

RAPORT ROCZNY 2010
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2010



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN			w tys. EUR			
	za okres :	do 31.12.2010	do 31.12.2009	do 31.12.2008	do 31.12.2010	do 31.12.2009	do 31.12.2008
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.							
I	Wynik z tytułu odsetek	1 668 277	1 415 539	1 491 467	416 611	326 116	422 261
II	Wynik z tytułu prowizji	1 021 867	1 021 758	974 142	255 186	235 396	275 797
III	Wynik operacyjny	1 182 309	1 157 748	987 433	295 252	266 725	279 560
IV	Zysk przed opodatkowaniem	1 182 309	1 157 748	987 433	295 252	266 725	279 560
V	Zysk za okres	916 855	985 294	809 165	228 962	226 995	229 089
VI	Przepływy pieniężne netto - razem	(1 192 953)	241 136	299 640	(297 911)	55 554	84 833
VII	Aktywa razem	52 034 756	51 946 281	54 811 056	13 139 095	12 644 536	13 136 578
VIII	Zobowiązania wobec banków oraz banku centralnego	2 144 007	3 820 700	3 200 183	541 375	930 018	766 989
IX	Zobowiązania wobec klientów	42 099 210	41 262 174	43 381 905	10 630 308	10 043 857	10 397 350
X	Zobowiązania razem	45 926 983	46 471 825	50 390 498	11 596 844	11 311 968	12 077 101
XI	Kapitał własny	6 107 773	5 474 456	4 420 558	1 542 250	1 332 568	1 059 476
XII	Liczba akcji	73 076 013	73 076 013	72 960 284			
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	83,58	74,91	60,59	21,10	18,23	14,52
XIV	Współczynnik wypłacalności	15,29%	12,34%	9,81%			
XV	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	12,55	13,48	11,09	3,13	3,11	3,14
XVI	Zysk rozdzielony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	12,50	13,43	11,05	3,12	3,09	3,13
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	8,00	4,00	-	2,02	0,97	-

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowanych w wybranych danych finansowych przyjęto następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 3,9603 kurs NBP z dnia 31.12.2010 r., 4,1082 kurs NBP z dnia 31.12.2009 r. oraz 4,1724 kurs NBP z dnia 31.12.2008 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2010 r. – 4,0044 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2010 r.; na 31.12.2009 r. - 4,3406 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2009 r.; na 31.12.2008 r. - 3,5321 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2008 r.

Na dzień 31.12.2010 wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 255/A/NBP 2010 z dnia 31.12.2010.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2010 ROK**

2010



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

Szanowni Państwo,

Rok 2010 przejdzie do historii Polski głównie ze względu na bezprecedensowe wydarzenie – katastrofę smoleńską, która zdominowała debatę publiczną, wpływając także na nasze codzienne sprawy. Byliśmy pochłonięci tym tematem przez wiele miesięcy, z troską, smutkiem i odpowiedzialnością odnosząc się do tego wydarzenia, które choć ze sfery publicznej, miało jednak wpływ na życie każdego z nas tak dalece, że nie sposób pominąć go nawet w takim wydawnictwie jak Raport Roczny.

W ubiegłym roku ogólna sytuacja gospodarcza w naszym kraju uległa poprawie, nastąpiło przyspieszenie rocznego wzrostu gospodarczego, w szczególności produkcji przemysłowej, budowlanej oraz sprzedaży detalicznej. Wyniki finansowe przedsiębiorstw poprawiły się, a wraz z nimi wzrósł ogólny optymizm w firmach. Z drugiej strony spadały nakłady inwestycyjne, przy dalszym ograniczaniu aktywności inwestycyjnej w sektorze prywatnym. Na światowym i krajowym rynku akcji, który okresowo ulegał osłabieniu i który cechowała także duża zmienność, udało się jednak utrzymać trend wzrostowy.

Przy takim otoczeniu gospodarczym w Polsce w marcu 2010 roku Grupa Allied Irish Banks, nasz wieloletni większościowy akcjonariusz, podjęła decyzję o sprzedaży udziałów w Banku Zachodnim WBK oraz BZ WBK AIB Asset Management. Decyzja ta była podyktowana przede wszystkim sytuacją kapitałową Grupy AIB oraz stanem gospodarki irlandzkiej. We wrześniu ubiegłego roku Grupa AIB ogłosiła zamiar sprzedaży akcji naszego banku na rzecz hiszpańskiego Banco Santander. Transakcja została zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Finansowego w lutym 2011r. - tym samym Bank Zachodni WBK stał się częścią silnej międzynarodowej grupy bankowej, jednej z największych grup finansowych na świecie.

Rok 2010 był kolejnym udanym rokiem dla Banku Zachodniego WBK, w którym osiągnęliśmy dobry wynik finansowy. Wypracowaliśmy zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 182 mln zł, co stanowi wzrost o 2% r/r. Poprawiliśmy znacznie wskaźnik adekwatności kapitałowej banku – obecnie wynosi on 15,3% wobec 12,3% za 2009 rok. Wskaźnik kredytów do depozytów utrzymywał się w ciągu roku na bardzo dobrym, bezpiecznym poziomie i na koniec roku wyniósł 75,9%. Na dobrym poziomie ukształtował się również reprezentujący stopę zwrotu z kapitału wskaźnik ROE (17,7%). Poziom rezerw wyniósł na koniec 2010 roku 364 mln zł wobec 449,7 mln zł na koniec 2009, co świadczy o wysokiej skuteczności zarządzania całościowym portfelem kredytowym Banku.

Ogromnym sukcesem minionego roku był wzrost liczby klientów indywidualnych obsługiwanych przez nasz Bank do ponad 2,5 miliona. Liczba nowych kont osobistych wzrosła w 2010 o 25% do 375 tys., co jest efektem m.in. kolejnej skutecznej i atrakcyjnej kampanii reklamowej konta „Wydajesz & Zarabiasz”. Nasza oferta dla klientów indywidualnych uległa znacznemu rozbudowaniu. Powróciliśmy do kredytów hipotecyjnych w euro, jak również zwiększyliśmy dostępność tych kredytów w złotych. Aktywnie uczestniczyliśmy w rządowym programie kredytów mieszkaniowych „Rodzina na swoim”.

W 2010 roku Bank Zachodni WBK uruchomił 15 nowych oddziałów. Na koniec roku dysponowaliśmy siecią 527 placówek bankowych oraz 100 placówek sieci franczyzowej Partner, co plasuje Bank na trzeciej pozycji w Polsce pod względem wielkości sieci oddziałów.

Rozbudowaliśmy również ofertę dla sektora SME o kredyt Biznes Express EBI finansowany z linii kredytowej Europejskiego Banku Inwestycyjnego, usługi Leasing Express oraz Faktoring Express. Wszystkie te rozwiązania zostały jeszcze lepiej dostosowane do specyfiki małych i średnich firm, gdzie szybkość decyzji i prostota produktu odgrywają kluczową rolę.

W 2010 roku Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej zanotował bardzo dobre wyniki, osiągając wzrost nadwyżki operacyjnej o 37% i zysku brutto o 167%, do czego przyczyniły się wszystkie segmenty i obszary operacyjne Pionu (Obszar Bankowości Biznesowej, Departament Bankowości Korporacyjnej, Departament Finansowania Nieruchomości, Leasing i Faktor). Dzięki temu, w szerszym kontekście, Pion wniósł istotny wkład w zyskowność Banku. 15 jednostek biznesowych Pionu zlokalizowanych w całym kraju oferowało klientom biznesowym i korporacyjnym szeroki zakres rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb, a dzięki przyjętemu lokalnemu modelowi współpracy klienci mieli bezpośredni kontakt z decydentami i specjalistami kredytowymi. Dotychczasowy model biznesowy bankowości korporacyjnej przebudowano pod kątem produktowym i operacyjnym, a także znacznie ulepszono ofertę produktów zarządzania gotówką. W 2011 roku planuje się dalszy rozwój modelu operacyjnego, by stworzyć pracownikom Pionu jeszcze więcej możliwości pozyskiwania nowego biznesu na rynku.

Jesteśmy jedną z najbardziej innowacyjnych grup finansowych w Polsce. W ubiegłym roku po raz kolejny udowodniliśmy, że potrafimy zaoferować naszym Klientom najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne w świadczeniu usług bankowych. Zaproponowaliśmy nowatorskie produkty kartowe: wirtualną kartę pre-paid, karty pre-paid w walutach oraz kartę stadionową dla kibiców. Jako pierwsi w Polsce wprowadziliśmy kartę szkolną, która gwarantując najwyższy poziom bezpieczeństwa, zachowuje jednocześnie funkcjonalność plastikowego pieniądza. Obecnie tego typu karty wykorzystywane są już w ponad 20 placówkach oświatowych. Ponadto, we współpracy z Urzędem Miasta Wrocław wdrożyliśmy kartę miejską, a kolejne wspaniałe miasto – Poznań, podpisało z nami umowę o współpracy przy wdrożeniu podobnego rozwiązania.

W swoich działaniach Bank Zachodni WBK zawsze kierował się odpowiedzialnością społeczną - również te założenia przyświecały nam podczas tworzenia programu *'Obsługa bez barier'*. Jako pierwsi w Polsce przystosowaliśmy ponad trzydzieści naszych placówek do pełnej obsługi osób niepełnosprawnych, uruchomiliśmy też bankomaty, z których samodzielnie mogą korzystać osoby z dysfunkcją wzroku. Jesteśmy pierwszą instytucją komercyjną, która świadczy pełne usługi bankowe osobom niepełnosprawnym w wyspecjalizowanych placówkach. To pierwsze tak kompleksowe podejście instytucji finansowej do tematu dostosowania usług finansowych do potrzeb osób niepełnosprawnych.

Aktywność i potencjał naszego Banku są widoczne i doceniane nie tylko w Polsce. W 2010 roku Bank Zachodni WBK został uhonorowany nagrodą miesięcznika *The Banker*, należącego do grupy *Financial Times*, uzyskując tytuł „Bank Roku w Polsce” („Bank of the Year in Poland”). To niewątpliwie najbardziej prestiżowa nagroda bankowa w świecie finansów. Wśród kryteriów oceny szczególnie znaczenie miały jakość obsługi klientów oraz nowoczesność rozwiązań. Uzyskując najwyższe noty w tym prestiżowym rankingu potwierdziliśmy, że spełniamy międzynarodowe standardy. Kolejny raz znaleźliśmy się też wśród laureatów tygodnika „*Newsweek*”, otrzymując tytuł „Przyjazny Bank *Newsweeka*”. Ocena niezależnych ekspertów z *MillwardBrown SMG/KRC* potwierdziła, że obsługa klienta w naszym Banku jest na najwyższym poziomie.

Najważniejszym priorytetem Banku Zachodniego WBK na kolejne lata jest dalszy wzrost rentowności i efektywności. Przyjęcie tak ambitnych celów wymaga wprowadzenia rozwiązań systemowych, spośród których należy wymienić projekt „Nowa Energia Oddziałów”, którego celem jest wprowadzenie nowych zasad w zarządzaniu sprzedażą na szczeblu oddziału, równolegle wdrożony zostanie w tym roku nowy model obsługi klienta korporacyjnego.

Bank Zachodni WBK jest instytucją finansową o mocnych fundamentach, konsekwentnie osiągającą dobre wyniki i mającą olbrzymi potencjał. Na kapitał Bank Zachodniego WBK składa się wiele elementów, z których najważniejszym jest i pozostanie potencjał jego pracowników. Dziękując za ich trud i zaangażowanie, które – widoczne na każdym poziomie pracowniczym i menedżerskim – dały tak bardzo pozytywne efekty. Sukces banku jest również wynikiem bardzo dobrej współpracy Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK.

W nowy rok wkroczyliśmy pełni optymizmu co do przyszłości naszego banku. Jako część globalnej grupy *Santander* będziemy mieć jeszcze więcej możliwości dalszego dynamicznego rozwoju, a nasi klienci dostęp do innowacyjnych i atrakcyjnych usług oraz produktów finansowych. Nasz nowy, silny hiszpański inwestor pozwoli na synergię naszych obecnych atutów z ponad 150-letnim doświadczeniem instytucji finansowej. Perspektywy rozwoju naszego banku w ramach nowej struktury są znakomite – z dużą satysfakcją oraz entuzjazmem podchodzimy do planów i ambicji na kolejne lata, które pozwolą nam odnieść dalsze sukcesy i ugruntować pozycję lidera polskiego rynku usług finansowych.

Z poważaniem,
Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu
Banku Zachodniego WBK

Spis treści

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	8
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	8
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.	10
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.	12
1. Informacja ogólna o emitencie	12
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	12
3. Zarządzanie ryzykiem	27
4. Zarządzanie kapitałem	51
5. Wynik z tytułu odsetek	53
6. Wynik z tytułu prowizji	54
7. Przychody z tytułu dywidend	54
8. Wynik handlowy i rewaluacja	55
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	55
10. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	56
11. Pozostałe przychody operacyjne	56
12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	56
13. Koszty pracownicze	57
14. Koszty działania banku	57
15. Pozostałe koszty operacyjne	57
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	58
17. Zysk na akcję	58
18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	59
19. Należności od banków	59
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające	61
22. Należności od klientów	61
23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	62
24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	64
25. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	64
26. Wartości niematerialne	68
27. Rzeczowy majątek trwały	70
28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	73
29. Pozostałe aktywa	74
30. Zobowiązania wobec banku centralnego	74
31. Zobowiązania wobec banków	74
32. Zobowiązania wobec klientów	75
33. Zobowiązania podporządkowane	75
34. Pozostałe pasywa	76
35. Kapitał akcyjny	77
36. Pozostałe kapitały	78
37. Kapitał z aktualizacji wyceny	79
38. Rachunkowość zabezpieczeń	79
39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	81
40. Wartość godziwa	81
41. Zobowiązania warunkowe	85
42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	85
43. Leasing finansowy i operacyjny	86
44. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	87
45. Podmioty powiązane	87
46. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	93
47. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	93
48. Wspólne przedsięwzięcia	94
49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	95

50.	Świadczenia na rzecz pracowników	95
51.	Program motywacyjny w formie akcji	97
52.	Informacje o przeciętnym zatrudnieniu	99
53.	Dywidenda na akcję.....	100
54.	Zmiana większościowego akcjonariusza	100

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Przychody odsetkowe		2 971 648	3 043 456	3 017 121
Koszty odsetkowe		(1 303 371)	(1 627 917)	(1 525 654)
Wynik z tytułu odsetek	nota 5	1 668 277	1 415 539	1 491 467
Przychody prowizyjne		1 144 246	1 158 989	1 095 619
Koszty prowizyjne		(122 379)	(137 231)	(121 477)
Wynik z tytułu prowizji	nota 6	1 021 867	1 021 758	974 142
Przychody z tytułu dywidend	nota 7	131 375	337 553	218 331
Wynik handlowy i rewaluacja	nota 8	263 972	268 934	45 343
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	nota 9	8 798	(6 139)	55 890
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	nota 10	-	-	226
Pozostałe przychody operacyjne	nota 11	46 940	49 684	54 283
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	nota 12	(363 988)	(449 700)	(351 889)
Koszty operacyjne w tym:		(1 594 932)	(1 479 881)	(1 500 360)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	nota 13,14	<i>(1 447 095)</i>	<i>(1 351 650)</i>	<i>(1 386 807)</i>
<i>Amortyzacja</i>		<i>(117 072)</i>	<i>(112 155)</i>	<i>(97 611)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	nota 15	<i>(30 765)</i>	<i>(16 076)</i>	<i>(15 942)</i>
Wynik operacyjny		1 182 309	1 157 748	987 433
Zysk przed opodatkowaniem		1 182 309	1 157 748	987 433
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	nota 16	(265 454)	(172 454)	(178 268)
Zysk za okres		916 855	985 294	809 165
Zysk na akcję	nota 17			
Podstawowy (zł/akcja)		12,55	13,48	11,09
Rozwodniony (zł/akcja)		12,50	13,43	11,05

