

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU**

Warszawa, luty 2012



WBK

Bank Zachodni WBK



Bank Zachodni WBK jest członkiem Santander Group.

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2011 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 20 kwietnia 2011r., w związku z upływem kadencji, powołało Radę Nadzorczą w następującym składzie:

- Pan Jose Antonio Alvarez,
- Pan Gerry Byrne,
- Pan Jose Luis de Mora,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Piotr Partyga,
- Pan John Power,
- Pan Jose Manuel Varela.

WZA powierzyło funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Gerry'emu Byrne.

Na podstawie § 26 Statutu Banku Rada Nadzorcza wybrała ze swojego grona Zastępcę Przewodniczącego, powierzając tę funkcję Panu Jose Manuelowi Vareli.

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

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

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

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

II. ZMIANA WŁAŚCICIELA WIĘKSZOŚCIOWEGO BZ WK S.A.

W dniu 1 kwietnia 2011 r. w związku z zakończeniem przez Banco Santander S.A. procesu zakupu Banku Zachodniego WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży jego akcji, BZ WBK stał się częścią globalnej Grupy Santander.

III. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 48 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 92,7%.

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2011r. zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku:

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o przebiegu realizacji procesu integracji najważniejszych strumieni biznesowych ze standardami Grupy Santander, których celem jest osiągnięcie maksymalnego efektu synergii poprzez wykorzystanie najlepszych praktyk, możliwość skorzystania z wiedzy oraz sprawdzonych rozwiązań nowego inwestora strategicznego, m.in. w zakresie budowy struktury organizacyjnej, zarządzania relacjami z największymi klientami korporacyjnymi oraz ograniczania ryzyka i bazy kosztowej.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zmianę w Regulaminie Organizacyjnym Banku dotyczącą powołania w strukturze organizacyjnej Banku nowego Pionu Global Banking & Markets, jednostki biznesowej przeznaczonej do obsługi klientów korporacyjnych, którzy ze względu na swoją wielkość, złożoną strukturę i działalność wymagają odpowiednio dopasowanych usług oraz produktów. Pion ten działa w ramach modelu Global Banking & Markets Grupy Santander i będzie korzystać z potencjału Grupy w zakresie pozyskiwania i obsługi polskich klientów korporacyjnych prowadzących działalność na skalę międzynarodową oraz międzynarodowych firm prowadzących działalność w Polsce.
- Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o działaniach podejmowanych w zakresie redukcji zależności systemowych od AIB w celu zapewnienia ciągłości biznesowej po dacie sprzedaży akcji BZ WBK na rzecz Banco Santander, a także o przebiegu procesu przenoszenia licencji z AIB do BZ WBK oraz rozwiązaniach systemowych wdrażanych przez nowego inwestora strategicznego.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchylenia od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.

- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat najważniejszych tendencji w sektorze bankowym i wynikach banków konkurencyjnych, pozycji BZ WBK na tym tle oraz prognoz dotyczących tendencji w sektorze.
- Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu, zatwierdzała polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).
- 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 Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.
- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła kwartalne przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego, zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego. Niezależnie, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i spółek zależnych, w tym pod kątem usprawnienia ich funkcjonowania, zapewnienia możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.
- Rada Nadzorcza przyjęła Strategię biznesową Grupy BZ WBK na lata 2012-2014. Dokument nawiązuje do Strategii Grupy BZ WBK na lata 2009-2011 oraz odzwierciedla zmianę inwestora strategicznego.

IV. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

Niezależnie od posiedzeń, Członkowie Rady Banku pracowali w następujących Komitetach wyłonionych ze składu Rady:

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Nadzoru nad Ryzykiem

W związku z rozpoczęciem nowej kadencji Rada Nadzorcza uchwałą nr 21/2011 z dnia 20 kwietnia 2011r. ustaliła skład osobowy poszczególnych Komitetów oraz treść Regulaminów określających zakres oraz tryb działania każdego z Komitetów. Regulaminy Komitetów są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej.

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 2011 roku.

Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

▪ 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 2011 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarc – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011 r.,
- Pan Jacek Ślotała – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011 r.,
- Pan Jose Antonio Alvarez – Członek Komitetu od dnia 20 kwietnia 2011 r.,
- Pan Jose Luis de Mora – Członek Komitetu od 20 kwietnia 2011 r.

