywną komunikację pomiędzy wszystkimi stronami, do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani byli Audytor Zewnętrzny, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Deloitte Polska), Główny Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów. Dodatkowo, Komitet odbył oddzielne spotkania z członkami najwyższej kadry kierowniczej i audytorami zewnętrznymi w celu omówienia istotnych kwestii.

### **Działalność Komitetu w 2015r.**

Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o 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.

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 Audytu i Zapewnienia Zgodności 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 2015 roku raporty te obejmowały:

- Istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Mów otwarcie;
- Informacje na temat postępów w realizacji projektów strategicznych 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;
- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - *Internal Capital Adequacy Assessment Process*);
- Wdrożenie Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander;
- Zapewnienie zgodności z regułą Volckera.

Kwestie, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2015r, dotyczyły:

- Obszar Technologii i Bezpieczeństwa Informacji w 2015r. nadal podlegał szczególnej uwadze, zwłaszcza w kontekście spełnienia wymogów Rekomendacji D. Komitet był informowany na bieżąco nt. zdarzeń oraz wprowadzanych przez Bank zabezpieczeniach przeciwko cyber-atakoms. Ponadto, Komitet otrzymywał szczegółowe raporty nt. powołania nowej jednostki Centrum Bezpieczeństwa Operacyjnego w celu upewnienia się, że zakres jej zadań i zasoby są adekwatne do powierzonych zadań, a wdrożenie przebiega zgodnie z harmonogramem.
- Przegląd środowiska kontrolnego w następujących obszarach działalności biznesowej:
  - Zarządzanie Ryzykiem Skarbu
  - Asset Management
  - Zarządzanie Skargami Klientów
  - Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej
  - Bankowość Detaliczna: ryzyko operacyjne
  - Santander Consumer Bank
  - Pion Partnerstwa Biznesowego
  - Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
- Przegląd procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz przestrzeganie Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.
- W związku z przejściem na emeryturę Szefa Obszaru Zapewnienia Zgodności, Pana Aleksandra Kompfa, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, zgodnie z postanowieniami swojego Regulaminu, nadzorował powołanie nowego Szefa tego Obszaru.
- Sprawozdawczość finansowa  
Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz omówił ich treść z Zarządem, 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, adekwatności polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania Sprawozdań oraz ujęcia księgowego sprzedaży udziałów w spółkach BZ WBK Aviva. W szczególności, Komitet wziął pod uwagę wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych Sprawozdań Finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku, Deloitte Polska, wyniki niezależnego przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował także szczegółowy przegląd modeli Grupy BZ WBK w zakresie zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem w kontekście wymogów wynikających z

regulacji Basel III. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, 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 2015r. Rada przyjęła rekomendację Komitetu i na tej podstawie postanowiła przedłożyć Sprawozdania Finansowe Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. celem zatwierdzenia.

- **Obszar Audytu Wewnętrznego**

Za pośrednictwem Głównego Audytora Wewnętrznego Grupy BZ WBK, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu Planu Audytu na 2015r. oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i kwalifikacji pracowników Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz zmian wprowadzonych w metodyce. Grupa kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.

W związku z zakończeniem przez Pana Carlosa Polaino pełnienia funkcji na stanowisku Głównego Audytora Grupy BZ WBK Komitet, zgodnie obowiązującymi przepisami wewnętrznymi, w tym postanowieniami swojego Regulaminu, przeprowadził proces powołania jego następcy.

- **Audyt zewnętrzny**

W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza przegląd i, jeśli 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 2015r., Grupa BZ WBK zapłaciła 3.976,1 tys. PLN (wyluczając VAT) za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Polska – 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 1.742,8 tys. PLN (wyluczając VAT), co razem daje kwotę należności wobec Deloitte Polska w wysokości 5.718,9 tys. PLN (wyluczając VAT).

Komitet podkreślił, że Audytor Zewnętrzny Grupy zapewnia Zarządowi i Radzie Nadzorczej skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego obszerny list do Zarządu z badania Sprawozdań Finansowych zawiera cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. W ramach procesu zatwierdzania Sprawozdań Finansowych za 2015r. Komitet uzyskał potwierdzenie Deloitte Polska dotyczące jego niezależności i obiektywizmu jako Audytora Zewnętrznego.

- **Inne zagadnienia**

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.