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk za okres		916 855	985 294	809 165
Pozostałe całkowite dochody netto:				
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		8 669	57 459	2 445
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		97	26 590	(24 673)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		8 766	84 049	(22 228)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		925 621	1 069 343	786 937

Noty przedstawione na stronach 12 - 100 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 18	2 534 458	2 660 649	3 178 099
Należności od banków	Nota 19	601 637	648 743	1 348 421
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	2 201 019	1 303 226	3 222 357
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	14 768	10 801	347
Należności od klientów	Nota 22	31 952 599	32 624 992	32 653 674
Inwestycyjne aktywa finansowe	Nota 23, 24	13 355 858	13 265 805	12 894 385
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 25	248 999	234 349	234 225
Wartości niematerialne	Nota 26	155 055	162 693	155 459
Rzeczowy majątek trwały	Nota 27	533 443	581 132	618 705
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	55 817	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 28	242 949	228 156	168 141
Pozostałe aktywa	Nota 29	193 971	169 918	337 243
Aktywa razem		52 034 756	51 946 281	54 811 056
PASYWA				
Zobowiązania wobec banku centralnego	Nota 30	-	1 519 208	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	Nota 31	2 144 007	2 301 492	1 957 609
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	16 441	32 933	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	578 611	815 071	3 253 289
Zobowiązania wobec klientów	Nota 32	42 099 210	41 262 174	43 381 905
Zobowiązania podporządkowane	Nota 33	395 230	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		74 197	-	10 971
Pozostałe pasywa	Nota 34	619 287	540 947	475 588
Zobowiązania razem		45 926 983	46 471 825	50 390 498
Kapitały				
Kapitał akcyjny	Nota 35	730 760	730 760	729 603
Pozostałe kapitały	Nota 36	4 048 213	3 354 289	2 543 577
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 37	431 028	422 262	338 213
Zyski zatrzymane		(19 083)	(18 149)	-
Wynik roku bieżącego		916 855	985 294	809 165
Kapitały razem		6 107 773	5 474 456	4 420 558
Pasywa razem		52 034 756	51 946 281	54 811 056

Noty przedstawione na stronach 12 - 100 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2009	730 760	3 354 289	422 262	967 145	5 474 456
Całkowite dochody razem	-	-	8 766	916 855	925 621
Odpis na pozostałe kapitały	-	693 924	-	(693 924)	-
Odpis na dywidendy za rok 2009	-	-	-	(292 304)	(292 304)
Stan na 31.12.2010	730 760	4 048 213	431 028	897 772	6 107 773

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 431 028 tys. zł znajduje się wycena: dłużnych papierów wartościowych w wysokości 19 843 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 409 170 tys. zł. oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 2 015 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558
Korekta z tytułu zmian zasad rachunkowości	-	-	-	(18 149)	(18 149)
Kapitały na początek okresu czyli na 01.01.2009 po uwzględnieniu korekty	729 603	2 543 577	338 213	791 016	4 402 409
Całkowite dochody razem	-	-	84 049	985 294	1 069 343
Emisja akcji w związku z realizacją programu motywacyjnego	1 157	-	-	-	1 157
Wycena płatności w formie akcji	-	1 547	-	-	1 547
Odpis na pozostałe kapitały	-	809 165	-	(809 165)	-
Stan na 31.12.2009	730 760	3 354 289	422 262	967 145	5 474 456

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 422 262 tys. zł znajduje się wycena: dłużnych papierów wartościowych w wysokości 4 972 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 415 372 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 1 918 tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2007	729 603	1 951 251	360 441	809 474	3 850 769
Całkowite dochody razem	-	-	(22 228)	809 165	786 937
Wycena płatności w formie akcji	-	1 733	-	-	1 733
Odpis na dywidendy za 2007 rok	-	-	-	(218 881)	(218 881)
Odpis na pozostałe kapitały	-	590 593	-	(590 593)	-
Stan na 31.12.2008	729 603	2 543 577	338 213	809 165	4 420 558

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 338 213 tys. zł znajduje się wycena: dłużnych papierów wartościowych w wysokości (51 895) tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 414 781 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (24 673) tys. zł. Kapitał z aktualizacji wyceny dotyczy papierów desygnowanych do portfela dostępnych do sprzedaży.

Noty przedstawione na stronach 12 - 100 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

za okres:	od 01.01.2010 do 31.12.2010	od 01.01.2009 do 31.12.2009	od 01.01.2008 do 31.12.2008
Zysk przed opodatkowaniem	1 182 309	1 157 748	987 433
Korekty razem:	(1 108 291)	(1 999 993)	2 054 901
Amortyzacja	117 072	112 155	97 611
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	48	(31)	(467)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	(48 622)	(5 398)	(103 005)
Dywidendy otrzymane	(131 375)	(337 553)	(218 331)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(8 454)	4 161	(58 123)
Zmiana stanu rezerw	46 517	38 023	(36 205)
Zmiana stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(381 038)	(284 434)	395 987
Zmiana stanu należności od banków	-	-	21 828
Zmiana stanu należności od klientów	672 393	28 682	(10 504 073)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	(1 676 693)	620 517	54 788
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	441 006	(2 119 731)	13 117 171
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	(99 348)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pasywów	12 548	257 312	(446 188)
Podatek dochodowy zapłacony	(151 997)	(314 496)	(168 195)
Inne korekty	304	800	1 451
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	74 018	(842 245)	3 042 334
Wpływy	1 833 788	4 914 520	2 546 576
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych i stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach	-	-	3 021
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	1 700 843	4 574 972	2 308 655
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	1 560	1 985	16 559
Dywidendy otrzymane	131 375	337 553	218 331
Inne wpływy inwestycyjne	10	10	10
Wydatki	(3 568 424)	(3 807 487)	(5 056 107)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach	(14 650)	(50)	(81 831)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 490 777)	(3 722 853)	(4 737 223)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(61 276)	(83 053)	(235 468)
Inne wydatki inwestycyjne	(1 721)	(1 531)	(1 585)
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 734 636)	1 107 033	(2 509 531)
Wpływy	788 100	1 157	-
Wpływy netto z emisji obligacji, akcji i dopłat do kapitału	-	1 157	-
Zaciągnięcia kredytów, pożyczek długoterminowych	396 030	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	392 070	-	-
Wydatki	(320 435)	(24 809)	(233 163)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(292 304)	-	(218 881)
Inne wydatki finansowe	(28 131)	(24 809)	(14 282)
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	467 665	(23 652)	(233 163)
Przeptywy pieniężne netto - razem	(1 192 953)	241 136	299 640
Środki pieniężne na początek okresu	5 552 076	5 310 940	5 011 300
Środki pieniężne na koniec okresu*	4 359 123	5 552 076	5 310 940

* Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocy 44.

Noty przedstawione na stronach 12 - 100 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank Zachodni WBK S.A. jest bankiem mającym siedzibę w Polsce: 50-950 Wrocław, Rynek 9/11, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341, zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000008723.

Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK SA jest AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie (jednostka zależna od Allied Irish Banks plc).

Jednostką najwyższego szczebla dla Banku Zachodniego WBK SA jest Allied Irish Banks plc.

W dniu 10 września 2010 r. Rada AIB podjęła decyzję o sprzedaży na rzecz Banco Santander całego pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A.

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Bank Zachodni WBK S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo poprzez podmioty zależne BZ WBK prowadzi usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego.

2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za okres zakończony 31 grudnia 2010 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską oraz z wplywającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Zmiany zasad rachunkowości

Korekta danych finansowych z lat ubiegłych

Na dzień 30.06.2010 r. Bank przeprowadził analizę w zakresie rozpoznawania przychodów z tytułu ubezpieczeń realizowanych wspólnie z podmiotami współzależnymi (joint ventures). W celu prawidłowej prezentacji przychodów z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych ujawnionych w latach ubiegłych, Bank dokonał korekty danych finansowych ujawnionych w latach ubiegłych zgodnie z MSR 8. Wpływ potencjalnej korekty na wcześniejsze okresy sprawozdawcze został uznany za niematerialny. Uzgodnienie korekty przeprowadzonej na poszczególnych pozycjach rachunków zysków i strat oraz w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zaprezentowano poniżej.

		Przychody provizyjne	Zysk przed opodatkowanie m	Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Zysk za okres	Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Pozostałe pasywa	Kapitały własne
od 01.01.2009								
do 31.12.2009	przed korektą	1 160 141	1 158 900	(172 672)	986 228	-	-	-
	korekta	(1 152)	(1 152)	218	(934)	-	-	-
	po korekcie	1 158 989	1 157 748	(172 454)	985 294	-	-	-
31.12.2009	przed korektą	-	-	-	-	223 680	517 388	5 493 539
	korekta	-	-	-	-	4 476	23 559	(19 083)
	po korekcie	-	-	-	-	228 156	540 947	5 474 456

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu zapewnienia porównywalności dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych:

- a) w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:
W wyniku zmiany polityki Banku odnośnie prezentacji instrumentów pochodnych w okresie porównywalnym 31.12.2009 zwiększono pozycje „Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu” oraz „Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu” o kwotę 2 189 tys. zł.

Zmiany wartości szacunkowych

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartość godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Banku, a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący od	Wpływ na Bank
MSSF 9 Instrumenty finansowe	Zmiana klasyfikacji i wyceny- zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny; zamortyzowany koszt i wartość godziwa.	1 stycznia 2013	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 9
MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja	Zmiana dotyczy klasyfikacji praw poboru.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych	Interpretacja objaśnia, że instrumenty kapitałowe wyemitowane dla wierzyciela w celu uregulowania zobowiązań finansowych są „wyplaconymi świadczeniami” zgodnie z MSR 39.41. Wyżej wymienione instrumenty kapitałowe są wyceniane wg wartości godziwej, a różnica między wartością bilansową uregulowanego zobowiązania finansowego a wstępną wyceną wyemitowanych instrumentów kapitałowych powinna być ujęta w zyskach lub stratach.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych	Zmiana dotyczy uproszczenia definicji podmiotu powiązanego i usunięcia pewnych wewnętrznych niespójności.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe



MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, która umożliwi użytkownikom sprawozdania finansowego: zrozumieć związek między przeniesionym składnikiem aktywów finansowych, który nie został w całości wyłączony ze sprawozdania finansowego, a związanymi z nim zobowiązaniami finansowymi; ocenić charakter, ryzyka z nim związane oraz stopień utrzymywanego przez jednostkę zaangażowania w wyłączony składnik aktywów. Zmiana definiuje "utrzymywane zaangażowanie" w celu stosowania wymogów dotyczących ujawnień.	1 lipca 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji – "Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010"	Zmieniono wymogi ilościowego ujawniania ryzyka kredytowego.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR1 Prezentacja sprawozdań finansowych - "Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010"	Zmiana dotyczy sposobu prezentacji składników zmian w kapitale własnym.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSR 34 Śródroczne sprawozdania finansowe - "Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010"	Wskazówki do stosowania zasad ujawniania informacji w zakresie: - okoliczności, które mogą mieć wpływ na wartość godziwą instrumentów finansowych i ich klasyfikację, - transferów instrumentów finansowych pomiędzy różnymi poziomami w hierarchii wartości godziwej, - zmiany klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
KIMSF 13 – "Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2010"	Wartość godziwa punktów lojalnościowych.	1 stycznia 2011	Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

W sprawozdaniu zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej, zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

Zasady rachunkowości

Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Bank

Utrata wartości należności kredytowych

Szacowanie potencjalnej wartości strat kredytowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie strat kredytowych, klasyfikacji należności, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach, wobec których BZ WBK S.A. ma zaangażowanie oraz innych czynników zewnętrznych, w tym wymagań prawnych i regulacyjnych. Na kredyty zagrożone tworzone są rezerwy, jeśli w ocenie kierownictwa szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od kwoty pozostałej do spłaty ekspozycji. Wartość rezerw wykazanych w sprawozdaniu w sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A. ma na celu pokrycie różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywów a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla tych aktywów.

Proces identyfikacji kredytów, które wymagają utworzenia rezerw opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela należności kredytowych oraz rezerwy kredytowe są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W całej Grupie istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych kredytów, umożliwiającą odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu rezerw w BZ WBK S.A.; na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie rezerwy dla poszczególnych zaangażowań cechujących się ryzykiem braku spłaty. Rezerwy IBNR są także wykorzystywane do pokrycia należności, które na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za objęte utratą wartości, lecz które nie zostały indywidualnie zidentyfikowane. Jak pokazuje doświadczenie, należności takie istnieją w każdym portfelu kredytowym.

Rezerwy IBNR utrzymywane są na poziomie adekwatnym do oceny przez kierownictwo następujących czynników: profili klasyfikacji kredytowej i zmian w tej klasyfikacji, historycznych wskaźników strat kredytowych, zmian w procesie zarządzania kredytami, procedurach, procesach i politykach, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach / profili portfeli branżowych oraz bieżących szacunków co do straty na portfelu.

Szacunki dotyczące oczekiwanej straty uwzględniają następujące kluczowe składniki:

- Okres ujawnienia straty (EP), pomiędzy momentem zaistnienia zdarzenia implikującego zagrożenie utraty wartości a momentem powzięcia przez Bank takiej informacji (Emergence Period-EP).
- Oparte na danych historycznych prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (Probability of Default-PD), które łącznie z EP w najlepszy sposób prezentuje straty poniesione, ale niemożliwe do bezpośredniej identyfikacji,
- Stratę w przypadku niewykonania zobowiązania (Loss-Given Default-LGD), tj. tej części zaangażowania, które będzie uznane za stracone w przypadku wystąpienia zaniechania spłat,
- Oszacowanie wysokości ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (exposure At default-EAD)
- Współczynnik konwersji zadłużenia określający na jakim poziomie zobowiązanie zostanie zrealizowane (zobowiązanie warunkowe zamieni się na należność bilansową) (credit conversion Factor-CCF)

Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszone, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania oczekiwanej straty.



Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wycena aktywów trwałych jest weryfikowana na koniec okresu sprawozdawczego w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, należy określić wartość odzyskiwaną aktywów.

Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozostałych należności odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości tworzy się do wysokości oszacowanych kwot możliwych do uzyskania, a dla pozostałych należności długoterminowych również z uwzględnieniem dyskontowania.

Aktywa do zbycia wycenia się według wartości mniejszej z wartości bilansowej oraz oszacowanej wartości godziwej pomniejszonej o oszacowane koszty sprzedaży.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Niektóre instrumenty finansowe są wykazywane według wartości godziwej. Są to m.in. wszystkie instrumenty pochodne, pozostałe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat oraz papiery wartościowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży. Instrumenty finansowe są wyceniane poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych dla danego instrumentu lub poprzez zastosowanie odpowiedniego modelu wyceny. W przypadku gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na niezależnie określanych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych i towarów, zmienności kwotowań cen opcji oraz kursów walutowych. Większość parametrów rynkowych ustalana jest na podstawie kwotowań lub wynika z cen instrumentów finansowych.

