

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2012 ROKU**

Warszawa, marzec 2013



WBK

Bank Zachodni WBK



Bank Zachodni WBK jest członkiem Santander Group.

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2012 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|---|----------------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej | - Pan Gerry Byrne |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Pan José Manuel Varela |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej: | - Pan José Antonio Alvarez |
| | - Pan Witold Jurcewicz |
| | - Pan José Luis de Mora |
| | - Pan Piotr Partyga |
| | - Pan John Power |

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- Pan Piotr Partyga złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 10 maja 2012r.
- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 10 maja 2012r. powołało Pana Jerzego Surmę na Członka Rady Nadzorczej.

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 2012r. posiadali:

- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan John Power (Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Przewodniczący Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem),
- Pan Jerzy Surma.

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

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2012 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 60 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 98%.

III. POŁĄCZENIE Z KREDYT BANKIEM S.A.

- W dniu 27 lutego 2012 r. większościowi akcjonariusze Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A., tj. Banco Santander S.A. i KBC Bank NV, zawarły umowę inwestycyjną, w której wyrazili zamiar połączenia obu banków. W tym samym dniu ww. banki zawarły porozumienie dotyczące rozpoczęcia prac mających na celu połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

- W dniu 29 marca 2012 r. zawarta została umowa inwestycyjna między Bankiem Zachodnim WBK, Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR) oraz Banco Santander, na podstawie której EBOR zobowiązał się, że zostanie mniejszościowym akcjonariuszem BZ WBK dzięki dodatkowej emisji akcji za kwotę 332 mln zł w ramach oferty prywatnej. Celem inwestycji było wsparcie fuzji z Kredyt Bankiem, korzystnej z punktu widzenia konkurencyjności w segemencie czołowych banków na rynku.
- Rada Nadzorcza stwierdziła, że skala procesu połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, jego znaczący wpływ na obie organizacje, rynek, akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, a także pracowników skutkuje potrzebą sprawowania przez nią aktywnego, niezależnego nadzoru nad tym procesem. W tym celu Rada Nadzorcza postanowiła oddelegować jednego z Członków Rady do sprawowania w jej imieniu stałego nadzoru nad przebiegiem procesu połączenia. Zadanie to Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć Panu Johnowi Power'owi, niezależnemu Członkowi Rady, który posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w tym zakresie, ponieważ wcześniej nadzorował zakończony sukcesem proces połączenia Banku Zachodniego oraz Wielkopolskiego Banku Kredytowego. Rada Nadzorcza ustaliła zarazem, że wykonując powierzone zadanie, Pan John Power będzie sprawował wyłącznie funkcje nadzorcze nad procesem połączenia, współpracując z Komitetem Sterującym ds. Połączenia Banków oraz będzie przedstawiał regularne raporty w tym zakresie Radzie Nadzorczej.
Realizując powyższe ustalenia Pan John Power na każdym posiedzeniu informował Radę o aktualnym postępie prac nad realizacją Programem Połączenia, w tym jego poszczególnych etapów, a także o procesie przygotowania wymaganej dokumentacji, tj. Memorandum Informacyjnego oraz wniosku do Komisji Nadzoru Bankowego o udzielenie zezwolenia na połączenie Banku Zachodniego WBK oraz Kredyt Banku.
Pan John Power udzielał Członkom Rady pełnych wyjaśnień we wszystkich kwestiach dotyczących procesu połączenia.
- Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz uzyskała pełne wyjaśnienia dotyczące działań podjętych przez Zarząd Banku w celu potwierdzenia, że parytet wymiany akcji ustalony na potrzeby planu połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem jest uzasadniony. Rada Nadzorcza zapoznała się także z wynikami przeglądu przeprowadzonego przez analityków wewnętrznych Banku, który potwierdził, iż dokumenty przygotowane przez doradców finansowych nt. wyceny BZ WBK i Kredyt Banku zostały przygotowane w rzetelny sposób, który daje pewność, że są zgodne z przepisami prawa oraz uwzględniają wszystkie wymagane okoliczności. Na tej podstawie Rada Nadzorcza zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku w sprawie stosunku wymiany akcji oraz Planu połączenia.
- Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawiony przez Zarząd Banku budżet Programu Połączenia Banków na lata 2012-2015, w tym z założenia dotyczące spodziewanych synergii dochodowych i kosztowych, które zostały ustalone w oparciu o benchmarki Grupy Santander oraz firmy Boston Consulting Group, doradcy Banku w procesie połączenia.