- **Najważniejsze zadania na 2016r.**

Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2016r. Panią Danutę Dąbrowską na funkcję Przewodniczącej Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.

W 2016r. 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.

### 4.3. KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM

#### **Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania**

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem 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:

- 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.

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 funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2014. Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z przyjętym rocznym programem prac, który pozwala mu na dokonywanie przeglądów efektywności podejścia do ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

W 2015r. Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem działał w następującym składzie:

- Pan John Power – Przewodniczący,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan David Hexter,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W 2015r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- |                                      |     |
|--------------------------------------|-----|
| - Pan John Power – Przewodniczący,   | 6/6 |
| - Pan Witold Jurcewicz,              | 6/6 |
| - Pan Jose Manuel Varela,            | 6/6 |
| - Pan David Hexter,                  | 6/6 |
| - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha, | 4/6 |

Niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka, Główny Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.



## Działalność Komitetu w 2015r.

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 rodzajów ryzyka w sektorze kredytów hipotecznych, branży motoryzacyjnej oraz sektorze wydobywczym;
- Ocenę procesu odzyskiwania kredytów oraz przyszłych wyzwań związanych z wejściem w życie nowej ustawy Prawo upadłościowe;
- Przyszły wpływ regulacji KNF (w tym Rekomendacji P) na rynek;
- Przegląd procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym ze zwróceniem szczególnej uwagi na możliwości bardziej efektywnego usprawniania przebiegu operacji;
- Ocenę wpływu Planu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Living Will),
- Przegląd programu Zaawansowanego Zarządzania Ryzykiem (ARM) oraz możliwości przyspieszenia wzrostu biznesu Banku dzięki jego realizacji.

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

Najważniejszym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem 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 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 utrzymuje dobrą pozycję kapitałową i rentowność 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 prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych. W 2015r., 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 2016r.

W 2016r. 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 2015 ROKU.**

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2015 r. zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się wyłącznie interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2015 r.

## **II. RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2015 ROK, SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014/ ZA 2015 ROK**

Niniejsze Sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 20 kwietnia 2016 roku:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok/ 2015 rok.

Obowiązek przeprowadzenia badania powyższych dokumentów nakłada na Radę Nadzorczą § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku.

### **1. BADANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ORAZ SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2015 ROKU**

Uchwałą nr 32/2015 podjętą w dniu 25 maja 2015 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2015 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

- 1.1. Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r. obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
  - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,

- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
- noty objaśniające.

1.2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.

1.3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.:

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
- zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
- noty objaśniające.

1.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku.

Na podstawie wyników badania przeprowadzonego przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., zawartych w niżej wymienionych dokumentach:

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku;
- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2015 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 2015 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 r. zgodnie ze 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 8/2016 z dnia 11 lutego 2016 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku.

## **2. BADANIE WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014 ROK ORAZ ZA 2015 ROK**

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosków Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok oraz za 2015 rok i uchwałą nr .../2016 z dnia 22 marca 2016 roku postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. zatwierdzenie powyższego wniosku.

## **III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU**

### **1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU**

#### **Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2015 roku**

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2015 r. utrzymało się na poziomie ok. 3,6%. Wzrost inwestycji, który spowolnił po silnych wzrostach z 2014 r. i początku 2015 r., raczej nie powróci do dwucyfrowej dynamiki. Konsumpcja prywatna pozostała stabilna z perspektywą poprawy dzięki solidnemu wzrostowi płac, prawdopodobnym transferom socjalnym i niskim stopom procentowym, które mogą przyczynić się do wzrostu wydatków. Eksport korzystał z ożywienia w strefie euro, będącej głównym polskim partnerem handlowym. Nierównowaga zewnętrzna zmniejszała się w trakcie 2015 r. – wg szacunków Banku na koniec grudnia deficyt salda obrotów bieżących wyniósł ok. 0,2% PKB. Przemysł pozostał w dobrej kondycji z produkcją rosnącą w solidnym tempie, szczególnie w branżach zorientowanych na eksport. Z drugiej jednak strony, produkcja budowlana spowalniała w pierwszej połowie roku, a w drugiej zaczęła się nawet kurczyć.

Presja inflacyjna była w 2015 r. bardzo niska. Po tym jak w lutym inflacja CPI zarejestrowała najniższy poziom, w kolejnych miesiącach roku stopniowo rosła, ale i tak w całym roku pozostała poniżej zera. W 2015 r. średnia inflacja wyniosła -0,9% r/r, a na koniec roku -0,5% r/r. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii wyniosła 0,3% r/r, średnio i na koniec 2015 r.