Wyliczenie wartości godziwej dla każdego instrumentu finansowego może wiązać się z koniecznością korekty obowiązujących cen lub modeli wyceny w celu odzwierciedlenia kosztów ryzyka kredytowego (jeśli nie uwzględniono go w danym modelu lub cenie).

Inne wartości szacunkowe

Rezerwy związane ze świadczeniami pracowniczymi po okresie zatrudnienia tj. rezerwy na odprawy emerytalne są wyceniane metodą aktuarialną. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana nie rzadziej niż raz w roku.

Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobnej kwoty do zapłaty.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w zyskach lub stratach z wyjątkiem różnic kursowych powstających z przeliczenia instrumentów kapitałowych innych jednostek zaklasyfikowanych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które odnoszone są do innych całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- kredyty i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- inne zobowiązania finansowe.

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Jest to składnik aktywów lub zobowiązań finansowych spełniający jeden z poniższych warunków:

- (a) Jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu.
Składniki aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - (i) nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie;
 - (ii) częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków;
 - (iii) instrumentami pochodnymi z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi.
- (b) Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Bank jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktualnie w Banku nie występuje ta kategoria instrumentów finansowych.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczna w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych.

Kredyty i należności

Kredyty i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- (a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;
- (b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży;
- (c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności, inwestycje w instrumenty dłużne pod warunkiem, że nie są kwotowane na aktywnym rynku oraz należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące:

- (a) kredytami i należnościami;
- (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności,
- (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Inne zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe obejmują zobowiązania finansowe nienależące do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Są to zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu i obejmują: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, otrzymane kredyty i pożyczki, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe oraz zobowiązania podporządkowane.

Ujmowanie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Standaryzowaną transakcję kupna składnika aktywów finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy. Kredyty są ujmowane na zobowiązaniach warunkowych w momencie podpisania umowy.

Wyłączenie

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych w transakcji, w której Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów finansowych.

Standaryzowaną transakcję sprzedaży składnika aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień zawarcia transakcji sprzedaży. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło - to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niesklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Najlepszą podstawą do wyznaczenia wartości godziwej przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna (tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty) chyba, że wartość godziwa tego instrumentu jest udowodniona poprzez porównanie z innymi możliwymi do obserwacji bieżącymi transakcjami rynkowymi dla tego samego instrumentu (tj. bez modyfikacji) lub oparta jest na technice wyceny, której zmienne zawierają wyłącznie dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

- (a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;
- (b) inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej;
- (c) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, wynika z bieżących cen kupna. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku nienotowanych papierów wartościowych, Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

W przypadku braku możliwości uzyskania wiarygodnej wyceny wartości godziwej, instrumenty finansowe nienotowane ujmuje się w cenie nabycia i dokonuje okresowych weryfikacji utraty wartości.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- (a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej;
- (b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone jako pozycje zabezpieczone podlegają wycenie zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń.

Przekwalifikowanie

Określony składnik aktywów finansowych zaklasyfikowany jako dostępny do sprzedaży, może zostać przekwalifikowany z tej kategorii w przypadku, gdy spełnia definicję kredytów i należności oraz gdy Bank ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwą składnika aktywów finansowych w dniu przekwalifikowania uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

W przypadku składnika aktywów finansowych z określonym terminem wymagalności, zyski lub straty ujęte w kapitałach własnych do dnia przekwalifikowania, amortyzuje się i ujmuje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów przez okres pozostały do terminu wymagalności. Wszelkie różnice pomiędzy nowym zamortyzowanym kosztem a kwotą umorzeniową amortyzuje się przez okres pozostały do terminu wymagalności instrumentu. Amortyzacja prowadzona jest przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, niestanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w następujący sposób:

- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w przychodach lub kosztach,
- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych zaliczonego do dostępnych do sprzedaży, z wyjątkiem odpisów z tytułu utraty wartości, ujmuje się w innych całkowitych dochodach do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych, kiedy inne całkowite dochody poprzednio ujęte w kapitale własnym przenosi się do zysków lub strat. Jednakże odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej ujmuje się w rachunku zysków i strat. Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy łącznie spełnione są dwa warunki:

- (a) istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot;
- (b) oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Investycje w podmioty zależne, stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia

Investycje w spółki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wykazywane są w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości. Utrata wartości jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat. Rozwiązanie rezerwy z tytułu utraty wartości ujmowane jest w rachunku zysków i strat, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach wykorzystywanych dla określenia kwoty zwrotu z inwestycji.

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Bank pozyskuje/lokuje środki także poprzez sprzedaż/kupno instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu/odsprzedaży w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Papierów wartościowych sprzedanych z przyrzeczeniem ich odkupu ("transakcje repo") nie wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną sprzedaży a ceną odkupu stanowi koszt odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Papierów wartościowych kupionych z przyrzeczeniem ich odsprzedaży ("transakcje reverse repo") nie rozpoznaje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na koniec okresu sprawozdawczego. Różnica pomiędzy ceną zakupu a ceną odsprzedaży stanowi przychód odsetkowy i jest rozliczana w czasie przez okres życia kontraktu.

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczony lub otrzymanej zapłaty.

Bank wydziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Grupy. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Bank dokumentuje w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe m.in. w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej i inwestycyjnej Banku.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- (a) zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka;
- (b) instrument pochodny wygasł, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- (c) instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub splacony.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed wpływem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające z przeszacowania wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat, zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Zasada ta ma zastosowanie do zabezpieczanej pozycji, którą w innych okolicznościach wycenia się według zamortyzowanego kosztu i będącej składnikiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed zagrożeniem zmiennością przepływów pieniężnych, które:

- (a) można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takim, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją, i które
- (b) mogłyby wpływać na zyski lub straty.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w zyskach lub stratach.

Przychody i koszty odsetkowe od instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających ujmowane są w wyniku z tytułu odsetek.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - kredyty i należności

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych oraz zobowiązań warunkowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych a także zobowiązanie warunkowe utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

- (a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- (b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;
- (c) przyznanie pożyczkobiorcy przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- (d) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;
- (e) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- (f) pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności pożyczkobiorców w grupie lub
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Banku.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy pożyczka, należność jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez rozpoznanie rezerwy. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia, niezależnie od tego, czy dokonanie egzekucji jest prawdopodobne.

Bank okresowo przeprowadza analizę pod kątem występowania ekspozycji o zidentyfikowanym zagrożeniu utraty wartości.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze objętych klasyfikacją klientów komercyjnych, property i samorządów lokalnych, jak również Małych i Średnich Przedsiębiorstw (analiza indywidualna)
- w odniesieniu do portfela ekspozycji kredytowych, które indywidualnie nie są istotne (analiza portfelowa).

Dla indywidualnych ekspozycji kredytowych przegląd pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na kwartał lub półrocze, a zdarza się, że przeglądy robione są częściej niż raz na kwartał, jeżeli okoliczność tego wymaga. Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych. Bank, przynajmniej raz w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji rezerw portfelowych.

Jeżeli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Bank lub procesu oceniania według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich dłużnych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny.

Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych, dla których utrata wartości oceniana jest łącznie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego do charakterystyki tych aktywów, które znajdują się w grupie. Dane historyczne dotyczące strat są korygowane na podstawie dostępnych bieżących danych tak, aby odzwierciedlić oddziaływanie bieżących warunków, które nie miały wpływu w okresie, na którym opierają się dane historyczne dotyczące strat, jak też, aby wyeliminować czynniki mające wpływ na dane historyczne, a niewystępujące obecnie.

Oszacowania zmian przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają i zasadniczo są zgodne ze zmianami powiązanych dostępnych danych w poszczególnych okresach (takich jak stopa bezrobocia, ceny nieruchomości, ceny towarów, status płatności oraz inne czynniki, które wskazują na poniesione w grupie straty i ich rozmiary). Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

Dla ekspozycji kredytowych, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości Bank przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze nie zaraportowanych związanych z utratą wartości kredytów (IBNR-Incurred But Not Reported)) szacowanych na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka oraz szacowanego okresu pomiędzy wystąpieniem utraty wartości a identyfikacją i udowodnieniem straty, oraz korekt danych historycznych analogicznie jak opisano powyżej.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rezerwy. Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca.

Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kiedy prawdopodobieństwo odzyskania należności kredytowych z rozpoznaną utratą wartości się nie zwiększa, można dojść do przekonania, że odzyskanie tych należności jest w praktyce niemożliwe. W takiej sytuacji kwota należności kredytowej podlega spisaniu w ciężar utworzonej uprzednio rezerwy z tytułu utraty wartości. Kwoty należności spisanych, odzyskane w późniejszych okresach, pomniejszają wartość kosztów rezerw utworzonych z tytułu utraty wartości.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, dla których występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości, skumulowane straty ujęte dotychczas w innych całkowitych dochodach przenosi się z kapitału własnego do zysków lub strat. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyśięgowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w zyskach lub stratach, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w zyskach lub stratach.

Jeśli występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wyceniany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, to kwotę straty z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy inwestycja jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez rozpoznanie rezerwy.

Zobowiązania warunkowe

Bank tworzy rezerwy na obarczone ryzykiem utraty wartości nieodwołalne zobowiązania warunkowe (nieodwołalne otwarte linie kredytowe, gwarancje finansowe, akredytywy, itp.). Wartość rezerwy wyznacza się jako różnicę pomiędzy szacunkiem dotyczącym wykorzystania zaangażowania warunkowego a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Rzeczowy majątek trwały

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowego majątku trwałego wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

Umowy leasingowe, na mocy których Bank przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Aktywa pozyskane w ramach umowy leasingu finansowego wykazywane są w wartości godziwej lub, jeśli mniejsza, w wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

• budynki	40 lat
• budowle	22 lata
• maszyny i urządzenia	3 - 14 lat
• samochody	4 lata

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień klasyfikacji składnika aktywów trwałych jako aktywa przeznaczone do sprzedaży, Bank wycenia taki składnik aktywów w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży.

Ewentualne pomniejszenie wartości bilansowej aktywów przeznaczonych do sprzedaży na dzień ich początkowej klasyfikacji jak i późniejsze odpisy aktualizujące do poziomu wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Wartości niematerialne

Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Bank i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o wartość skumulowanej amortyzacji i łączną kwotą odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są ujmowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych. Szacowany okres użytkowania wynosi od 3 do 5 lat.

Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej**Pozostałe należności handlowe i inne należności**

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Inne zobowiązania

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe, są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych.

W kapitale rezerwowym ujmuje się efekt wyceny programu motywacyjnego realizowanego w formie akcji (MSSF 2.53).

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Na dzień wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży łączne skutki okresowej zmiany wartości godziwej odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zostają wyksięgowane (odwrócone). Całość lub odpowiednia część uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa lub zmniejsza wartość danego składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Skutki zmian wartości godziwej są wyksięgowywane w korespondencji z rachunkiem zysków i strat.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji zobowiązań z tytułu dywidendy w ramach pozostałych zobowiązań.

Świadczenia pracownicze**Krótkoterminowe świadczenia pracownicze**

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne są oszacowane na podstawie wyceny metodą aktuarialną. Wycena tych rezerw jest aktualizowana przynajmniej raz w roku.

Płatności w formie akcji

Bank Zachodni WBK wprowadził program motywacyjny polegający na płatności w formie akcji. Dla praw do akcji przyznanych po 7 listopada 2002 roku (MSSF 2.53), wartość godziwa usług świadczonych przez pracowników jest mierzona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw według wartości na dzień przyznania. Koszty usług świadczonych przez pracowników w zamian za przyznane prawa są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym uprawnieni je nabywają bezwarunkowo. Kwota ujęta w kosztach jest określona w odniesieniu do wartości godziwej przyznanych praw. Wartość godziwa praw jest ustalana w oparciu o modele wyceny płatności w formie akcji, które uwzględniają cenę wykonania, cenę akcji na dzień przyznania, stopę dyskontową - stopę wolną od ryzyka, oczekiwaną zmienność ceny akcji w okresie trwania programu oraz inne właściwe czynniki wpływające na wartość godziwą. Bank ocenia prawdopodobieństwo vestingu programu co ma wpływ na wartość programu w kosztach okresu.

Warunki nabycia praw zawarte w warunkach przyznania nie są uwzględniane przy ustalaniu wartości godziwej, z wyjątkiem sytuacji, gdy warunki te są uzależnione od czynników rynkowych. Nierynkowe warunki nabycia praw są uwzględniane poprzez korygowanie liczby praw ujętych w wycenie dla potrzeb pomiaru kosztu usług świadczonych przez pracowników, w ten sposób, że ostatecznie kwota ujęta w rachunku zysków i strat odzwierciedla liczbę akcji, którą nabeżdą uprawnieni.

Koszty związane z płatnościami w formie akcji są odnoszone do kapitałów własnych. W przypadku gdy warunki planu płatności w formie akcji przewidują emisję nowych akcji, wpływ z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane konkretnie z danym składnikiem zobowiązań.

W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania warunkowe takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów.

Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje (np. za uruchomienie i przyznanie kredytu, uruchomienie transzy kredytu, prolongata kredytu, odnowienie kredytu, prowizja za restrukturyzację, aneksy powodujące zmiany w przepływach), koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

W przypadku aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej są opisane powyżej.

Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewolwingowych, kart kredytowych i zobowiązań warunkowych rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat.

Pozostałe prowizje i opłaty, nie rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się zgodnie z zasadą memoriału do rachunku zysków i strat.

Wynik z tytułu prowizji od walutowych transakcji z klientami w sieci oddziałów uwzględnia elementy rewaluacji.

Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian w wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Przychody i koszty odsetkowe od tych instrumentów dłużnych są uwzględniane w wyniku odsetkowym.

Przychody z tytułu dywidend

Dywidendy zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie nabycia prawa do nich.

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć

Wynik na sprzedaży akcji i udziałów w podmiotach zależnych ustalany jest jako różnica pomiędzy wartością aktywów netto, a uzyskaną za nie ceną sprzedaży.

Wynik na sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ustalany jest jako różnica między wartością aktywa, a uzyskaną ceną sprzedaży.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Banku. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową, jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres leasingu.

Płatności z tytułu leasingu finansowego

Minimalne płatności leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie niespłaconego salda zobowiązania. Koszty finansowe rozlicza się na poszczególne okresy objęte okresem leasingu w taki sposób, aby uzyskać stałą okresową stopę procentową w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek dochodowy jest wykazywany w zyskach lub stratach z wyjątkiem pozycji, które ujęto w innych całkowitych dochodach.

Podatek bieżący jest to kwota podatku podlegającego zapłacie od dochodu do opodatkowania za dany rok z zastosowaniem stawek podatkowych, które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego oraz uwzględniając wszelkie korekty podatku podlegającego zapłacie dotyczącego poprzednich lat.

Aktywa i pasywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są metodą bilansową. Powstają z tytułu różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością wynikającą ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji określonych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych.

Odroczone i bieżące aktywa i zobowiązania finansowe kompensują się tylko wtedy, gdy dotyczą tego samego tytułu rozliczeń podatkowych oraz gdy istnieje ważny tytuł prawny i intencja dokonania rozliczenia w kwocie netto albo realizacji składnika aktywów i wykonania zobowiązania jednocześnie.