IV. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2012 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2012 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Oprócz przedstawionych wyżej kwestii związanych z niezależnym nadzorem nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, najważniejsze sprawy obejmowały:

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyłeń od Planu oraz podejmowanych przez Zarząd Banku działań zarządczych. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat najważniejszych trendów w sektorze bankowym i wynikach banków konkurencyjnych, pozycji BZ WBK na tym tle oraz prognoz dotyczących tendencji w sektorze.
- Rada Nadzorcza była informowana o dalszych postępach w procesie integracji Banku Zachodniego WBK z Banco Santander w zakresie struktur organizacyjnych, procesów operacyjnych i technologii informacyjnych, których celem jest osiągnięcie maksymalnego efektu synergii poprzez wykorzystanie najlepszych praktyk, możliwość skorzystania z wiedzy oraz sprawdzonych rozwiązań inwestora strategicznego.
- Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, płynnością, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania dla projektu strategicznego, tj. Programu Połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych różnych scenariuszach pozyskania dodatkowego 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 polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”. Zgodnie z ustalonym procesem

Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych.

W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka. Analiza ryzyka 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.

- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła bieżące przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego, zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego. Niezależnie, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością. W związku z nagłym pogorszeniem w połowie 2012 roku sytuacji w sektorze budowlanym Rada Nadzorcza została poinformowana o wynikach przeprowadzonego przez Zarząd Banku przeglądu portfela kredytowego dla tego sektora oraz o wdrożeniu odpowiednich zmian polityki w celu poprawy profilu ryzyka na portfelu oraz poprawy pozycji Banku, a także o ustalonym planie działań zarządczych obejmującym m.in. ściślejszy monitoring klientów z tego sektora.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę Zarządzania Ryzykiem Banku Zachodniego WBK, która m.in. określa ramowe zasady systemu zarządzania ryzykiem funkcjonującego w BZ WBK, podział odpowiedzialności w ramach tego systemu oraz adresuje wymogi Uchwały KNF 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem. Polityka wprowadza także zasady realizacji procesu due diligence zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego oraz zawiera deklarację wyznaczania profilu ryzyka Banku w sposób umożliwiający wypłatę dywidendy, zgodnie z pismem KNF z grudnia 2012r.
- Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd obowiązującego w Banku procesu w zakresie planowania strategicznego, biznesowego i finansowego oraz stosowanych rozwiązań w świetle zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Rada stwierdziła, że proces planowania strategicznego, monitorowania realizacji strategii oraz jej przeglądów i aktualizacji został w Banku sformalizowany i Zarząd regularnie dokonuje przeglądu strategii oraz przedstawia jej zmiany do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą. Kompetencje Zarządu i Rady Nadzorczej w procesie planowania są bezwzględnie i jasno ustalone.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i spółek zależnych, w tym pod kątem usprawnienia ich funkcjonowania, zapewnienia możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku polegające na:
 - Połączeniu Pionu Kredytowego i Pionu Zarządzania Ryzykiem, w wyniku którego funkcje realizowane dotychczas przez oba Piony znalazły się w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem. Powyższa zmiana jest zgodna z najbardziej powszechnym w polskim sektorze bankowym modelem organizacyjnym zarządzania ryzykiem kredytowym oraz wprowadza model zbliżony do korporacyjnego modelu Grupy Santander, w którym odpowiedzialność za kształtowanie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, jakość generowanego portfela oraz działania dotyczące restrukturyzacji i odzysku skupiona jest w jednej jednostce.

- Powołaniu Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Pionu Zarządzania Finansami w miejsce dotychczasowego Pionu Finansów. Zmiana miała na celu optymalizację modelu zarządzania finansami oraz dostosowanie struktury organizacyjnej BZ WBK w tym obszarze działalności do rozwiązań funkcjonujących w Grupie Santander, a także zapewnienie optymalnej koncentracji na potrzebach finansowych organizacji i skutecznie wspieranie jej dalszego rozwoju oraz procesu integracji z Kredyt Bankiem.

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

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów ich Przewodniczący przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie oraz wiarygodne informacje od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2012 roku.

▪ KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Jednym z najważniejszych obowiązków Rady Nadzorczej jest wprowadzenie polityk i praktyk wynagradzania, które są zarówno sprawiedliwe, jak i konkurencyjne, co ma istotne znaczenie z uwagi na wpływ na efektywność organizacji oraz jej zdolność do pozyskiwania, utrzymania i motywowania Członków Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej najwyższego szczebla. Zadaniem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w osiągnięciu tych celów oraz zapewnienie spójności polityki wynagradzania z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także zaleceniach organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym. W sprawach tych Członkowie Komitetu nie mają żadnego osobistego finansowego interesu, innego niż akcjonariusze Banku i kierują się jedynie najlepszymi interesami Banku i jego akcjonariuszy.

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

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

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2012 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pan José Antonio Alvarez – Członek Komitetu,
- Pan José Luis de Mora – Członek Komitetu.