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 2011 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących:
 - a) premii za 2010r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania,
 - b) Performance Bonus dla Członków Zarządu Banku w związku z zakończeniem transakcji sprzedaży akcji BZ WBK przez Grupę AIB oraz ich objęciem przez Banco Santander.
- Wystąpienie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o dostosowanie do zmian w Statucie Banku w zakresie dotyczącym uzyskania zgody KNF na powołanie Członka Zarządu Banku, któremu podlega zarządzanie ryzykiem.
Na wniosek złożony przez Radą Nadzorczą Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 20 grudnia 2011 roku podjęła decyzję, w której wyraziła zgodę na powołanie Pana Andrzeja Burligi na stanowisko Członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., któremu w ramach podziału funkcji z Zarządzie Banku podlega Pion Zarządzania Ryzykiem.
- Przeprowadzenie postępowań konkursowych i przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie obsadzenia następujących stanowisk w Zarządzie Banku:
 - a) Członek Zarządu zarządzający Pionem Finansów, w związku z decyzją Pana Paula Barry o zakończeniu pracy na tym stanowisku z końcem lipca 2011 r.
 - b) Członek Zarządu zarządzającego Pionem Global Banking & Markets, w związku z utworzeniem nowego Pionu w strukturze organizacyjnej Banku.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia Programu Motywacyjnego IV dla kadry menedżerskiej Grupy BZ WBK, który będzie realizowany w latach 2011-2013. Program stanowi kontynuację trzyletnich Programów Motywacyjnych, jakie były uruchamiane corocznie w latach 2006 – 2008.
Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 20 kwietnia 2010 r. podjęło uchwałę, które umożliwiły uruchomienie Programu Motywacyjnego IV.
Komitet przygotował i przedstawił Radzie do zatwierdzenia wzór Umowy Uczestnictwa oraz listę uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu, na której znaleźli się przedstawiciele kadry kierowniczej i menedżerskiej Banku ze wszystkich pionów i obszarów Banku, łącznie 496 osób.
- Przeprowadzenie rocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry menedżerskiej wyższego szczebla oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii oraz ustalania puli premiowych na 2012r., dostosowanych do odpowiedniego motywowania w aktualnych warunkach rynkowych oraz do celów ustalonych w Planie Finansowym na 2012r.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu lepszego

motywowania do osiągnięcia stawianych celów, dostosowania do specyfiki działalności oraz standardów rynkowych.

- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie zatwierdzenia Polityki Zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A w związku z realizacją postanowień uchwały KNF nr 258/2011. Polityka określa zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia oraz zasady ustalania listy stanowisk kierowniczych podlegających zasadom Polityki i ma na celu:
 - a) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem eliminując zarazem zachowania prowadzące do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną skłonność do ryzyka Banku,
 - b) wspieranie realizacji strategii,
 - c) ograniczanie możliwych konfliktów interesów.
- 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 2011 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 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;
- monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
- monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych oraz
- oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

W skład Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności wchodzi następujący członek:

- Pan John Power (Przewodniczący),
- Pan Waldemar Frąckowiak – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Aleksander Galos – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Maeliosa OhOgartaigh – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Piotr Partyga,
- Pan Witold Jurcewicz – Członek Komitetu od 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Jose Manuel Varela – Członek Komitetu od 20 kwietnia 2011r.

Uczestnictwo w posiedzeniach:

Liczba odbytych posiedzeń:	8
- Pan John Power (Przewodniczący)	8/8
- Pan Waldemar Frąckowiak – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.	2/2
- Pan Aleksander Galos – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.	1/2

- Pan Maeliosa OhOgartaigh – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r. 2/2
- Pan Piotr Partyga 8/8
- Pan Witold Jurcewicz – Członek od 20 kwietnia 2011 r. 6/6
- Pan Jose Manuel Varela – Członek od 20 kwietnia 2011 r. 5/6

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

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności realizuje swoje zadania w oparciu o Regulamin przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie biznesowym Banku.

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 otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. W 2011 roku raporty te uwzględniały także pewne 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.

W związku ze zmianami własnościowymi, w wyniku których BZ WBK stał się częścią Grupy Santander, Rada Nadzorcza powierzyła Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności zadanie oceny powołania Audytora Grupy Santander, Deloitte Audyt, na Audytora Grupy BZ WBK. Komitet dokonał szczegółowego przeglądu oferty firmy Deloitte na przeprowadzenie audytu sprawozdań finansowych Banku za rok 2011. Zweryfikował niezależność, efektywność oraz obiektywizm Deloitte oceniając jednocześnie jej firmę audytorską w Polsce, partnera oraz zespoły audytorskie. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Deloitte Audyt Sp. z o.o. na audytora Banku pod warunkiem akceptacji ze strony głównego akcjonariusza i rekomendacja ta została przyjęta uchwałą Rady Nadzorczej podjętą w dn. 17 maja 2011r.

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt oraz KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. komandytowa (Audytor Banku dla Sprawozdań Finansowych za 2010 r.), Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Officer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes byli zapraszani do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitetu. Inni członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów. Ponadto, Komitet odbył odrębne spotkania z członkami wyższej kadry kierowniczej oraz niezależnymi Audytorami w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

W roku 2011, Komitet ściśle współpracował z Zarządem w procesie wyboru nowego Audytora Wewnętrznego. Z dniem 1 maja 2011r., zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, Prezes Zarządu mianował Pana Carlosa Polaino-Izquierdo na stanowisko Wewnętrznego Audytora Grupy Banku Zachodniego WBK. 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 analizy umiejętności oraz poziomu zasobów OAW. W 2011 roku, Grupa BZWBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu

wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu wyrazili swoje zadowolenie z faktu, iż w przypadku identyfikacji obszarów, które można usprawnić, zostały one ujęte w przyszłych raportach z audytu oraz odzwierciedlone w procesie audytu.