3. Zarządzanie ryzykiem

Bank Zachodni WBK jest narażony na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Bank powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmować ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Ryzyko oznacza możliwość zaistnienia zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację założonych przez Bank celów strategicznych.

Polityki zarządzania ryzykiem są opracowywane w celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, określenia najkorzystniejszego zwrotu przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward), a także dla regularnego ustalania i weryfikowania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na ryzyko. Bank Zachodni WBK na bieżąco modyfikuje i poszerza sposoby zarządzania ryzykiem uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Banku, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

W Banku Zachodnim WBK zarządzanie ryzykiem podlega ogólnej zasadzie „tone at the top”. Oznacza to, że Zarząd i Rada Nadzorcza wytycza kierunek działań oraz aktywnie wspiera strategię zarządzania ryzykiem. Objawia się to poprzez akceptację kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących poziomu ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, tryb identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Banku, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopień realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet Nadzoru Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami Banku.

Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Banku. Zarząd Banku powołał szereg Komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Komitet Zarządzania Ryzykiem wyznacza kierunek strategii zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK. Komitet Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję nadrzędną w stosunku do wszystkich komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem. Komitet umożliwia integrację ryzyk z różnych obszarów, co pozwala na uzyskanie ich spójnego obrazu, a także systematyzuje raportowanie do wyższego kierownictwa w zakresie zarządzania ryzykiem w BZ WBK.

Forum Polityk Kredytowych podejmuje kluczowe decyzje w zakresie ryzyka kredytowego, zatwierdza polityki, systemy klasyfikacji, limity ryzyka kredytowego oraz zakres kompetencji kredytowych.

Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego sprawuje bezpośredni nadzór nad niezależnym procesem budowy i walidacji modeli ryzyka kredytowego w Banku Zachodnim WBK S.A.

Komitet Kredytowy zatwierdza transakcje kredytowe przewyższające nadane indywidualne kompetencje kredytowe w BZ WBK.

Komitet Rezerw podejmuje decyzje w zakresie wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości na ekspozycje kredytowe oraz z tytułu ryzyka prawnego a także zatwierdza metodologię i wykaz parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym dla Banku.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego w BZ WBK, m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.



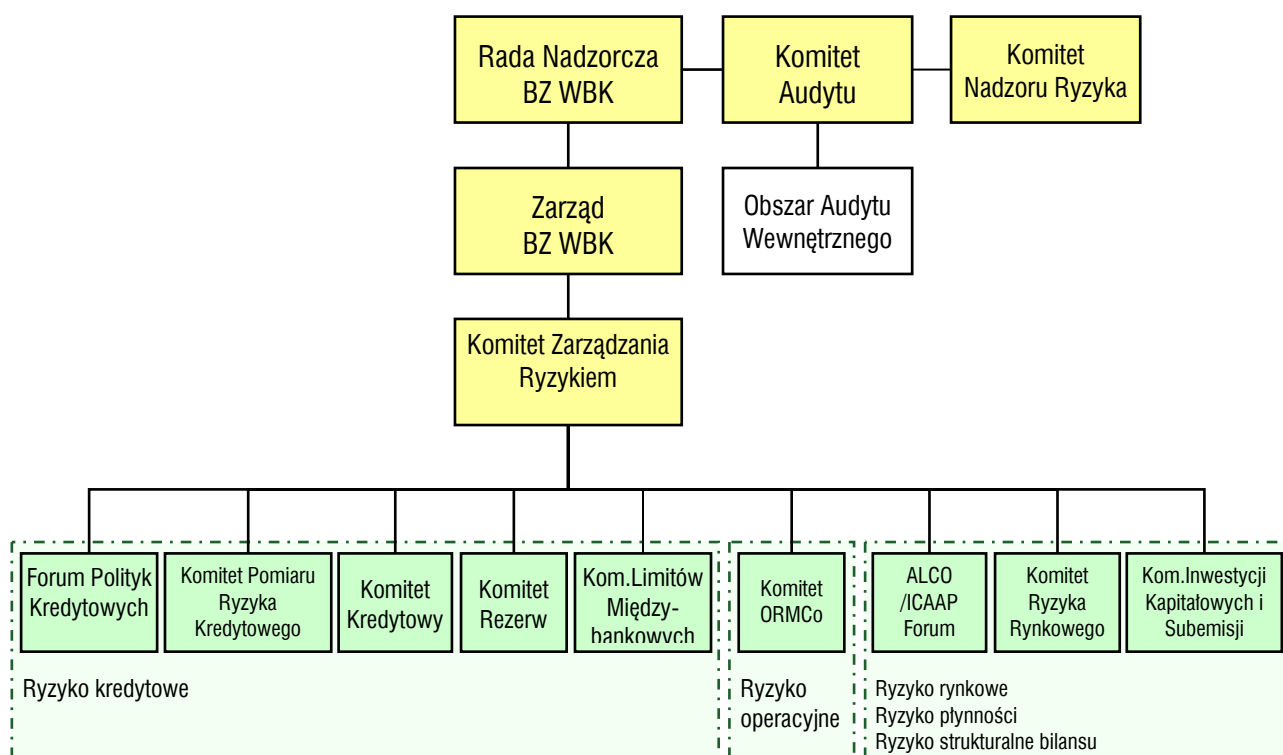
Komitet Ryzyka Rynkowego sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem oraz politykami dotyczącymi ryzyka rynkowego, w tym ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego oraz monitoruje odpowiednie wskaźniki ryzyka rynkowego.

Komitet Inwestycji Kapitałowych i Subemisji zatwierdza transakcje dotyczące komercyjnych inwestycji kapitałowych i subemisji oraz polityki zarządzania i nadzoru nad ryzykiem inwestycyjnym w Banku Zachodnim WBK.

Komitet Limitów Międzybankowych formułuje i rekomenduje Zarządowi polityki dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym na rynku międzybankowym oraz zatwierdza limity maksymalnego zaangażowania i terminu transakcji na rynku międzybankowym.

ALCO/ICAAP Forum sprawuje nadzór nad politykami w zakresie zarządzania kapitałem i ryzyka płynności. Zadania w zakresie strategii kapitałowej realizuje podkomitet ALCO. W rozszerzonym składzie ALCO pełni funkcję ICAAP Forum. Jako ICAAP Forum, Komitet sprawuje właściwość biznesowe procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i nadzór nad całością procesu ICAAP w BZ WBK.

Poniższy rysunek przedstawia strukturę ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem.



Zarządzanie ryzykiem odbywa się w ramach zatwierdzonego przez Komitet Zarządzania Ryzykiem profilu ryzyka, wynikającego z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka.

W Banku Zachodnim WBK poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów i zapisany w postaci „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Na podstawie globalnych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

Bank Zachodni WBK jest narażony na szereg ryzyk wpływających na realizowane cele strategiczne. Bank nieustannie analizuje ryzyka, identyfikując ich źródła, tworząc odpowiednie mechanizmy zarządzania ryzykami, obejmujące m.in. ich pomiar, kontrolę, ograniczanie i raportowanie. Wśród ryzyk o największym znaczeniu dla Banku można wymienić:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,

- ryzyko prawne i regulacyjne.

Szczegółowe zasady, role i odpowiedzialności jednostek Banku zostały opisane w odpowiednich politykach wewnętrznych dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa Banku Zachodniego WBK koncentruje się na wzroście portfela kredytowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta.

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika banku zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie detalicznym, korporacyjnym i na rynku międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany przez Bank wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji grożących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Bank szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Bank rozwija i udoskonala oparte na ryzyku metody wyceny kredytów, alokacji kapitału oraz pomiaru efektywności. Dla wszystkich istotnych portfeli kredytowych używane są modele wyceny ryzyka oparte o metodologię EVA (Economic Value Added).

Proaktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest istotnym warunkiem sprawnego funkcjonowania Banku Zachodniego WBK w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W roku 2010 Bank podjął następujące działania:

- dokonano przeglądu struktury zarządzania ryzykiem kredytowym a następnie wdrożono niezbędne zmiany usprawniające proces i zapewniające większą skuteczność nadzoru. Wyrazem tego przeglądu jest „Responsible Lending (Odpowiedzialne Kredytowanie)” – doprecyzowujący zasady zarządzania procesem kredytowym i ryzykiem kredytowym w BZ WBK,
- sukcesywnie weryfikowano podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym, dostosowując metody oceny ryzyka do nowych parametrów i aktualizując dotychczasowe polityki kredytowe,
- wdrożono nowe i zaktualizowano używane modele aplikacyjne dla oceny ryzyka kredytowego oraz modele wspierające procesy monitoringu i windykacji kredytów gotówkowych,
- Bank dokonał przeglądu zaleceń Rekomendacji T (wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu podniesienia jakości zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w bankach polskich) oraz odpowiednio dostosował procesy kredytowe oraz procesy oceny ryzyka kredytowego tak, aby stosowane przez Bank rozwiązania optymalnie odpowiadały rekomendacjom nadzoru,
- kontynuowano ostrożnościowe zarządzanie portfelem kredytów na nieruchomości dochodowe, przy zachowaniu ścisłych limitów ryzyka kredytowego, kładąc nacisk na odpowiednią jakość portfela.

Forum Polityk Kredytowych

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku Zachodnim WBK sprawuje Forum Polityk Kredytowych (FPK). Głównym obszarem odpowiedzialności Forum jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych oraz wdrażanie systemów klasyfikacji i wyceny ryzyka zmierzających do zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego. Dopasowując funkcjonowanie procesów zarządczych w Banku do aktualnych celów strategicznych, w ramach struktury FPK wyodrębniono komitety dedykowane do głównych segmentów klientów: segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego.

Komitet Pomiaru Ryzyka Kredytowego

Nadzór na modelami ryzyka kredytowego został powierzony nowo utworzonemu Komitetowi Pomiaru Ryzyka Kredytowego. Komitet ten jest odpowiedzialny za zatwierdzanie metodologii określania limitów ryzyka kredytowego, rozwój systemów ratingowych, zatwierdzanie metodologii oraz wyników testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego oraz zatwierdzanie metodologii EVA (Economic Value Added).



Pion Kredytowy

Celem Pionu Kredytowego jest skuteczne zarządzanie ryzykiem kredytowym, zmierzające do zapewnienia sprawnego przebiegu procesu kredytowego oraz najwyższej jakości i wzrostu portfela kredytowego. W ramach Pionu Kredytowego funkcjonują jednostki odpowiedzialne za tworzenie i wdrażanie polityk ryzyka kredytowego, stały monitoring i raportowanie jakości portfela kredytów, jednostki odpowiedzialne za nadawanie ocen ratingowych oraz jednostki zarządzające portfelem kredytów zwiększonego ryzyka.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Pion Zarządzania Ryzykiem aktywnie kształtuje strategię zarządzania ryzykiem w Banku. Głównym celem Pionu Zarządzania Ryzykiem w obszarze ryzyka kredytowego jest proponowanie optymalnych rozwiązań wspierających realizację celów Banku, przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu ryzyka poprzez dostarczenie coraz bardziej dokładnych analiz, modeli wewnętrznych i narzędzi decyzyjnych.

Polityki kredytowe

Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Bank (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Banku, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Proces podejmowania decyzji kredytowych

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczenie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, funkcje akceptacji ryzyka transakcji i funkcje sprzedażowe zostały rozdzielone. Funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje sprzedażowe łączone są tylko na poziomie Bankowości Oddziałowej i ograniczają się do ściśle określonych kwot zaangażowań, przy istotnym wsparciu procesu decyzyjnego modelami oceny ryzyka. Podejmowanie decyzji kredytowej oraz nadzór nad jakością portfela kredytowego pozostają w kompetencjach Głównego Oficera Kredytowego oraz podległych mu menedżerów.

Klasyfikacja kredytowa

Bank Zachodni WBK dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych.

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Bank dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych.

Bank prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Dodatkowo dla wybranych modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Przeglądy kredytowe

Bank dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez dwie wyspecjalizowane jednostki: Departament Przeglądów Specjalistycznych i Departament Przeglądów Oddziałowych, niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Banku Zachodnim WBK model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Centrum Zabezpieczeń.

Centrum Zabezpieczeń jest odpowiedzialne za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, zapewnienie jednolitych w Banku procedur wewnętrznych regulujących tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń.

Ponadto Centrum Zabezpieczeń wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Centrum Zabezpieczeń dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządczą.

Poniższe tabele przedstawiają typy zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod kredyty i pożyczki udzielone klientom nie będącym podmiotami bankowymi.

Klienci indywidualni

Rodzaj kredytu	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkaniowy	hipoteka, ubezpieczenie, przelew wierzytelności
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka kaucyjna; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu;

Podmioty gospodarcze

Rodzaj kredytu	Rodzaj zabezpieczenia
obrotowy	kaucja, zastaw rejestrowy, weksel
rewolwingowy	cesja, weksel, poręczenie, zastaw rejestrowy
na nieruchomości	hipoteka
inwestycyjny	hipoteka, poręczenie, gwarancja
dotowane i z dopłatami	poręczenie, gwarancje
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie; hipoteka kaucyjna; zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu;

Proces zarządzania zabezpieczeniami

Na etapie podejmowania decyzji kredytowej kluczowe zadania Centrum Zabezpieczeń dotyczą oceny jakości przyjmowanych zabezpieczeń:

- weryfikacja wycen rzeczoznawców – ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena procesów inwestycyjnych na nieruchomościach,
- konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

Centrum Zabezpieczeń aktywnie uczestniczy w kolejnych etapach procesu kredytowego, realizując m.in. działania obejmujące:

- przygotowanie projektów dokumentacji kredytowej,
- weryfikację i ocenę prawidłowości podpisanej dokumentacji kredytowej,
- rejestrację i weryfikację danych w systemach informatycznych,
- monitoring zabezpieczeń oraz raportowanie,
- zwolnienie zabezpieczeń.

Bank w ramach procesu zarządzania wierzytelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działań w celu zaspokojenia roszczeń Grupy z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Bank dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi Banku w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Banku zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Kalkulacja utraty wartości

W Banku Zachodnim WBK S.A. odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości /Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych, która zostaje uznana w przypadku, gdy Bank posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39), które to zostały opisane w sekcji dotyczącej wyceny aktywów według kosztu zamortyzowanego.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując możliwą utratę wartości należności kredytowych, Bank stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Bank dokonuje regularnie, każdego roku, porównania założeń i parametrów wykorzystywanych do kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych banku i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych odpisów. Za realizację polityki w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów odpowiedzialny jest Komitet Rezerw.

Poniższe tabele przedstawiają maksymalne ekspozycje Banku Zachodniego WBK na ryzyko kredytowe, dla potrzeb prezentacyjnych pogrupowanych w klasy ryzyka uzależnione od wskaźnika pokrycia odpisem z tytułu utraty wartości.