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

Działalność Komitetu w 2012 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2011r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania,
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Zarządu w 9-osobowym składzie. Skład osobowy Zarządu Banku nowej kadencji uwzględnia rezygnacje z ubiegania się o powołanie na kolejną kadencję złożone przez Pana Justyna Koniecznego oraz Pana Janusza Krawczyka. Nową osobą w składzie Zarządu jest Pan Piotr Partyga, któremu w ramach podziału funkcji w Zarządzie Banku Komitet rekomendował powierzenie funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Zarządzania Zasobami Ludzkimi. W składzie Zarządu Banku powołanego na nową kadencję wymagane zgody Komisji Nadzoru Finansowego posiadają następujące osoby:
 - Pan Mateusz Morawiecki – na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku,
 - Pan Andrzej Burliga – na pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.
- Przygotowanie wzoru umowy o pracę z Członkiem Zarządu – zarekomendowany Radzie Nadzorczej wzór umowy na nową kadencję został oparty na wzorze obowiązującym w poprzedniej kadencji z dostosowaniem do obecnie obowiązującego prawa oraz do aktualnej sytuacji Banku. Z każdym Członkiem Zarządu Banku została zawarta umowa o zakazie konkurencji.
- Przedstawienie rekomendacji dotyczących warunków wynagradzania Członków Zarządu Banku w oparciu o przeprowadzony przegląd wynagrodzeń.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie obsadzenia funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, w związku z utworzeniem nowego Pionu w strukturze organizacyjnej Banku.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wprowadzenia znowelizowanej Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie BZ WBK, dostosowanej do wytycznych przekazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz praktyki wypracowanej przez rynek.
- 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 2012 r. 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.

▪ **KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI**

Zadaniem Komitetu Audytu i Zapewniania Zgodności jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

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

W skład Komitetu Audytu wchodzi następujący członekowie:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Piotr Partyga (rezygnacja w dniu 10 maja 2012r.)
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Varela Jose Manuel
- Pan Jerzy Surma (powołany w dniu 10 maja 2012r.)

Uczestnictwo w posiedzeniach

Liczba odbytych posiedzeń:	9
- Pan John Power (Przewodniczący)	9
- Pan Piotr Partyga	3/4
- Pan Witold Jurcewicz	8
- Pan Jose Manuel Varela	9
- Pan Jerzy Surma	5/5

Zarówno zakres obowiązków Komitetu Audytu jak i jego skład są zgodne z Ustawą z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania Sprawozdań Finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 20 kwietnia 2011r. Komitet realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie biznesowym Banku.

Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności prowadził swoje prace w kontekście przygotowań do fuzji Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem i spowolnienia w polskiej gospodarce. Zmieniające się środowisko nadzorcze ukierunkowywało dyskusje Członków Komitetów na zagadnienia dotyczące wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, zgodności z zaleceniami

Regulatorów i wymogami kontrolnymi Grupy Santander. W podejściu do przeglądu ryzyka przez Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności oraz Komitet Nadzoru nad Ryzykiem występują pewne obszary, które potencjalnie się pokrywają, jednakże biorąc pod uwagę, że te same osoby zasiadają w obu Komitetach, zapewniono, iż tego rodzaju kwestie są odpowiednio zarządzane. Członkowie Komitetu spotykają się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach celem oceny poszczególnych omawianych zagadnień, których dalszym przeglądem mogą być zainteresowani poszczególni Członkowie.

W 2012r. Komitet odbył 9 posiedzeń, a lista obecności członków została przedstawiona powyżej. Komitet dokonał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. Podobnie, jak w latach poprzednich raporty te uwzględniały istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych, adekwatności procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR, informacje nt. postępów we wdrażaniu Dyrektyw unijnych, zgodności z wymogami wynikającymi z Ustawy Sarbanes Oxley, Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz informacje nt. wdrożeń systemów IT. Ponadto, Komitet otrzymywał aktualne informacje nt. postępu prac nad wdrożeniem w BZ WBK Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander, który w jego opinii przyczyni się do poprawy całego środowiska kontrolnego w Banku.

Kluczowe kwestie, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się w 2012r., obejmowały:

Wdrożenie Kodeksu postępowania na rynkach papierów wartościowych.

Raporty Członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion Wspierania Biznesu nt. usług informatycznych, w tym monitorowanie mechanizmów kontrolnych oraz nadzoru nad technologią.

Przeglądy środowiska kontrolnego w następujących jednostkach:

- Placówki Partnerskie
- Spółka JV BZWBK Aviva
- Asset Management
- Pion Wspierania Biznesu

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt Sp. z o.o., Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewniania Zgodności oraz Prezes Zarządu byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Ponadto, Komitet odbył osobne posiedzenia z członkami wyższej kadry kierowniczej oraz audytorami zewnętrznymi w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu planów oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i umiejętności zasobów OAW oraz zmian w metodologii audytu wewnętrznego. W 2012 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu wyrazili swoje

zadowolenie z faktu, iż w przypadku identyfikacji obszarów, które można usprawnić, zostały one ujęte w raportach z audytów oraz odzwierciedlone w procesach audytu.