W marcu Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopę referencyjną o 50 pb do 1,50% z powodu niskiej inflacji i w kolejnych miesiącach parametry polityki pieniężnej nie uległy zmianom. RPP dała do zrozumienia, że nie widzi powodów do zmian stóp procentowych tak długo, jak perspektywy makroekonomiczne nie ulegną istotnym zmianom.

Sytuacja na rynku kredytów pozostawała stabilna. Tempo wzrostu pożyczek dla firm przyspieszyło z ok. 6% r/r do prawie 9% r/r pod koniec roku (po uwzględnieniu efektu kursowego). Tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych było dość stabilne blisko 4% r/r.

Wzrost depozytów gospodarstw domowych utrzymał się na poziomie około 10% r/r wspierany przez rosnące dochody konsumentów. Przyrost depozytów przedsiębiorstw osiągnął dwucyfrową dynamikę sugerującą, że kondycja finansowa firm jest nadal dobra.

W roku 2015 obserwowano dużą zmienność na rynkach finansowych, głównie za sprawą działań banków centralnych. Podczas gdy Europejski Bank Centralny i RPP zdecydowały się na poluzowanie warunków monetarnych, FED podjął długo oczekiwaną decyzję o zakończeniu

siedmioletniego okresu stóp procentowych bliskich zera ze względu na znaczącą poprawę sytuacji na amerykańskim rynku pracy oraz wzrost inflacji.

### **Rachunek zysków i strat**

Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad SCB S.A. i spółkami zależnymi tego Banku począwszy od 1 lipca 2014 r. Ujęte w okresie bieżącym wyniki Grupy SCB S.A. obejmują dwanaście miesięcy 2015 r., natomiast okres bazowy zawiera sześć miesięcy, co wzmacnia dynamikę zmian w poszczególnych pozycjach skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu narastającym.

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 (po 17% akcji w każdym z ww. towarzystw ubezpieczeniowych).

Częściowe zbycie i utrata kontroli nad towarzystwami ubezpieczeniowymi BZ WBK Aviva TUO S.A. oraz BZ WBK Aviva TUnŻ S.A. przyniosły Grupie BZ WBK łączny zysk przed opodatkowaniem w wysokości 523,0 mln zł.

W 2015 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk brutto w wysokości 3 178,3 mln zł, tj. wyższy o 20,4% niż przed rokiem. Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 2 327,3 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 21,5%. Po wyeliminowaniu jednorazowych zysków na udziałach w podmiotach powiązanych (tj. 523 mln zł w 2015 r. z tytułu rozliczenia transakcji sprzedaży i utraty kontroli nad spółkami BZ WBK-Aviva S.A. oraz 10,6 mln zł w 2014 r. z tytułu sprzedaży pakietu akcji z portfela BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.) oraz obowiązkowej wpłaty dokonanej w listopadzie 2015 r. w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 183,8 mln zł, zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 8% r/r, a zysk należny udziałowcom jednostki dominującej o 7,7% r/r.

### **Dochody**

W 2015 r. dochody ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. wyniosły 7 540,2 mln zł i zwiększyły się o 14,6% r/r, a po wyłączeniu jednorazowych zysków na udziałach w podmiotach powiązanych były wyższe o 6,8% r/r.

Wzrost wyniku z tytułu odsetek w warunkach obniżających się stóp procentowych jest efektem rozszerzenia zakresu konsolidacji o Grupę SCB S.A. Niesymetryczny wkład Grupy SCB do skonsolidowanego rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym i przyczynił się do utrzymania przychodów odsetkowych na poziomie poprzedniego roku (5 708,8 mln zł), ograniczając jednocześnie tempo spadku kosztów odsetkowych do 18,9% r/r (1 399,7 mln zł). W 2015 r. kwartalna marża odsetkowa netto utrzymywała się na stabilnym poziomie, oscylując wokół 3,5%-3,6%. Wypracowano ją w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych (po kolejnej obniżce RPP z marca 2015 r. o 50 pb) w wyniku proaktywnych działań w zakresie akwizycji, promocji oraz zarządzania parametrami oferty produktowej z uwzględnieniem warunków rynkowych, oczekiwań klientów oraz celów Grupy w zakresie zarządzania płynnością, kapitałami i strukturą bilansu. Stabilizacja marży odsetkowej netto z lekką tendencją wzrostową w 2. połowie roku to przede wszystkim efekt korzystnego rozwoju wolumenów biznesowych.