31.12.2010	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	736 985	-	-	-
	50% - 70%	122 204	-	-	-
	70% - 85%	67 465	-	-	-
	powyżej 85%	63 284	-	-	-
Wartość brutto		989 938	-	-	-
Utrata wartości		(344 949)	-	-	-
Wartość netto		644 989	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	507 363	-	-	-
	50% - 70%	223 697	-	-	-
	70% - 85%	391 800	-	-	-
	powyżej 85%	77 786	-	-	-
Wartość brutto		1 200 646	-	-	-
Utrata wartości		(601 749)	-	-	-
Wartość netto		598 897	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	13 669 548	601 637	13 355 858	2 201 019
	0,10% - 0,30%	5 201 642	-	-	-
	0,30% - 0,65%	3 060 026	-	-	-
	powyżej 0,65%	9 025 670	-	-	-
Wartość brutto		30 956 886	601 637	13 355 858	2 201 019
Utrata wartości		(321 683)	-	-	-
Wartość netto		30 635 203	601 637	13 355 858	2 201 019
Pozostałe należności		73 510	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		6 283 758	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		1 432 825	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	42 470 461
Rezerwa na pozabilans		(17 217)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		7 699 366	-	-	42 470 461

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 20

31.12.2009	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	684 470	-	-	-
	50% - 70%	133 609	-	-	-
	70% - 85%	15 903	-	-	-
	powyżej 85%	83 929	-	-	-
Wartość brutto		917 911	-	-	-
Utrata wartości		(299 829)	-	-	-
Wartość netto		618 082	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	460 541	-	-	-
	50% - 70%	114 548	-	-	-
	70% - 85%	212 527	-	-	-
	powyżej 85%	98 598	-	-	-
Wartość brutto		886 214	-	-	-
Utrata wartości		(410 621)	-	-	-
Wartość netto		475 593	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeteterminowany i nieprzeteterminowany)					
	do 0,10%	9 503 969	648 743	13 265 805	1 303 226
	0,10% - 0,30%	5 899 110	-	-	-
	0,30% - 0,65%	4 895 743	-	-	-
	powyżej 0,65%	11 516 762	-	-	-
Wartość brutto		31 815 584	648 743	13 265 805	1 303 226
Utrata wartości		(365 002)	-	-	-
Wartość netto		31 450 582	648 743	13 265 805	1 303 226
Pozostałe należności		80 735	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		7 331 275	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		1 131 654	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	37 730 770
Rezerwa na pozabilans		(15 553)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		8 447 376	-	-	37 730 770

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 20

31.12.2008	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	288 661	-	-	-
	50% - 70%	96 352	-	-	-
	70% - 85%	26 284	-	-	-
	powyżej 85%	170 799	5 969	-	-
Wartość brutto		582 096	5 969	-	-
Utrata wartości		(295 231)	(5 969)	-	-
Wartość netto		286 865	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	105 383	-	-	-
	50% - 70%	71 023	-	-	-
	70% - 85%	109 216	-	-	-
	powyżej 85%	97 617	-	-	-
Wartość brutto		383 239	-	-	-
Utrata wartości		(250 092)	-	-	-
Wartość netto		133 147	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	8 730 796	1 348 421	12 894 385	3 222 357
	0,10% - 0,30%	6 992 635	-	-	-
	0,30% - 0,65%	6 999 737	-	-	-
	powyżej 0,65%	9 308 798	-	-	-
Wartość brutto		32 031 966	1 348 421	12 894 385	3 222 357
Utrata wartości		(304 554)	-	-	-
Wartość netto		31 727 412	1 348 421	12 894 385	3 222 357
Pozostałe należności		506 250	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		9 857 530	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		953 398	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	116 147 308
Rezerwa na pozabilans		(11 975)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		10 798 953	-	-	116 147 308

*wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 20

Portfel objęty utratą wartości IBNR

	Należności od Klientów		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Portfel nieprzeterminowany	30 106 934	30 920 009	31 178 095
Portfel przeterminowany	849 952	895 575	853 871
1-30 dni	602 352	680 334	736 450
31-60 dni	187 226	160 480	86 124
61-90 dni	56 111	51 998	29 175
> 90 dni	4 263	2 763	2 122
Wartość brutto	30 956 886	31 815 584	32 031 966

W portfelu zawierającym należności objęte odpisem z tytułu utraty wartości na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR) zostały ujęte kwoty należności, podlegające w przeszłości renegotjacji warunków umowy w wysokości 2 041 355 tys. zł na 31.12.2010 r. oraz 560 150 tys. zł na 31.12.2009 r. oraz 100 926 tys. zł na dzień 31.12.2008 r.



Utrata wartości wg klas

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów			Należności od banków		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana indywidualnie						
do 50%	(159 949)	(125 336)	(47 816)	-	-	-
50% - 70%	(69 638)	(79 295)	(56 840)	-	-	-
70% - 85%	(52 546)	(12 692)	(20 942)	-	-	-
powyżej 85%	(62 816)	(82 506)	(169 633)	-	-	(5 969)
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(344 949)	(299 829)	(295 231)	-	-	(5 969)
Utrata wartości oceniana kolektywnie						
do 50%	(87 174)	(85 790)	(23 762)	-	-	-
50% - 70%	(134 781)	(67 400)	(42 981)	-	-	-
70% - 85%	(302 218)	(163 156)	(87 211)	-	-	-
powyżej 85%	(77 576)	(94 275)	(96 138)	-	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(601 749)	(410 621)	(250 092)	-	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty						
do 0,10%	(5 522)	(5 643)	(4 368)	-	-	-
0,10% - 0,30%	(10 278)	(10 478)	(13 169)	-	-	-
0,30% - 0,65%	(13 581)	(20 776)	(32 718)	-	-	-
powyżej 0,65%	(292 302)	(328 105)	(254 299)	-	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(321 683)	(365 002)	(304 554)	-	-	-
Całkowita utrata wartości	(1 268 381)	(1 075 452)	(849 877)	-	-	(5 969)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank Zachodniego WBK S.A. przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Według danych na dzień 31.12.2010 r. maksymalne limity dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosiły:

- 1 100 788 tys. zł (według przepisów 20% funduszy własnych Banku) w przypadku zaangażowania w podmioty zależne lub dominujące, lub zależne od podmiotu dominującego wobec Banku,
- 1 375 985 tys. zł (według przepisów 25% funduszy własnych Banku) w pozostałych przypadkach.

Realizowana przez Bank polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie w powyższym zakresie bardziej rygorystycznych zasad niż ustawowe, określonych w Polityce Dużych Zaangażowań. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2010 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Na koniec grudnia 2010 r. Bank posiadał zaangażowanie kredytowe (łącznie bilansowe i pozabilansowe) przekraczające 10% funduszy własnych wobec 2 podmiotów, stanowiące łącznie 26,9% funduszy własnych (wobec 800% dopuszczalnej normy).

w tys. zł

Lista 20 największych kredytobiorców Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2010 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	USŁUGI FINANSOWE	1 562 187	942 459	619 728
64	USŁUGI FINANSOWE	1 300 862	833 417	467 445
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	822 527	806 199	16 328
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	658 555	592 528	66 027
64	USŁUGI FINANSOWE	412 000	316 776	95 224
41	BUDOWNICTWO	377 810	316 646	61 164
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	344 273	300 480	43 793
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	297 815	297 815	-
66	USŁUGI FINANSOWE POZOSTAŁE	296 207	157	296 050
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	278 828	228 903	49 925
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	262 428	250 428	12 000
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	241 578	241 578	-
41	BUDOWNICTWO	238 363	238 363	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	225 097	225 097	-
71	BUDOWNICTWO PRZEMYSŁ.	223 861	47 459	176 402
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	223 511	208 011	15 500
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	222 554	211 445	11 109
59	MULTIMEDIA	218 393	105 770	112 623
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	207 487	200 479	7 008
41	BUDOWNICTWO	204 571	204 571	-
Razem brutto		8 618 907	6 568 581	2 050 326

Lista 20 największych kredytobiorców Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2009 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	USŁUGI FINANSOWE	1 084 948	473 504	611 444
64	USŁUGI FINANSOWE	1 058 871	426 924	631 947
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	861 388	840 436	20 952
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	708 252	639 764	68 488
64	USŁUGI FINANSOWE	688 500	221 084	467 416
41	BUDOWNICTWO	421 171	238 261	182 910
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	360 892	315 464	45 428
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	358 646	279 774	78 872
41	BUDOWNICTWO	357 888	301 617	56 271
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	334 389	307 026	27 363
41	BUDOWNICTWO	313 954	311 915	2 039
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	309 509	231 893	77 616
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	303 746	229 323	74 423
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	275 335	241 254	34 081
41	BUDOWNICTWO	264 952	230 384	34 568
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	255 881	225 842	30 039
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	242 543	227 043	15 500
41	BUDOWNICTWO	233 742	233 742	-
16	PRODUKCJA	210 108	112 755	97 353
43	BUDOWNICTWO SPEC.	207 035	67 308	139 727
Razem brutto		8 851 750	6 155 313	2 696 437



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Lista 20 największych kredytobiorców Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2008 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowa
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	777 827	730 160	47 667
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	704 508	293 348	411 160
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	739 376	664 461	74 915
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	485 726	266 084	219 642
41	BUDOWNICTWO	367 666	181 266	186 400
41	BUDOWNICTWO	363 697	286 947	76 750
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	313 764	169 548	144 216
11	PRODUKCJA NAPOJÓW	310 000	213 586	96 414
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	301 923	-	301 923
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	324 196	211 348	112 848
41	BUDOWNICTWO	271 206	158 247	112 959
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	262 785	166 189	96 596
16	PRODUKCJA	281 050	121 837	159 213
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	260 911	245 411	15 500
41	BUDOWNICTWO	237 153	237 153	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	270 772	194 197	76 575
43	BUDOWNICTWO SPEC.	219 462	164 603	54 859
41	BUDOWNICTWO	211 950	189 467	22 483
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	209 049	147 268	61 781
70	USŁUGI ZARZĄDZANIA	197 517	174 214	23 303
Razem brutto		7 110 538	4 815 334	2 295 204

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Bank w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanego portfela kredytowego i kontrolowania w ten sposób ryzyka związanego ze zbyt wysokim udzieleniem kredytów podmiotom jednej branży zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (21% portfela BZ WBK), dla sektora produkcyjnego (10%) oraz „dystrybucja” (9%).

Grupy PKD w podziale na sektory :

Sektor	Zaangażowanie bilansowe		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Obsługa nieruchomości	7 087 907	7 155 425	6 821 977
Sektor produkcyjny	3 469 662	4 554 195	4 663 122
Dystrybucja	3 120 222	3 873 451	4 450 316
Budownictwo	3 024 163	3 083 488	3 452 185
Sektor finansowy	2 590 704	1 740 490	1 704 692
Sektor rolniczy	528 185	521 308	687 715
Transport	319 845	353 275	316 499
Sektor energetyczny	277 095	338 314	411 468
Pozostałe sektory	1 346 463	1 425 977	1 279 031
A	Razem podmioty gospodarcze	21 764 246	23 045 923
B	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	11 383 224	10 573 786
A+B	PORTFEL BZ WBK	33 147 470	33 619 709
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	73 510	80 735
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL BZ WBK	33 220 980	33 700 444

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik finansowy zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Bank Zachodni WBK narażony jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Bank podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i pasywami).

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi Komitetu Ryzyka Rynkowego, oprócz strukturyzowanych pozycji ryzyka, które są zarządzane bezpośrednio przez Komitet ALCO.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Podstawowym celem prowadzonej przez Bank polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Banku, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Banku oraz jego wartości rynkowej.

Przyjęte przez Bank Zachodni WBK polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i wskaźników zarówno obligacyjnych jak i obserwacyjnych. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii i bieżących celów Banku.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej przez jednostki biznesowe jest transferowane do Pionu Skarbu i zarządzane w sposób scentralizowany.

W celu ograniczenia ryzyka struktury bilansu i zapewnienia stabilnego strumienia dochodów w bilansie Banku został określony fundusz (pula pasywów netto) niewrażliwy na wahania stóp procentowych, który jest inwestowany w określony portfel dłużnych papierów wartościowych lub instrumenty pochodne na stopę procentową. Wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury powyższego portfela podejmowane są przez ALCO. Pion Skarbu, zarządzając na bieżąco scentralizowaną ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe, jest także odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Dlatego też w ramach limitów wynikających z polityk dotyczących ryzyka rynkowego występuje limit operacyjny Pionu Skarbu, wyznaczany przez Dyrektora Pionu Skarbu w oparciu o strategię biznesową Pionu Skarbu i zatwierdzany przez Komitet Ryzyka Rynkowego.

Dodatkowo, w celu ograniczenia strat na portfelu handlowym wprowadzono mechanizmy „stop-loss”, które skutkują zamknięciem pozycji handlowych w wypadku odnotowania strat, przekraczających ustalony limit.

W ramach Pionu Skarbu powołano jednostkę kontroli ryzyka odpowiedzialną za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli ryzyka, jego monitorowanie i raportowanie.

Uzupełnieniem struktury nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem rynkowym jest niezależny monitoring prowadzony przez Zespół ds. Monitoringu Ryzyka Rynkowego w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Zespół ten odpowiada za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru ryzyka oraz testów warunków skrajnych, walidację stosowanych modeli pomiaru ryzyka, a także spójność procesu zarządzania ryzykiem w całym Banku.

Metodologie pomiaru

Bank Zachodni WBK wykorzystuje kilka metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego, są to: wartość zagrożona (VaR), pomiar wrażliwości i testy scenariuszy skrajnych.

VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego. VaR ustala się jako różnicę między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych, a wyceną opartą o najbardziej dotkliwą zmianę stawek w historycznym okresie obserwacji. VaR jest wyznaczany oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz ryzyka ceny instrumentów kapitałowych.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR (między innymi VaR nie prognozuje maksymalnego poziomu strat, prognozuje przyszłość na bazie historycznych danych, zakłada stałą ekspozycję ryzyka poprzez przyjęty okres utrzymywania pozycji, co wynika z założeń dotyczących prawdopodobnego przyszłego spreadu i prawdopodobnych zmian stawek rynkowych), Bank wspiera metodologię VaR poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności. Wrażliwość jest mierzona na poziomie produktu, waluty, desk-u, ekonomicznego przeznaczenia transakcji (handlowa, inwestycyjna, zabezpieczająca). Pomiar te mogą być wykorzystywane do wsparcia decyzji zabezpieczających. Może być także podjęta decyzja o zamknięciu pozycji w wypadku gdy poziom wrażliwości połączony z prawdopodobną zmianą stawek wskazuje na zbyt wysokie potencjalne straty na wartości rynkowej. VaR i pomiary wrażliwości szacują prawdopodobne, maksymalne straty przy założeniu normalnej sytuacji na rynku. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku.

Ryzyko stopy procentowej

Jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz pasywów Banku Zachodniego WBK. Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Skarbu. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym. Jednakże wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane przez system kontraktów wewnętrznych i tym samym scentralizowane w Pionie Skarbu, gdzie dealerzy Banku ponoszą odpowiedzialność zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym (hurtowym), tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią ryzyka i w ramach przydzielonych limitów.

Ryzyko stopy procentowej jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji Pionu Skarbu. W przyjętej metodzie VaR ustala się jako różnicę między wyceną rynkową transakcji na stopę procentową opartą na bieżących krzywych rentowności, a wyceną opartą na krzywej rentowności „najgorszego przypadku”, która jest wyliczana na podstawie zmienności stóp procentowych wyznaczanych przy 99% poziomie ufności na bazie danych historycznych za okres 3 lat. Dla wyliczania zmienności zakładany jest 1-miesięczny okres utrzymywania pozycji. VaR jest wyznaczany wspólnie dla portfela handlowego i portfela bankowego. Z pomiaru jest wyłączony portfel papierów wartościowych zarządzany przez ALCO i dedykowany do zabezpieczenia strukturalnego ryzyka bilansu. Dodatkowo mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie największych dziennych i miesięcznych zmian stóp procentowych.