Komitet dokonał przeglądu zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych Spółki oraz omówił ich treść z Zarządem, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelną prezentację danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych ocen eksperckich, w szczególności w zakresie poziomu IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. W szczególności, Komitet brał pod uwagę wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych sprawozdań finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Deloitte Audyt Sp. z o.o. wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

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

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2012r. Członkowie Rady przyjęli rekomendację Komitetu.

Komitet zarekomendował Radzie, po przeprowadzeniu konsultacji z akcjonariuszem większościowym, wybór Deloitte Audyt SP. z o.o. jako niezależnego audytora Spółki do zbadania Sprawozdań Finansowych Banku i Grupy BZ WBK za 2012r.

W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności dokonuje przeglądu i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora. Miało to szczególne znaczenie w 2012r., kiedy spółka Deloitte Audyt Sp. z o.o. musiała wykonać dodatkowe prace związane z fuzją z Kredyt Bankiem.

W 2012 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Audyt Sp. z o.o. Grupa BZ WBK zapłaciła 1 867 tys. PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy wymagany na mocy przepisów prawa. Koszty innych usług, które obejmowały doradztwo w kwestiach rachunkowych, regulacyjnych oraz koszty bezpośrednio dotyczące prac związanych z połączeniem Banków wyniósł 1 030 tys. PLN, co łącznie daje kwotę należności wobec Deloitte Audyt Sp. z o.o. w wys. 2 897 tys. PLN.

W opinii Komitetu, Audytor zewnętrzny Grupy zapewnia Zarządowi skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego list do Zarządu uwzględnia cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych.

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. Obszary, w których Komitet mógł osiągnąć poprawę w swojej pracy, obejmowały formę i treść prezentowanych informacji i Komitet z satysfakcją odnotowuje znaczną poprawę w tym względzie uzyskaną w ciągu minionego roku.

W roku 2013, wpływ na tematy jakimi zajmie się Komitet, będzie miała przede wszystkim integracja z Kredyt Bankiem, spodziewane dalsze spowolnienie polskiej gospodarki oraz zmieniające się środowisko regulacyjne. Szczególna uwaga zostanie poświęcona nadzorowi oraz środowisku kontrolnemu w zakresie ryzyka operacyjnego.

▪ **KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM**

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

1. Odpowiedniej filozofii Ryzyka sformułowanej w Zasadach Ryzyka;
2. Akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
3. Skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez bank, oraz
4. Adekwatności ogólnego modelu ryzyka

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem składa się z następujących członków:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Piotr Partyga (rezygnacja w dniu 10 maja 2012r.)
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jose Manuel Varela
- Pan Jerzy Surma (powołany w dniu 10 maja 2012r.)

Realizując swoje zadania Komitet jest świadomy, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, jednak jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju działalności prowadzonej przez Grupę. Komitet skoncentrował się na nadzorze przyszłych zagadnień związanych z ryzykiem oraz kluczowych wskaźnikach zarządzania ryzykiem wyznaczonych zgodnie ze strategią biznesową.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 20 kwietnia 2011r. Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z uzgodnionym rocznym programem prac, który pozwala na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

Komitet odbył 4 posiedzenia w 2012r. i dokonał przeglądu kluczowych obszarów biznesu, w tym działalności Pionu GBM, Zarządzania Aktywami i Pasywami, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Detalicznej. Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (a) 5 Kluczowych ryzyk, (b) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (c) trendów ryzyka, (d) koncentracji ryzyka.

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem koncentruje się na przyszłych wydarzeniach oraz podejmuje działania w celu identyfikacji ryzyk związanych z realizacją 5-letnich strategii przyjętych przez poszczególne linie biznesowe.

Kluczowym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z jego 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.

Ponadto, Komitet przeprowadził przegląd i zarekomendował do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej, model kapitału ekonomicznego Grupy, nadzoru nad procesem ICAAP oraz efektywnego wdrożenia tego procesu przez Zarząd.

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt, Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewniania Zgodności oraz Prezes zostali zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Komitet dokonuje ciągłego przeglądu swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego.

W roku 2013, fuzja z Kredyt Bankiem zwiększy profil ryzyka Grupy BZ WBK. Obecnie, Zarząd dostosowuje profil ryzyka do skonsolidowanej pozycji połączonego Banku, a Komitet przeprowadzi oceny zarówno profilu ryzyka, jak i będzie monitorował postęp w zakresie realizacji nowych wskaźników efektywności.