Komitet dokonał przeglądu zweryfikowanych przez Audytora Banku sprawozdań finansowych Spółki oraz omówił ich treść z Członkami Zarządu, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelne prezentowanie danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych ocen eksperckich, w szczególności w zakresie poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. komandytowa wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował również przeglądy polityk zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów KNF 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 2011r. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu.

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 Audytorów oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytorów Banku.

W 2011r. Grupa BZ WBK nie poniosła żadnych kosztów związanych z usługami audytorskimi KPMG Audyt. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 1,97mln PLN.

Za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Audyt Grupa zapłaciła 2.16 mln PLN – usługi te objęły ustawowy audyt sprawozdań finansowych Grupy BZ WBK oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy za 2011r. wymagany na mocy przepisów prawa. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 0,08 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec Deloitte w wysokości 2,24 mln PLN.

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

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

▪ KOMITETU NADZORU NAD RYZYKIEM

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem został powołany przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK jako organ wspomagający Radę w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec udziałowców oraz innych interesariuszy, nadzorujący proces zarządzania ryzykiem w Grupie oraz chroniący Grupę przed przyszłymi zdarzeniami, które uniemożliwiają trwałe osiągnięcie jej celów związanych z:

1. Odpowiednią filozofią Ryzyka sformułowaną w Zasadach Ryzyka,
2. Apetytem na ryzyko zdefiniowanym w politykach i limitach ryzyka,
3. Skoncentrowanym nadzorem nad bardziej złożonymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank oraz
4. Adekwatnością ogólnego modelu ryzyka.

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem składa się z następujących członków:

- Pan John Power (Przewodniczący),
- Pan Waldemar Frąckowiak – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Aleksander Galos – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Maeliosa OhOgartaigh – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Piotr Partyga,
- Pan Witold Jurcewicz – Członek Komitetu od 20 kwietnia 2011r.,
- Pan Jose Manuel Varela – Członek Komitetu od 20 kwietnia 2011r.

Uczestnictwo w posiedzeniach

Liczba odbytych posiedzeń:	4
- Pan John Power (Przewodniczący)	4/4
- Pan Waldemar Frąckowiak – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.	1/1
- Pan Aleksander Galos – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.	1/1
- Pan Maeliosa OhOgartaigh – rezygnacja z dniem 20 kwietnia 2011r.	1/1
- Pan Piotr Partyga	4/4
- Pan Witold Jurcewicz – Członek od 20 kwietnia 2011 r.	3/3
- Pan Jose Manuel Varela – Członek od 20 kwietnia 2011 r.	2/3

Realizując swoje zadania Komitet jest świadomy, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, jednak jego poziom musi być adekwatny do skali Grupy oraz rodzaju prowadzonej działalności.

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem realizuje swoje zadania w oparciu o Regulamin przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz zgodnie z przyjętym rocznym programem prac, który pozwala mu na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu ryzyka.

W roku 2011 Komitet odbył 4 posiedzenia i dokonał przeglądu kluczowych obszarów działalności biznesowej Banku, tj. Skarbu, Bankowości Korporacyjnej, Bankowości Detalicznej oraz Pionu Bankowości Inwestycyjnej. Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (a) 5 kluczowych ryzyk, (b) wyników w porównaniu do apetytu na ryzyko i tolerancji, (c) trendów ryzyka, (d) koncentracji ryzyka. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem analizował perspektywiczne ryzyka każdej z powyższych linii biznesowych oraz identyfikował ryzyka związane z ich strategiami przyjętymi na kolejne 5 lat. Realizując swoje zadania i obowiązki, komitet koncentrował się na:

- Wzmacnianiu modelu zarządzania ryzykiem w całej Grupie.

- Przygotowaniach do wdrożenia wytycznych Komitetu Bazylejskiego III.
- Monitoringu Ryzyka.
- Politykach zarządzania ryzykiem Grupy.
- Zdolności jednostek biznesowych do zaspokajania potrzeb biznesowych w przyszłości.

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 właściwych dla ogólnej strategii przyjętej przez Radę Nadzorczą.

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

Komitet dokonuje ciągłego przeglądu swoich prac i ich wyników. Przegląd obejmuje dyskusję na temat formatu posiedzeń oraz efektywności procesu raportowania.

V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2011 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2011 r. zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdza, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie Spółek Handlowych oraz w Statucie Banku, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2011 roku.