Dla celów zarządzania ryzykiem stopy procentowej wyróżnia się działalność handlową i bankową/inwestycyjną. Portfel handlowy zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Skarbu. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiegokolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku. Portfel bankowy BZ WBK zawiera oddziałowe kredyty i depozyty, portfel inwestycyjny Pionu Skarbu i instrumenty pochodne dedykowane do rachunkowości zabezpieczeń.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2010 r. oraz w okresach porównywalnych (obie miary zakładają miesięczny okres utrzymywania pozycji):

Ryzyko Stopy Procentowej	VaR			Scenariusz skrajny		
Miesięczny okres utrzymywania pozycji	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Średni	31 098	30 520	20 995	145 635	137 162	142 177
Maksymalny	40 360	39 996	28 596	188 689	185 874	177 608
Minimalny	23 066	17 563	12 698	96 026	82 710	101 898
na koniec okresu	27 777	36 458	20 059	144 413	142 906	102 707

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec 2010 roku wynosił 59 405 tys. zł (15 000 tys. EUR).

Zamieszczone poniżej tabele zawierają informację o wrażliwości portfeli handlowego i bankowego na koniec grudnia 2010 roku i w okresach porównywalnych:

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2010		
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	11	(80)	(69)
3m-1R	(71)	82	11
1R-5L	(3)	(363)	(366)
powyżej 5L	(6)	(33)	(39)
Razem	(69)	(394)	(463)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2009		
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	(10)	(53)	(63)
3m-1R	(3)	77	74
1R-5L	(28)	(501)	(529)
powyżej 5L	5	(24)	(19)
Razem	(36)	(501)	(537)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2008		
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Portfel handlowy	Portfel bankowy	Razem
0-3m	12	30	42
3m-1R	5	(71)	(66)
1R-5L	(25)	(280)	(305)
powyżej 5L	2	(15)	(13)
Razem	(6)	(336)	(342)

Strukturalne ryzyko bilansu

Strukturalne ryzyko bilansu jest definiowane jako narażenie Banku na wahania dochodów z działalności niehandlowej spowodowanych zmianami poziomu stóp procentowych. Zmienność stóp procentowych wpływa na dochody Banku wynikające z różnicy pomiędzy wielkością aktywów i pasywów nieoprocentowanych. W tej różnicy nazywanej NIRIL (net interest rate insensitive liabilities - pasywa netto niewrażliwe na zmiany stóp procentowych) zawiera się m.in. nadwyżka kapitałów i funduszy własnych nad majątkiem trwałym, nieoprocentowane rachunki bieżące. Głównym celem polityki NIRIL jest zapewnienie w dłuższym okresie stabilnego dochodu odsetkowego netto z powyższych inwestycji.

ALCO jest odpowiedzialne za nadzór powyższego ryzyka. Poziom ryzyka jest monitorowany i aktywnie zarządzany przez specjalnie wydzielony portfel (portfel NIRIL): nadwyżki kapitałowej (finansowane z nadwyżki kapitału nad majątkiem trwałym) i nadwyżki biznesowej (finansowane przez nieoprocentowane pasywa). Portfel ten składa się z bezpiecznych i płynnych aktywów (dodatkowo traktowanych jako rezerwa płynności) oraz instrumentów pochodnych na stopę procentową. ALCO podejmuje decyzje dotyczące inwestycji do tego portfela, a Pion Skarbu je egzekwuje w imieniu ALCO.

Poniższe tabele przedstawiają wrażliwość portfela NIRIL na koniec grudnia 2010 oraz w okresach porównywalnych.:

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2010		
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
0-3m	14	-	14
3m-1R	(48)	(43)	(91)
1R-5L	(873)	(821)	(1 694)
powyżej 5L	(120)	(805)	(925)
Razem	(1 027)	(1 669)	(2 696)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2009		
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
0-3m	(9)	(7)	(16)
3m-1R	(42)	(29)	(71)
1R-5L	(911)	(557)	(1 468)
powyżej 5L	-	(871)	(871)
Razem	(962)	(1 464)	(2 426)

Ryzyko Stopy Procentowej (tys. zł.)	Wrażliwość 31-12-2008		
	Portfel Nadwyżki Biznesowej	Portfel Nadwyżki Kapitałowej	Razem
Wzrost krzywej rentowności o 1 pkt bazowy			
0-3m	-	-	-
3m-1R	(52)	(26)	(78)
1R-5L	(1 036)	(590)	(1 626)
powyżej 5L	-	(471)	(471)
Razem	(1 088)	(1 087)	(2 175)

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Banku. Przyjęty model VaR szacuje potencjalną stratę na otwartych pozycjach walutowych przy 99% poziomie ufności i założeniu utrzymywania otwartych pozycji przez okres 10 dni roboczych. Parametry statystyczne są wyznaczane na bazie 3-letniej historii kursów walutowych. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczone są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniami kursów (kalkulacje są prowadzone dla dziennego i 10-dniowego okresu utrzymywania pozycji). Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

Zgodnie z polityką, Bank nie utrzymuje otwartych pozycji na opcjach walutowych. Transakcje zawierane z klientami są natychmiast zamykane na rynku międzybankowym, stąd Bank ma ograniczoną ekspozycję na ryzyko rynkowe na portfelu opcji walutowych.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2010 oraz w okresach porównywalnych (obie miary są skalowane do miesięcznego okresu utrzymywania pozycji w celu uzyskania porównywalności ryzyk zarządzanych przez Pion Skarbu):

Ryzyko walutowe	VaR			Scenariusz skrajny		
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Miesięczny okres utrzymywania pozycji						
Sredni	1 807	2 030	897	12 936	13 186	4 370
Maksymalny	5 076	4 440	3 240	23 409	27 182	14 706
Minimalny	426	435	160	2 938	3 388	842
na koniec okresu	1 842	2 163	886	15 048	14 725	6 228

Pion Skarbu działa w ramach limitu operacyjnego, który na koniec 2010 roku wynosił 5 940 tys. zł. (1 500 tys. EUR).

Podobnie jak w wypadku ryzyka stopy procentowej strategia zarządzania ryzykiem walutowym w 2010 roku również nie uległa zmianie, dlatego nie odnotowano znaczących zmian ekspozycji w stosunku do poziomów z 2009 roku.

Bilans walutowy

W roku 2010, struktura walutowa bankowych aktywów kredytowych i zobowiązań depozytowych pozostała relatywnie niezmienną. Luka walutowa została sfinansowana poprzez zawarte transakcje swap-ów walutowych oraz cross-currency swap-ów. Ponadto, w 2010 roku Bank pozyskał finansowanie w euro poprzez emisję obligacji podporządkowanych oraz pozyskanego finansowania mającego wesprzeć kredytowanie sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Dzięki temu, w 2010 osiągnięto cel jakim było polepszenie struktury terminowej i walutowej bilansu Banku. Zostały ustanowione nowe limity przez ALCO, w celu monitorowania wpływu wdrożonej strategii.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Banku - na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

31.12.2010	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 383 887	87 140	5 222	58 209	2 534 458
Należności od banków	51 429	469 752	21 985	58 471	601 637
Należności od klientów	20 984 845	8 023 487	2 346 606	597 661	31 952 599
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 786 375	417 691	-	151 792	13 355 858
Wybrane aktywa	36 206 536	8 998 070	2 373 813	866 133	48 444 552
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	1 682 500	302 134	48 495	110 878	2 144 007
Zobowiązania wobec klientów	37 526 134	3 484 603	30 350	1 058 123	42 099 210
Zobowiązania podporządkowane	-	395 230	-	-	395 230
Wybrane pasywa	39 208 634	4 181 967	78 845	1 169 001	44 638 447

31.12.2009	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 486 433	101 876	4 785	67 555	2 660 649
Należności od banków	169 307	371 693	26 592	81 151	648 743
Należności od klientów	20 789 146	8 949 246	2 281 999	604 601	32 624 992
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 669 044	442 183	-	154 578	13 265 805
Wybrane aktywa	36 113 930	9 864 998	2 313 376	907 885	49 200 189
PASYWA					
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 519 208	-	-	-	1 519 208
Zobowiązania wobec banków	1 436 109	520 272	34 828	310 283	2 301 492
Zobowiązania wobec klientów	37 421 686	2 786 368	31 004	1 023 116	41 262 174
Wybrane pasywa	40 377 003	3 306 640	65 832	1 333 399	45 082 874

31.12.2008	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 798 689	256 638	7 954	114 818	3 178 099
Należności od banków	1 074 138	134 905	2 430	136 948	1 348 421
Należności od klientów	20 705 544	8 733 388	2 424 298	790 444	32 653 674
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 156 115	655 238	-	83 032	12 894 385
Wybrane aktywa	36 734 486	9 780 169	2 434 682	1 125 242	50 074 579
PASYWA					
Zobowiązania wobec banku centralnego	1 242 574	-	-	-	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	800 932	938 945	56 040	161 692	1 957 609
Zobowiązania wobec klientów	39 180 665	2 945 924	41 482	1 213 834	43 381 905
Wybrane pasywa	41 224 171	3 884 869	97 522	1 375 526	46 582 088

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko nie wywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Banku Zachodniego WBK ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni aktywów i pasywów;
- ustalenie skali – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w BZ WBK;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników czy to zewnętrznych, czy też wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez BZ WBK w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne (QLA – Qualified Liquid Assets) przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Banku. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (QLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku i na rachunkach w Narodowym Banku Polskim oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy BZ WBK przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności średnio- i długoterminowej. Dlatego też, dodatkowo do przyjętych limitów, ustalany jest codziennie szereg wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźnik uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym). W zakresie płynności długoterminowej, oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepiętnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania i raportowanie

Ogólną odpowiedzialność za nadzorowanie ryzyka płynności posiada Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Pełni on funkcję doradczą w odniesieniu do Zarządu. ALCO przygotowuje polityki oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością.

Codziennie zarządzanie ryzykiem płynności bieżącej (do 7 dni) i krótkoterminowej (do 30 dni) jest delegowane do Pionu Skarbu. Za zarządzanie płynnością średnio- (powyżej 1 miesiąca) i długoterminową (powyżej 1 roku) odpowiadają łącznie Dyrektor Pionu Finansów i Dyrektor Pionu Skarbu. Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w Pionie Finansów jest odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii oraz za pomiar i raportowanie ryzyka płynności.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czy to zewnętrznymi, czy też wewnętrznymi czynnikami - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd scenariuszowy plan działań awaryjnych.

Pomiar ryzyka

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają - zgodnie z przyjętą Polityką Płynności - szeregowi modyfikacji opartych na: badaniach statystycznych zachowań bazy depozytowej i kredytowej, ocenach możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo lub kredycie lombardowym z NBP, ocenach rolowania transakcji na rynku międzybankowym. Tak urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Polityka Płynności określa minimalne wartości wskaźników dla terminów do tygodnia i miesiąca. Wskaźniki są wyznaczane dla PLN i pozostałych walut. W wypadku „niedoboru” PLN lub walut możliwa jest konwersja nadwyżek złotych/walut do pokrycia niedoboru walut/złotych, jednakże wartość takiej konwersji jest limitowana na bazie oceny możliwości ich wymiany na rynku hurtowym.

Równolegle pomiar płynności dokonywany jest zgodnie z obowiązującą uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Uzupełnieniem pomiaru płynności są testy warunków skrajnych, służące do oceny narażenia na ryzyko płynności oraz maksymalnego zapotrzebowania na źródła finansowania przy wystąpieniu założonych scenariuszy w średnim i dłuższym okresie czasu.

W poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

31.12.2010	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 458	-	-	-	-	-	-	2 534 458
Należności od banków	601 637	-	-	-	-	-	-	601 637
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 237 429	65 409	422 305	294 920	92 691	88 176	89	2 201 019
Należności od klientów	2 836 309	1 993 612	6 268 335	6 756 851	7 163 430	8 202 443	(1 268 381)	31 952 599
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	2 659 697	5 037 038	2 506 002	2 505 004	648 117	13 355 858
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 389 185	1 389 185
Pozycja długa	7 209 833	2 059 021	9 350 337	12 088 809	9 762 123	10 795 623	769 010	52 034 756
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 142 679	1 328	-	-	-	-	-	2 144 007
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	35 197	64 532	95 007	188 412	92 036	103 427	-	578 611
Zobowiązania wobec klientów	28 008 106	5 963 458	6 923 319	808 115	164	396 048	-	42 099 210
Zobowiązania podporządkowane	3 160	-	-	-	-	392 070	-	395 230
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	6 817 698	6 817 698
Pozycja krótka	30 189 142	6 029 318	7 018 326	996 527	92 200	891 545	6 817 698	52 034 756
Luka – bilans	(22 979 309)	(3 970 297)	2 332 011	11 092 282	9 669 923	9 904 078	(6 048 688)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	167 154	576 473	3 410 667	891 876	891 572	346 016	(16 151)	6 267 607
Gwarancyjne	17 900	110 042	275 495	710 688	279 665	39 035	(1 066)	1 431 759
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	2 371 246	3 876 195	3 007 334	1 380 745	1 591 161	1 287 992		13 514 673
Wypływy	2 382 221	3 861 964	2 993 185	1 390 384	1 613 287	1 379 910		13 620 951
Luka – pozabilans	(196 029)	(672 284)	(3 672 013)	(1 612 203)	(1 193 363)	(476 969)	17 217	

31.12.2009	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 660 649	-	-	-	-	-	-	2 660 649
Należności od banków	648 743	-	-	-	-	-	-	648 743
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	488 469	139 474	283 023	182 351	119 975	90 994	(1 060)	1 303 226
Należności od klientów	2 345 221	1 837 961	7 436 975	8 101 061	5 548 231	8 430 995	(1 075 452)	32 624 992
Inwestycyjne aktywa finansowe	49 876	1 743 454	1 589 739	4 475 703	2 771 513	1 992 640	642 880	13 265 805
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 442 866	1 442 866
Pozycja długa	6 192 958	3 720 889	9 309 737	12 759 115	8 439 719	10 514 629	1 009 234	51 946 281
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	2 246 770	1 038 928	535 002	-	-	-	-	3 820 700
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52 811	111 817	420 788	110 481	60 952	58 222	-	815 071
Zobowiązania wobec klientów	26 849 629	8 233 007	5 245 918	920 089	11 243	2 288	-	41 262 174
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	6 048 336	6 048 336
Pozycja krótka	29 149 210	9 383 752	6 201 708	1 030 570	72 195	60 510	6 048 336	51 946 281
Luka – bilans	(22 956 252)	(5 662 863)	3 108 029	11 728 545	8 367 524	10 454 119	(5 039 102)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	244 621	857 168	3 468 585	1 862 470	613 787	284 644	(13 909)	7 317 366
Gwarancyjne	54 862	106 121	436 132	276 680	253 051	4 808	(1 644)	1 130 010
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	4 905 568	2 042 795	3 730 157	655 913	786 025	902 592	-	13 023 050
Wyptywy	4 854 745	2 053 791	3 910 551	654 662	740 246	902 350	-	13 116 345
Luka – pozabilans	(248 660)	(974 285)	(4 085 111)	(2 137 899)	(821 059)	(289 210)	15 553	