W porównaniu z rokiem poprzednim marża się obniżyła, odzwierciedlając rozwój rynkowych stóp procentowych i ich negatywny wpływ na przychody odsetkowe z portfeli należności kredytowych, a także działania Grupy zmierzające do dywersyfikacji źródeł finansowania oraz zbudowania stabilnej bazy depozytowej w oparciu o siłę relacji z klientami.

W 2015 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 938,1 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 4,9% r/r.

### **Koszty**

W 2015 r. całkowite koszty Grupy osiągnęły poziom 3 578,9 mln zł i były wyższe o 15,3% r/r. Po wyłączeniu kosztów integracji (61,5 mln zł w 2015 r. i 177,3 mln zł w roku 2014), obowiązkowej wpłaty z funduszu ochrony środków gwarantowanych (183,8 mln zł), kosztów operacyjnych Grupy SCB S.A. oraz spółek BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A. (585,4 mln zł w 2015 r. i 289,7 mln zł w 2014 r.), a także amortyzacji powstałej w procesie alokacji ceny nabycia ww. towarzystw ubezpieczeniowych (84,4 mln zł w 2014 r.) i korekty wynikającej z utraty kontroli (6,2 mln zł w 2015 r.), porównywalne koszty ogółem wzrosły o 7,4% r/r, głównie pod wpływem opłat należnych regulatorom rynku. Po wyeliminowaniu tych obciążeń, porównywalne koszty ogółem były stabilne.

Pomijając wpływ zdarzeń jednorazowych (zysk na udziałach w podmiotach powiązanych i obowiązkowej wpłaty w ramach systemu gwarantowania depozytów), wskaźnik efektywności kosztowej Grupy wyniósł 48,4% wobec 47,3% w okresie porównywalnym. Po dalszej korekcie o koszty integracji, wskaźnik ten osiągnął wartość 47,5%, a w 2014 r. – 44,6%.

### **Aktywa**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. wyniosły 139 708,7 mln zł, i wzrosły w skali roku o 3,9%.

#### **Portfel kredytowy**

Na dzień 31 grudnia 2015 r. należności brutto od klientów wynosiły 100 062,0 mln zł i wzrosły o 10,0% w porównaniu z końcem grudnia 2014 r. Przy założeniu stałego kursu walut, wzrost w skali roku wyniósł 8,4%.

W porównaniu z końcem 2014 r. należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 8,7%, osiągając wartość 51 950,1 mln zł. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w skali roku odnotowały wzrost o 9,3% do kwoty 33 720,6 mln zł a portfel kredytów gotówkowych w tym samym czasie zwiększył się o 11,6% do poziomu 10 874,3 mln zł.

Na 31 grudnia 2015 r. kredyty objęte utratą wartości stanowiły 7,3% portfela brutto wobec 8,4% rok wcześniej.

Wskaźnik kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 93,2% na dzień 31 grudnia 2015r. w porównaniu z poz. 90,4% na dzień 31 grudnia 2014r.

### **Kapitały i zobowiązania**

Kapitały razem wzrosły o 13,9% na skutek uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r. o dokonaniu podziału zysku netto za 2014 r., według której przeznaczono na kapitał rezerwowy kwotę 1 042,0 mln zł, a pozostałą część zysku netto w kwocie 952,7 mln zł pozostawiono niepodzieloną.

### **Depozyty**

W 2015 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły o 7,2%, osiągając na koniec grudnia 2015 r. 101 865,4 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Grupy z tytułu depozytów terminowych osiągnęły wartość 48 563,5 mln zł i były stabilne porównując r/r, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 13,2% do 48 712,8 mln zł.

Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 59 200,7 mln zł i w porównaniu ze stanem z końca 2014 r. zwiększyła się o 1,6% w efekcie wzrostu środków na

rachunkach bieżących (+17,9% r/r) z towarzyszącym spadkiem sald na rachunkach lokat terminowych (-12,8% r/r).

Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się w ciągu 2015 r. o 16,2% i na koniec grudnia osiągnęła poziom 42 664,7 mln zł. Silny wzrost ww. bazy depozytów powstał pod wpływem dynamicznego przyrostu środków na rachunkach depozytów terminowych (+23,2% r/r) oraz zwiększenia sald na rachunkach bieżących (+4,9%).

### **Dywersyfikacja źródeł finansowania działalności podstawowej**

#### **Emisja Bankowych Papierów Wartościowych Banku Zachodniego WBK S.A.**

W dniu 18 marca 2015 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) w ramach Programu Emisji do kwoty 3 mld zł, który zapewni Bankowi alternatywne źródło finansowania działalności ogólnej. Realizacja emisji BPW przewidziana jest w transzach z zapadalnością w przedziale od 3 miesięcy do 3 lat, denominowanych w PLN, EUR, USD lub CHF.

W ramach ww. programu emisji, 17 sierpnia 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. przeprowadził niepubliczną emisję 230 tys. bankowych papierów wartościowych o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł z oprocentowaniem zmiennym opartym na stopie WIBOR6M i terminem wykupu przypadającym 17 lutego 2016 r.

#### **Emisja obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A.**

W dniu 24 czerwca 2015 r. Bank wyemitował 485 tys. obligacji na okaziciela o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł z trzyletnim terminem wykupu i zmiennym oprocentowaniem (na poziomie WIBOR 6M plus marża 1,05 % w skali roku) wypłacanym w okresach półrocznych. Obligacje o łącznej wartości 485 mln zł zostały wyemitowane w ramach emisji niepublicznej i w całości objęte przez obligatariuszy. Agencja Fitch Ratings przyznała emisji długoterminowy rating krajowy na poziomie AA-(pol). 16 lipca 2015 r. ww. obligacje zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotów w ramach Catalyst.

#### **Emisja obligacji własnych Santander Consumer Bank S.A.**

W 2015 r. Santander Consumer Bank S.A. kontynuował emisję obligacji i certyfikatów depozytowych w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją Santander Consumer Finance S.A. W grudniu 2015 r. maksymalną wartość programu podwyższono do 3 mld zł.

Bank Zachodni WBK S.A. spłacił trzy pożyczki podporządkowane udzielone przez KBC Bank NV o nominałach: 100 mln CHF, 165 mln CHF i 75 mln zł, które nie mogły zostać zakwalifikowane jako kapitał Tier II.

### **Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.**

W 2015 roku notowania Banku Zachodniego WBK S.A. utrzymywały się w trendzie spadkowym, co miało związek z głęboką korektą całego sektora bankowego na GPW.

W ciągu 12 miesięcy minionego roku kurs Banku odnotował spadek w wysokości 24,3% (z poziomu 375,00 zł na koniec 2014 r. do 284,0 zł na koniec 2015 r.), który był porównywalny ze stratami indeksu WIG-Banki przecenionego w tym samym czasie o 23,5%. Czynnikiem, które w największym stopniu wpłynęły na zachowanie kursu banku były zapowiedzi wprowadzenia podatku bankowego oraz globalnie negatywny sentyment do rynków wschodzących. Duże znaczenie miała także ogłoszona na początku roku decyzja Szwajcarskiego Banku Narodowego dotycząca uwolnienia kursu franka szwajcarskiego.

W 2015 r. kurs zamknięcia akcji Banku osiągnął maksimum na poziomie 386,0 zł w dniu 23 kwietnia 2015 r., natomiast minimum w wysokości 253,5 zł przypadło na dzień 9 grudnia 2015 r.

Kapitalizacja Banku Zachodniego WBK S.A. na 31 grudnia 2015 r. wyniosła 28 182,6 mln zł wobec 37 213,0 mln zł na 31 grudnia 2014 r.

### **Rating**

Na dzień 31 grudnia 2015 r. obowiązywały oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. ogłoszone przez Fitch Ratings w komunikacie z dnia 23 listopada 2015 r.

Agencja podniosła wówczas rating indywidualny VR Banku (Viability Rating) z bbb do bbb+, potwierdzając przy tym pozostałe oceny (Rating długoterminowy IDR dla walut obcych: potwierdzony na poziomie 'BBB+'; Perspektywa stabilna; Rating krótkoterminowy IDR dla walut obcych: potwierdzony na poziomie 'F2'; Rating wsparcia: utrzymany na poziomie '2').