31.12.2008	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesiąca	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 178 099	-	-	-	-	-	-	3 178 099
Należności od banków	1 207 079	141 342	-	-	-	-	-	1 348 421
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	396 878	580 752	1 589 705	408 902	106 352	139 768	-	3 222 357
Należności od klientów	1 947 378	1 884 200	7 064 739	7 953 736	4 576 451	10 077 047	(849 877)	32 653 674
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 956	599 846	2 604 010	3 437 478	4 080 804	1 518 129	638 162	12 894 385
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 514 120	1 514 120
Pozycja długa	6 745 390	3 206 140	11 258 454	11 800 116	8 763 607	11 734 944	1 302 405	54 811 056
Zobowiązania wobec banku centralnego i banków	1 953 985	1 246 198	-	-	-	-	-	3 200 183
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	739 379	570 716	1 155 256	612 213	92 033	83 692	-	3 253 289
Zobowiązania wobec klientów	31 300 941	8 842 327	2 673 585	418 241	146 799	12	-	43 381 905
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	4 975 679	4 975 679
Pozycja krótka	33 994 305	10 659 241	3 828 841	1 030 454	238 832	83 704	4 975 679	54 811 056
Luka – bilans	(27 248 915)	(7 453 101)	7 429 613	10 769 662	8 524 775	11 651 240	(3 673 274)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	256 219	616 947	3 851 779	2 902 112	649 283	1 581 190	(9 569)	9 847 961
Gwarancyjne	62 889	120 928	263 473	362 939	137 475	5 694	(2 406)	950 992
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	7 883 443	4 026 456	6 462 310	2 190 333	44 325	364 073	-	20 970 940
Wyptywy	8 205 177	4 170 829	6 517 716	2 515 655	38 059	364 208	-	21 811 644
Luka – pozabilans	(640 842)	(882 248)	(4 170 658)	(3 590 373)	(780 492)	(1 587 019)	11 975	

Raport polityki płynności- Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31-12-2010			
Aktywa płynne	12 958 174	998 000	271 281
Wpływy Pion Skarbu	1 094 198	1 162 154	9 770 282
Pozostałe wpływy	1 789 452	276 636	32 802 281
Wypływy Pion Skarbu	(1 417 403)	(2 122 502)	(10 205 075)
Pozostałe wypływy	(3 802 040)	(271 089)	(43 304 349)
Luka	10 622 381	43 199	(10 665 580)
Luka skumulowana	10 622 381	10 665 580	-

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31-12-2009			
Aktywa płynne	11 023 232	-	1 931 412
Wpływy Pion Skarbu	2 098 604	3 797 865	7 163 425
Pozostałe wpływy	1 451 558	593 711	33 840 436
Wypływy Pion Skarbu	(3 247 340)	(3 782 486)	(9 292 350)
Pozostałe wypływy	(3 441 017)	(317 267)	(41 819 783)
Luka	7 885 037	291 823	(8 176 860)
Luka skumulowana	7 885 037	8 176 860	-

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31-12-2008			
Aktywa płynne	11 382 962	566 552	1 300 540
Wpływy Pion Skarbu	2 476 074	6 961 845	12 223 334
Pozostałe wpływy	629 768	249 314	36 286 296
Wypływy Pion Skarbu	(2 263 818)	(7 564 051)	(14 016 408)
Pozostałe wypływy	(5 284 242)	(516 776)	(42 431 390)
Luka	6 940 744	(303 116)	(6 637 628)
Luka skumulowana	6 940 744	6 637 628	-

Na koniec 2010 roku nastąpiło wydłużenie średniego okresu życia detalicznej bazy depozytowej co ma odzwierciedlenie w luce kontraktowej. Poziom aktywów płynnych nie uległ znaczącej zmianie rok do roku.

W 2010 oraz w okresach porównywalnych wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

Ryzyko operacyjne

Bank Zachodni WBK przyjął definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego: Ryzyko operacyjne jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich procesów biznesowych podejmowanych przez Bank, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi. Każda jednostka organizacyjna w Banku ponosi pełną odpowiedzialność za identyfikację oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym w zakresie swojej działalności. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń.

W Banku Zachodnim WBK obowiązuje Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, które to dokumenty podlegają regularnym przeglądom. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Powołany przez Zarząd Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego, m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom. Komitet ORMCo stanowi forum, na którym prowadzi się oficjalne dyskusje na temat problematyki ryzyka operacyjnego, określa i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ustala priorytety w sprawach wysokiego ryzyka. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Funkcjonujący w banku System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji posiada certyfikat zgodności z normą ISO 27001:2005.

Niżej wymienione procesy mają na celu zapewnienie, że ryzyko operacyjne jest odpowiednio zarządzane i najważniejsze zagrożenia są zidentyfikowane:

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego

Jednostki organizacyjne, stosując samoocenę ryzyka operacyjnego, identyfikują ryzyka występujące w ich procesach, systemach lub produktach, szacują ryzyka pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń (na poziomie inherentnym i rezydualnym), opisują stosowane mechanizmy kontrolne. W ramach przeglądu samooceny dokonywana jest analiza potencjalnych zagrożeń mających wpływ na działalność banku. Dla zidentyfikowanych w procesie samooceny ryzyk z wysoką wyceną rezydualną, opracowywane są odpowiednie plany działań, które podlegają kwartalnemu przeglądowi na posiedzeniach Komitetu ORMCo.

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania - w cyklu miesięcznym - o zaistniałych incydentach operacyjnych. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, co umożliwia wyciąganie wniosków na przyszłość oraz podejmowanie działań naprawczych i prewencyjnych. Proces wyciągania wniosków ze strat operacyjnych jest narzędziem wzmacniającym i usprawniającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Zapewnia też zdecydowaną reakcję po zaistnieniu zdarzeń, których skutkiem są lub mogłyby być straty.

- Analiza wskaźników ryzyka

Wskaźniki ryzyka składają się z mierników finansowych i operacyjnych, które dają obraz poziomu ryzyka występującego w Banku. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzeżenia przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi.

- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia ze względu na niedostępność systemów, budynków czy pracowników. Plany te uwzględniają też przypadek niedostępności pracowników. Plan BCM musi być przynajmniej raz w roku testowany przez każdą jednostkę organizacyjną, aby upewnić się, że gwarantuje odtworzenie krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.

- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej Banku

Sprawozdawczość dotyczy zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym, m.in.: informacje nt. zdarzeń operacyjnych i strat, wskaźniki ryzyka, analizę samooceny ryzyka operacyjnego.

- Ubezpieczenie

Bank posiada m.in. polisy ubezpieczenia ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych, odpowiedzialności cywilnej zawodowej i majątkowej.

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) jest – zgodnie z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego i definicją przyjętą przez udziałowca strategicznego – definiowane jako ryzyko sankcji z strony organów nadzorczych, znacznych strat finansowych lub naruszenia reputacji, na które narażony jest Bank Zachodni WBK w przypadku naruszenia obowiązujących przepisów prawa, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jego działalności.

Identyfikacja i ocena ryzyka

W Banku Zachodnim WBK do zarządzania poszczególnymi procesami, zostały dedykowane odpowiednie jednostki.



Zakres zadań Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności obejmuje zagadnienia zgodności związanej z wymaganiami prawnymi i regulacyjnymi w zakresie rodzaju działalności biznesowej, w tym ochrona praw klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, ochronę informacji wrażliwej oraz ochronę danych osobowych. Zadania w zakresie identyfikacji, interpretacji i upowszechniania wiedzy w Banku na temat pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych zostały powierzone jednostkom posiadającym właściwe kompetencje w tych obszarach.

Za zagadnienia związane ze zgodnością z prawem pracy odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, za zgodność z przepisami podatkowymi oraz sprawozdawczymi odpowiada Pion Finansów, a za dopełnienie norm ostrożnościowych Pion Finansów i Pion Zarządzania Ryzykiem.

Obszar Zapewnienia Zgodności koordynuje co 6 miesięcy proces oszacowania kluczowych ryzyk prawnych i regulacyjnych (braku zgodności). Proces obejmuje oszacowanie wagi ryzyk, ich potencjalnego wpływu na prowadzoną działalność, a także efektywność funkcjonujących w Banku mechanizmów kontrolnych ograniczających te ryzyka. W przeglądach ryzyk prawnych i regulacyjnych (braku zgodności) bierze się pod uwagę zagrożenia, na które może być narażony Bank w perspektywie kolejnych trzech lat, w tym ryzyka związane z wprowadzaniem nowych przepisów, wzmożonych kontroli ze strony organów nadzorczych oraz wzrostu wymagań akcjonariuszy.

Zarządzanie ryzykiem i mechanizmy kontrolne

Zarząd Banku przyjął do stosowania politykę dotyczącą zgodności wypełniania zobowiązań prawnych i regulacyjnych, która następnie została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. W ramach realizacji polityki Obszar Zapewnienia Zgodności otrzymał odpowiedni zakres uprawnień, jako jednostka wspierająca kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności. Co sześć miesięcy Komitet Audytu przeprowadza przegląd kluczowych ryzyk zgodności, by potwierdzić, że są one właściwie zarządzane.

Komitet Zarządzania Ryzykiem zapewnia realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdza zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania polityki zgodności, dbając o to, aby Obszar Zapewnienia Zgodności był niezależny od jednostek biznesowych i posiadał odpowiednie zasoby.

W szczególności, jednostka do spraw zapewnienia zgodności (z zastrzeżeniem odpowiedzialności specjalistycznej Pionu Finansów, Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi) jest odpowiedzialna za:

- niezależną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, na które narażony jest Bank,
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu na temat efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi leżącymi w jej kompetencjach,
- przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie ryzyk braku zgodności oraz polityk i procedur określających zasady zarządzania tym ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) koordynowane jest przez Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności podlegający członkowi Zarządu.

Monitorowanie ryzyka i sprawozdawczość

Obszar Zapewnienia Zgodności jest odpowiedzialny za monitorowanie zgodności z odpowiednimi politykami, procedurami, wymaganiami regulacyjnymi i kodeksami dobrych praktyk. Monitoring jest prowadzony przez specjalnie powołane do tego celu Biuro Ryzyka i Monitoringu Zgodności, pracowników Biura Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, oficerów compliance w wyznaczonych jednostkach i spółkach oraz – w odniesieniu do sieci oddziałów – pracowników innych jednostek kontrolnych działających zgodnie z wytycznymi Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności.

Na podstawie oszacowania ryzyka prawnego i regulacyjnego przygotowywane są plany monitoringu uwzględniające priorytety. Monitoring koncentruje się przede wszystkim na procesach, ale może też dotyczyć poszczególnych jednostek organizacyjnych.

Roczny plan monitoringu akceptowany przez Komitet Audytu jest regularnie weryfikowany i aktualizowany w celu uwzględnienia nowych ryzyk, zmian w ocenie ryzyk istniejących oraz obszarów znajdujących się w danym okresie w centrum zainteresowania organów nadzorczych. Problemy zidentyfikowane w wyniku monitoringu są przedmiotem działań naprawczych realizowanych przez kierownictwo poszczególnych jednostek zgodnie z harmonogramami ustalonymi z Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, który systematycznie monitoruje terminowość i jakość realizacji tych działań.

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Banku Zachodniego WBK S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym i przepisami Komisji Nadzoru Finansowego, wdrażającymi postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (Basel II).

Nowa Umowa Kapitałowa Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego określa metodologię pomiaru minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego (ujętego w Filarze 1) oraz definiuje ogólne zasady pomiaru kapitału wewnętrznego (Filar 2), zgodnie z którym modele wewnętrzne są wykorzystywane przez banki do bieżącego zarządzania ryzykiem. Oszacowany kapitał wewnętrzny jest więc w większym stopniu wrażliwy na ryzyko i powinien podlegać ostrożnej i szczegółowej weryfikacji pod kątem prawidłowości jego ustalenia. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem.

Dodatkowo, poziom utrzymywanego kapitału przez Bank jest zdeterminowany przez docelowy rating zewnętrzny oraz wyniki testów warunków skrajnych dla poszczególnych ryzyk zidentyfikowanych jako istotne dla prowadzonej działalności.

Za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności tego kapitału w różnych warunkach ekonomicznych, łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych i ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego i adekwatność kapitałową odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem na Komitet ALCO/ICAAP Forum. Komitet na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej, również w warunkach skrajnych, monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje transakcje mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet ALCO/ICAAP Forum jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady oceny adekwatności kapitałowej oraz dokonującym przeglądu i zatwierdzenia planów kapitałowych oraz określającym zasady alokacji kapitału na poszczególne segmenty działalności przy ocenie ich rentowności. Z zastrzeżeniem, że wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału), są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie organy Banku.

Polityka kapitałowa

Współczynnik wypłacalności, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu określonych ryzyk do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu obligatoryjnych pomniejszeń ujmowanych zgodnie z przepisami Prawa Bankowego i Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, stanowi jedną z podstawowych miar stosowanych w Banku Zachodnim WBK S.A. do zarządzania kapitałem. Minimalna – wymagana przez Prawo Bankowe - wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy BZ WBK.

Prowadzona polityka zarządzania kapitałem Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada docelowy poziom współczynnika wypłacalności w wysokości 10%.

Równocześnie wskaźnik kapitału 1 kategorii (liczony jako iloraz kapitału 1 kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) powinien być utrzymywany na poziomie przynajmniej 8% (nadzór bankowy może nałożyć dodatkowy wymóg kapitałowy jako część procesu BION – Badanie i Ocena Nadzorcza, w zależności od nadzorczej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego).

Kapitał regulacyjny

Ryzyka Filara 1 oraz wielkość wymaganego kapitału na ich pokrycie oceniane są w sposób ilościowy. Bank stosuje nadzorcze metody pomiaru tych ryzyk, które za pomocą ściśle określonych reguł i przy użyciu odpowiednich parametrów prowadzą do wyliczenia wielkości niezbędnego kapitału na pokrycie tych ryzyk. Bank stosuje następujące metody w odniesieniu do poszczególnych ryzyk:

- ryzyko kredytowe –metoda standardowa,
- ryzyko operacyjne –metoda standardowa,
- ryzyko rynkowe –podstawowe metody pomiaru.

Ustalony wymóg kapitałowy dla poszczególnych ryzyk jest bezpośrednio sumowany w celu określenia łącznego minimalnego wymogu kapitałowego (Filar 1).

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz w okresach porównywalnych.

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
I Wymóg kapitałowy ogółem	2 880 685	3 042 079	3 220 737
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	5 503 939	4 693 367	3 948 080
Współczynnik wypłacalności [II/(I*12.5)]	15,29%	12,34%	9,81%

Kapitał wewnętrzny

Bank definiuje kapitał wewnętrzny jako kapitał wymagany do ochrony banku przed konsekwencjami dużych, nieprzewidzianych strat, które mogą zagrozić wypłacalności banku.

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej jest przeprowadzenie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). W ramach procesu ICAAP Bank szacuje (ustala), alokuje i utrzymuje odpowiedni poziom kapitału wewnętrznego, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności bankowej, z uwzględnieniem profilu ryzyka Banku, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka.

Podstawowym celem procesu ICAAP jest powiązanie profilu ryzyka, zarządzania ryzykiem, sposobu ograniczania ryzyka oraz wielkości kapitału wewnętrznego. Bank posiada odpowiedni proces oceny, obejmujący wszystkie kluczowe elementy planowania i zarządzania kapitałem (w tym agregacja kapitału z tytułu różnych rodzajów ryzyka) oraz prowadzący do generowania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie tych ryzyk. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest adekwatny do rodzaju, skali i złożoności działalności Banku.