Zgodnie z uzasadnieniem Fitch Ratings decyzja o podwyższeniu ratingu indywidualnego VR odzwierciedla wzmocnioną bazę kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A., długą historię dobrych wyników finansowych Banku w ujęciu skonsolidowanym oraz solidne wskaźniki finansowe w porównaniu z grupą rówieśniczą.

### **Podsumowanie**

Rada Nadzorcza ocenia, że sytuacja Banku jest dobra i stabilna. Ocena ta jest uzasadniona zważywszy na:

- Dobre wyniki finansowe osiągnięte w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym;
- Efektywne zarządzanie ryzykiem;
- Silną pozycję kapitałową i fundingową;
- Doskonałe zarządzanie kosztami; oraz
- Silny 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 i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku 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 Zachowania 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 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 systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności. Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące zgodności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, ujawnionych nieprawidłowościach oraz podejmowanych skutecznych działaniach naprawczych, kompletności i prawidłowości procedur księgowych oraz adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem 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.

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. Roczne sprawozdania z działalności Komitetu ds. Ujawnień podlegają przeglądowi Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, który rekomenduje je Radzie Nadzorczej.

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 w ramach sprawozdawczości finansowej za okresy półroczne i roczne, a następnie wydaje stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej. W okresach półrocznych 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.

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 struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem zakładanej 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 wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. 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 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, do najważniejszych można zaliczyć:

- 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 2015 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 narzędzi oceny ryzyka, w szczególności poprzez wprowadzanie innowacyjnych źródeł danych w analizie ryzyka. W kwestii dotyczącej procesu kredytowego na szczególną uwagę zasługują prace toczące się od 2015 roku w ramach Programu iRisk, które mają na celu wdrożenie metody pomiaru kapitału wewnętrznego Advanced IRB, jak również optymalizację procesów kredytowych dla wszystkich segmentów klientów poprzez implementację odpowiednich narzędzi typu *workflow* (przyśpieszenie i uproszczenie procesu kredytowego poprzez zastąpienie wielu aplikacji wykorzystywanych w procesie kredytowym jednym narzędziem). W ramach Programu iRisk w 2015 roku wdrożono narzędzie Workflow dla segmentu klientów korporacyjnych, umożliwiające automatyzację wielu zadań pracowników uczestniczących w procesie kredytowym i zdecydowane skrócenie czasu na obsługę procesu przy jednoczesnej redukcji prawdopodobieństwa błędów manualnych.

Wymagające środowisko legislacyjne sprawiło, że w 2015 roku Bank z dużym zaangażowaniem prowadził prace mające na celu dostosowanie do wymogów regulacyjnych, szczególnie: nowego prawa restrukturyzacyjnego, Rekomendacji W czy Reguły Volckera. W zakresie projektów wspierających zarządzanie ryzykiem, w roku 2015 Bank priorytetowo traktował również projekt RDA, którego celem jest uspojnienie systemu danych i źródeł raportowania we wszystkich obszarach Banku, w tym danych wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem.

Na poziomie systemu decyzyjnego powołano Panel Zarządzania Informacją działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem. Panel ten sprawuje nadzór i podejmuje decyzje w zakresie procesów zarządzania danymi w Banku Zachodnim WBK S.A w sposób umożliwiający odpowiednie zarządzanie Ryzykiem.

#### 4. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

W Banku Zachodnim WBK S.A. zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest poprzez działania:

- Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, obejmujące 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.
- Jednostek specjalistycznych dedykowanych 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).
- Komitetów specjalistycznych pozostających 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, 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.

W roku 2015 Obszar Zapewnienia Zgodności był intensywnie zaangażowany w prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów regulacyjnych, szczególnie w zakresie: Rekomendacji U, MiFID II, Reguły Volcker oraz FATCA/CRS.

W zakresie zmian w procesach zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wdrożył odnowioną metodę szacowania ryzyka regulacyjnego, dzięki której stworzono mapę ryzyka braku zgodności w organizacji. Dzięki temu narzędziu, aktualizowanemu co roku, Bank będzie mógł skutecznie określać obszary działalności, które są najistotniejsze ze względu na konieczność wzmocnienia mechanizmów mitygowania ryzyka braku zgodności.

Istotną zmianą mającą wzmocnić proces oceny ryzyka utraty reputacji było rozpoczęcie prac nad wdrożeniem procesu szacowania ryzyka działalności banku na każdym z etapów cyklu życia produktu (tworzenie, sprzedaż oraz obsługa posprzedażowa).

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 2015r. W jej wyniku Rada Nadzorcza stwierdziła, że uzyskała potwierdzenie, iż Obszar Zapewnienia Zgodności wypełnia swoje zadania wynikające z zakresu działalności 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. W szczególności Rada podkreśliła aktywność OZZ w zakresie budowania świadomości etycznego prowadzenia biznesu oraz problematyki związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, a także przygotowania i koordynowania procesu certyfikacji wiedzy o produktach 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, poniesienie 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 Głównego Audytora Wewnętrznego Grupy BZWBK 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 2015r.

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.

Obszar Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną umożliwiającą niezależną realizację zadań. Główny Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK jest w bezpośrednim kontakcie z Przewodniczącym Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu. Ponadto, w 2015 roku uczestniczył w posiedzeniach Zarządu Banku oraz był członkiem Komitetu Zarządzania Ryzykiem (bez prawa głosu), co zapewniło mu pełen wgląd w działania organów zarządczych Banku i umożliwiło prezentowanie swoich opinii. Potwierdza to, że ustanowiona funkcja audytu wewnętrznego umożliwia pełny, wolny i nieograniczony dostęp do wszelkich informacji.

Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczającą ilość pracowników, niezbędnych do realizacji zadań 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 2015 uwzględniono oczekiwania wyższego kierownictwa Banku (Rady Nadzorczej, Zarządu) jak i wymogi Regulatora. Plan Audytu 2015 został w pełni zrealizowany.  
W opinii Zarządu Banku, Plan Audytu 2015 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. Zarząd Banku podkreślił m.in. wykorzystanie wyników audytów 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 jest prowadzona w sposób racjonalny i odpowiedzialny, czego potwierdzeniem są opisane poniżej działania.

Główne obszary realizowanych projektów stanowią:

- Popularyzowanie wartości kultury polskiej wśród szerokiej publiczności (bank dla aspirujących, segment affluent);
- Ochrona pamięci historycznej i dziedzictwa narodowego (trzeci bank w Polsce);
- Wspieranie rozwoju nauki w Polsce (inwestujemy w przyszłość, działania typu employer branding budujące wizerunek Banku jako dobrego pracodawcy);
- Sport jako narzędzie integracji społeczności lokalnych (jesteśmy partnerem);
- Projekty istotne z punktu widzenia lokalnych społeczności (wizerunek, kontakty, relacje).

Prowadzone projekty mają na celu przede wszystkim umacnianie wizerunku Banku jako trzeciej siły finansowej w Polsce, prowadzenie działalności charytatywnej za pośrednictwem Fundacji Banku Zachodniego WBK, budowanie wizerunku Banku jako instytucji solidnej i trwałej, niewrażliwej na zachwiania koniunktury oraz działającej w całym kraju.

Marka Banku Zachodniego WBK od kilku lat jest w pierwszej trójce najsilniejszych marek finansowych w Polsce. W 2015 roku poziom świadomości spontanicznej marki wyniósł 40%, a wspomaganej 90%. Po raz pierwszy znaleźliśmy się też w TOP3 banków wskazywanych przez Polaków najczęściej jako główny bank. To efekt skutecznych kampanii marketingowych i działań wizerunkowych, w tym projektów sponsoringowych i społecznych.

Działania przebiegają zarówno na poziomie centralnym, jak i lokalnym. Do najważniejszych projektów należą: Santander Orchestra, „Od Cranacha do Picassa. Kolekcja Santander”, XVII Międzynarodowy Konkurs Pianistyczny im. Fryderyka Chopina, Konkurs na Komiks Ekonomiczny, Akademia EFC, Forum Ekonomiczne, Europejski Kongres Finansowy, Wrocław Global Forum. W 2015r. kontynuowane były działania mające na celu walkę z wykluczeniem społecznym i wspierające realizację programu „Obsługa bez barier”.

Fundacja Banku Zachodniego WBK realizuje każdego roku średnio 350 umów z partnerami społecznymi. Do najważniejszych cyklicznych projektów prowadzonych przez fundację należą m.in. „Bank Dziecięcych Uśmiechów” i „Bank Ambitnej Młodzieży”.

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. Bank został doceniony w Konkursie na Najlepszy Raport CSR za wiarygodność oraz kompleksowe podejście do prezentowania danych, dzięki czemu raporty są dobrym narzędziem do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

#### **IV. 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 Zasad ładu korporacyjnych 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 października 2015 r. Ich treść została przyjęta przez Zarząd

Banku uchwałą nr 160/2015 w dniu 2 grudnia 2015 r., a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Realizując powyższą zasadę, Rada Nadzorczą wykonuje niniejszym zawarte w niej obowiązki w związku ze Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku w 2016 r.

#### **Sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dot. stosowania ładu korporacyjnego:**

Biuro Nadzoru Korporacyjnego dokonało w ubiegłym roku przypisania poszczególnych zasad do określonych właścicieli biznesowych oraz uzyskało informację zwrotną potwierdzającą stosowanie Dobrych Praktyk obowiązujących do dnia 31 grudnia 2015 r. 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 2015 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 grudnia 2007 r., w związku z Uchwałą nr 718/2009 Zarządu Giełdy z 16 grudnia 2009 r.).

Oświadczenie to zostanie zawarte w jednym z rozdziałów Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2015. (data publikacji 12 lutego 2016). Za rok 2014 raport umieszczony został analogicznie w sprawozdaniu rocznym opublikowanym w dniu 6 marca 2015 roku.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków ocena wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego jest pozytywna.

## **V. 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 i wdrożenie przypisanych im zasad zgodnie z przedmiotem ich działalności. Tym samym zapewniono wdrożenie wszystkich zasad i stworzono odpowiedni system kontroli ich realizacji. Podmiotami odpowiedzialnymi za



realizację były m.in. Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Pion Partnerstwa Biznesowego, Pion Zarządzania Ryzykiem, Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, Pion Zarządzania Finansami, Pion Bankowości Detalicznej, Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Rzecznik Klienta, Obszar Restrukturyzacji Kredytów i Zarządzania Aktywami, Obszar Audytu Wewnętrznego, a także Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podkreślić należy, że wszyscy właściciele biznesowi regularnie przez cały 2015 rok nadzorowali, aby w powierzonych im jednostkach były respektowane oraz realizowane Zasady Ładu Korporacyjnego. W tym celu na bieżąco dokonywali przeglądu prowadzonej działalności oraz treści wewnętrznych regulacji pod kątem zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Pracami koordynacyjnymi kierowało Biuro Nadzoru Korporacyjnego w Pionie Prawnym i Zapewniania Zgodności, które doradzało i aktywnie współpracowało z poszczególnymi właścicielami biznesowymi.

W listopadzie 2015 r. wszyscy właściciele biznesowi ponownie zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w podległych im jednostkach biznesowych. Jednocześnie mieli zaraportować, jakie ewentualnie działania dostosowawcze należy podjąć. Wszyscy właściciele terminowo wywiązali się z nałożonego na nich obowiązku, potwierdzając stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w ich jednostkach oraz wskazując podejmowane działania dostosowawcze uwarunkowane m.in. przyczynami zewnętrznymi, jak np. zmiany w prawie powszechnie obowiązującym. Powyższa sytuacja miała miejsce m.in. w zakresie działalności Rzecznika Klienta w związku z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, co przyczyniło się do wprowadzenia odpowiednich zmian w regulacjach wewnętrznych.

Biorąc pod uwagę powyższe stwierdzić należy, że proces wdrożenia 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 z tym Rada Nadzorcza stwierdza, że wynik oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku jest pozytywny.

## **VI. 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*, implementującą 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 członków organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zachodnim w trybie określonym w Zasadach Ładu Korporacyjnego. Polityka Wynagrodzeń określa w szczególności formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzeń członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów.

Polityka wynagrodzeń jest powiązana z celami strategicznymi organizacji, zarówno krótko- i długoterminowymi, 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. Polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, określoną w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK, wspiera także realizację strategii działalności Grupy oraz ogranicza konflikt interesów.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym przeprowadzała weryfikację spełnienia 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 2015 roku została przeprowadzona ocena funkcjonowania Polityk wynagradzania.

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 Banku.

Powyższa ocena uwzględnia wyniki przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze przeprowadzonego w lipcu 2015r. przez Obszar Audytu Wewnętrznego oraz wdrożenie rekomendacji przedstawionych w wyniku inspekcji problemowej, przeprowadzonej w Banku w maju 2015r. przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.