Obecnie stosowane podejście do agregacji zakłada sumowanie regulacyjnych wymogów kapitałowych wyliczanych w ramach Filara 1 oraz oszacowanej wielkości kapitału na pokrycie ryzyk Filara 2, na jakie jest lub może być narażony Bank. Tam, gdzie jest to praktyczne i możliwe do zastosowania stosowane są metody ilościowe pomiaru ryzyka. Pozostałe ryzyka Filara 2 są oceniane i zarządzane w sposób jakościowy za pomocą odpowiednich procesów zarządzania, monitorowania i ograniczania ryzyka. Obecna metoda jest bardzo ostrożnościowa, gdyż zakłada brak korelacji między ryzykami.

Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane obejmują wartość emisji 10-letnich obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju w dniu 5 sierpnia 2010 r.

W dniu 13 października 2010 r. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych uzupełniających zobowiązania podporządkowanego powstałego z emisji obligacji imiennych z dnia 5 sierpnia 2010 r. Środki pozyskane z emisji w wysokości 99 mln EUR zostały uwzględnione w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku zgodnie z decyzją KNF.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w Nocie 33.

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Przychody odsetkowe z tytułu			
Należności od podmiotów gospodarczych	1 191 526	1 298 567	1 418 005
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	958 818	916 596	742 834
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	299 295	285 682	302 790
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	750 059	738 991	602 504
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	362 229	376 940	90 252
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	301 964	316 042	487 697
<i>w portfelu handlowym</i>	85 866	46 009	24 555
Należności od banków	59 104	71 930	174 576
Należności sektora budżetowego	17 072	18 744	32 170
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	7 003	14 948	42 906
Odsetki od IRS -zabezpieczających	(11 934)	(16 320)	4 126
Razem	2 971 648	3 043 456	3 017 121
Koszty odsetkowe z tytułu			
Depozytów klientów indywidualnych	(773 118)	(969 558)	(783 506)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(358 237)	(416 667)	(465 542)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(95 976)	(131 037)	(107 823)
Depozytów sektora budżetowego	(56 834)	(94 687)	(98 335)
Depozytów banków	(11 026)	(15 968)	(65 030)
Wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(8 180)	-	(5 418)
Razem	(1 303 371)	(1 627 917)	(1 525 654)
Wynik z tytułu odsetek	1 668 277	1 415 539	1 491 467

Na dzień 31.12.2010 przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 102 588 tys. zł (31.12.2009 - 83 249 tys. zł, 31.12.2008 - 51 230 tys. zł.)

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Przychody prowizyjne			
Obszar eBiznes & Płatności	357 535	370 651	313 280
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	252 052	251 571	233 747
Prowizje walutowe	201 745	226 534	235 013
Prowizje od kredytów	94 668	89 309	68 921
Oplaty dystrybucyjne	83 460	65 414	92 092
Karty kredytowe	63 626	68 250	54 734
Prowizje ubezpieczeniowe	59 968	65 743	71 519
Organizowanie emisji	13 211	6 147	9 307
Gwarancje i poręczenia	12 405	12 390	12 786
Pozostałe prowizje	5 576	2 980	4 220
Razem	1 144 246	1 158 989	1 095 619
Koszty prowizyjne			
Obszar eBiznes & Płatności	(77 197)	(97 450)	(76 470)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(23 105)	(18 534)	(25 264)
Karty kredytowe	(7 597)	(7 084)	(8 054)
Pozostałe prowizje	(14 480)	(14 163)	(11 689)
Razem	(122 379)	(137 231)	(121 477)
Wynik z tytułu prowizji	1 021 867	1 021 758	974 142

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń w kwocie 170 699 tys. zł (169 949 tys. zł na 31.12.2009, 136 441 tys. zł na 31.12.2008) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi i za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (30 702) tys. zł ((25 618) tys. zł na 31.12.2009, (33 318) tys. zł na 31.12.2008) (inne niż objęte kalkulacją efektywnej stopy procentowej), które odnoszą się do aktywów i zobowiązań finansowych nie wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

7. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Przychody z tytułu dywidend			
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i wspólnych przedsięwzięć	78 645	243 446	150 082
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	52 730	94 107	68 249
Razem	131 375	337 553	218 331

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Wynik handlowy i rewaluacja			
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	111 398	151 481	59 177
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	126 172	88 377	(33 146)
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	25 301	26 589	17 131
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	1 101	2 487	2 181
Razem	263 972	268 934	45 343

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 5 994 tys. zł za 2010 r oraz korekta wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (28 843) tys. zł za 2009 r. i (80 996) tys. zł za 2008 r.

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartość godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych			
Wynik na instrumentach kapitałowych	3 056	3 386	66 122
Wynik na instrumentach dłużnych	5 657	(7 223)	(13 103)
Utrata wartości	(48)	-	71
Razem wynik na instrumentach finansowych	8 665	(3 837)	53 090
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(2 034)	26 550	(37 803)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	2 167	(28 852)	40 603
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	133	(2 302)	2 800
Razem	8 798	(6 139)	55 890



10. Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

	01.01.2010 -31.12.2010	01.01.2009 -31.12.2009	01.01.2008 -31.12.2008
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych			
Sprzedaż podmiotów zależnych	-	-	982
Sprzedaż podmiotów stowarzyszonych	-	-	(756)
Razem	-	-	226

Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 48.

11. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2010 -31.12.2010	01.01.2009 -31.12.2009	01.01.2008 -31.12.2008
Pozostałe przychody operacyjne			
Przychody z tytułu sprzedaży usług	19 702	20 141	31 609
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	8 499	2 280	1 957
Przychody z tytułu zwrotów na rzecz BFG	5 678	5 826	1 657
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	3 687	11 691	5 150
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 149	3 981	2 529
Przychody z tyt. zwrotu kosztów komorniczych	702	826	860
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	211	224	404
Pozostałe	7 312	4 715	10 117
Razem	46 940	49 684	54 283

12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2010 -31.12.2010	01.01.2009 -31.12.2009	01.01.2008 -31.12.2008
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych			
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(425 614)	(402 312)	(179 418)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	43 045	(61 349)	(176 257)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	20 252	17 458	10 205
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1 671)	(3 497)	(6 419)
Razem	(363 988)	(449 700)	(351 889)

13. Koszty pracownicze

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Koszty pracownicze			
Wynagrodzenia i premie	(709 253)	(650 474)	(639 146)
Narzuty na wynagrodzenia	(107 740)	(103 129)	(94 791)
Koszty świadczeń socjalnych	(19 181)	(19 480)	(19 613)
Koszty szkoleń	(12 710)	(8 431)	(21 677)
Rezerwa na odpisy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(4 689)	1 122	(10 636)
Razem	(853 573)	(780 392)	(785 863)

14. Koszty działania banku

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Koszty działania banku			
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(207 154)	(194 986)	(152 388)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(77 440)	(80 479)	(84 348)
Marketing i reprezentacja	(71 633)	(68 741)	(94 546)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(42 688)	(49 217)	(49 883)
Koszty pozostałych usług obcych	(33 298)	(23 405)	(31 310)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(31 026)	(30 730)	(32 180)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF	(22 681)	(24 809)	(14 282)
Koszty konsultacji i doradztwa	(19 781)	(12 489)	(29 702)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(17 654)	(18 256)	(23 213)
Transmisja danych	(14 807)	(16 205)	(16 198)
Podatki i opłaty	(14 552)	(14 007)	(15 190)
Koszty zabezpieczenia banku	(13 616)	(12 281)	(12 440)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(11 662)	(11 974)	(11 156)
Koszty remontów maszyn	(5 743)	(5 424)	(17 363)
Pozostałe	(9 787)	(8 255)	(16 745)
Razem	(593 522)	(571 258)	(600 944)

15. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Pozostałe koszty operacyjne			
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(18 967)	(4 965)	(4 949)
Koszty windykacji	(3 353)	(1 889)	(1 415)
Przekazane darowizny	(1 720)	(1 531)	(1 585)
Koszty postępowań sądowych	(656)	(534)	(677)
Koszty zakupu usług	(1 517)	(1 193)	(281)
Koszty z tytułu należności przedawnionych	(115)	(1 143)	(1 093)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(610)	(685)	(692)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(268)	(881)	(1 056)
Pozostałe	(3 559)	(3 255)	(4 194)
Razem	(30 765)	(16 076)	(15 942)



16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego			
Część bieżąca	(282 302)	(247 925)	(217 115)
Część odroczonego	16 848	75 471	38 847
Razem	(265 454)	(172 454)	(178 268)

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem			
Zysk przed opodatkowaniem	1 182 309	1 157 748	987 433
Stawka podatku	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(224 639)	(219 972)	(187 612)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(3 727)	(3 264)	(4 959)
Sprzedaż wierzytelności	(31 294)	(11 872)	(6 958)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	24 952	64 122	28 520
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(13 849)	(1 468)	(7 259)
Korekta aktywa z tytułu podatku odroczonego od odsetek dla papierów wartościowych	(16 897)	-	-
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(265 454)	(172 454)	(178 268)

	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Podatek odroczonego ujęty bezpośrednio w kapitale własnym			
Kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:			
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(95 978)	(97 433)	(97 294)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(4 654)	(1 166)	12 173
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(473)	(450)	5 787
Razem	(101 105)	(99 049)	(79 334)

17. Zysk na akcję

	01.01.2010	01.01.2009	01.01.2008
	-31.12.2010	-31.12.2009	-31.12.2008
Zysk na akcję			
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	916 855	985 294	809 165
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	73 076 013	72 960 284
Podstawowy zysk na akcję (zł)	12,55	13,48	11,09
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	916 855	985 294	809 165
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 076 013	73 076 013	72 960 284
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych	272 003	311 397	298 400
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	12,50	13,43	11,05

18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rachunki bieżące w bankach centralnych	1 712 907	1 697 190	2 004 861
Gotówka	821 551	963 456	1 173 235
Pozostałe ekwiwalenty gotówki	-	3	3
Razem	2 534 458	2 660 649	3 178 099

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Na dzień 31.12.2010 r. stopa rezerwy obowiązkowej banków wynosiła 3,5%, na 31.12.2009 r. – 3%, na 31.12.2008 r. – 3,5%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

19. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Lokaty i kredyty	293 919	347 482	640 209
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	518 826
Rachunki bieżące	307 718	301 261	195 355
Należności brutto	601 637	648 743	1 354 390
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	-	-	(5 969)
Razem	601 637	648 743	1 348 421

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 40.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	-	(5 969)	(5 969)
Spisanie należności w ciężar rezerw	-	5 969	-
Koniec okresu sprawozdawczego	-	-	(5 969)

20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wartości godziwe pochodnych instrumentów finansowych uzyskuje się na podstawie notowań cen rynkowych, modeli zdyskontowanych przepływów środków pieniężnych oraz modeli wyceny opcji, zależnie od tego, które rozwiązanie jest w danej sytuacji odpowiednie.

Kontrakty opcyjnie wyceniane są do wartości godziwej na podstawie notowań cen rynkowych oraz modeli wyceny opcji zależnie od tego, które jest w danej sytuacji odpowiednie.

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	474 730	568 153	716 129	815 071	2 353 774	3 253 289
Transakcje stopy procentowej	238 727	236 968	291 869	306 888	906 745	886 948
Opcje	68	68	-	-	8	8
Swap stopy procentowej (IRS)	236 277	235 422	283 477	297 410	664 337	640 766
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	2 382	1 478	8 392	9 478	242 400	246 174
Transakcje walutowe	236 003	331 185	424 260	508 183	1 447 029	2 366 341
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	76 215	171 730	134 662	368 189	63 259	507 120
Forward	25 765	9 937	58 527	29 198	352 024	210 347
Swap walutowy (FX Swap)	90 193	105 658	165 554	46 239	683 470	1 259 958
Spot	1 363	1 393	1 003	1 325	4 182	3 787
Opcje	42 467	42 467	64 514	63 232	344 094	385 129
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 726 289	-	587 097	-	868 583	-
Dłużne papiery wartościowe	1 726 289	-	587 097	-	868 583	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	526 989	-	187 369	-	868 583	-
- bony	206 799	-	71 808	-	549 120	-
- obligacje	320 190	-	115 561	-	319 463	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 199 300	-	399 728	-	-	-
- bony	1 199 300	-	399 728	-	-	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	10 458	-	-	-	-
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 201 019	578 611	1 303 226	815 071	3 222 357	3 253 289

W 2010 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał rewizji spreadów przyjętych do wyceny walutowych swapów stopy procentowej, które w sposób bardziej urealniony szacują wartość godziwą tych instrumentów pochodnych. Łączna korekta wyceny transakcji CIRS do wartości godziwej na koniec 2010 roku wyniosła (14 469) tys. zł. Instrumenty te stanowią źródło finansowania aktywów walutowych netto i intencją Banku jest utrzymywanie ich do terminu zapadalności. Wycena rynkowa tych transakcji będzie dążyć do zera na poszczególnych kontraktach w okresie pozostałym do zapadalności. Pozostałe istotne wartości szacunkowe nie uległy zmianie.

Przychody odsetkowe z instrumentów dłużnych oraz innych instrumentów o stałej stopie dochodu są ujmowane w pozycji przychodów z tytułu odsetek.

Zyski i straty powstające z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu są ujmowane w wyniku handlowym i rewaluacji skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zakwalifikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień sprawozdawczy 31.12.2010 oraz w okresach porównywalnych przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest korekta wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (42 773) tys. zł na 31.12.2010, (95 915) tys. zł na 31.12.2009, (80 996) tys. zł na 31.12.2008.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	1 669 876	1 773 682	2 704 674
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	975 320	573 682	1 854 674
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne	694 556	1 200 000	850 000
2.	Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)	55 920 431	51 914 663	140 560 049
a)	Transakcje stopy procentowej	28 191 317	22 520 179	91 617 349
	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	22 765 701	18 510 338	47 257 128
	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	5 400 000	4 000 000	44 350 000
	Opcje na stopę procentową	25 616	9 841	10 221
b)	Transakcje walutowe	27 729 114	29 394 484	48 942 700
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	7 840 597	7 219 044	14 425 872
	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	7 839 580	7 094 264	14 983 627
	Forward kupiony	1 008 250	1 345 501	3 696 166
	Forward sprzedany	993 640	1 309 044	3 538 979
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	4 198 117	5 035 054	3 062 275
	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	4 319 990	5 288 891	3 502 177
	Opcje walutowe kupione	764 470	1 051 343	2 866 802
	Opcje walutowe sprzedane	764 470	1 051 343	2 866 802
3.	Bieżące operacje walutowe	935 449	1 119 621	957 290
	Spot - zakupiony	467 710	559 649	478 844
	Spot - sprzedany	467 739	559 972	478 446
	Razem	58 525 756	54 807 966	144 222 013

Nominały instrumentów pochodnych dla transakcji jednowalutowych (IRS, FRA, forward, opcje nie będące opcjami walutowymi) zostały zaprezentowane wyłącznie jako kwoty nabyte.

21. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	579	12 848	1 325	6 982	347	31 700
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	14 189	3 593	9 476	25 951	-	36 862
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	14 768	16 441	10 801	32 933	347	68 562

22. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Należności od podmiotów gospodarczych	21 699 899	22 995 582	23 756 833
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	11 409 798	10 600 060	9 208 514
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecyjnych</i>	<i>6 926 647</i>	<i>6 062 546</i>	<i>5 450 515</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	101 082	83 106	85 653
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	147	10 083	441 783
Pozostałe należności	10 054	11 613	10 768
Należności brutto	33 220 980	33 700 444	33 503 551
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 268 381)	(1 075 452)	(849 877)
Razem	31 952 599	32 624 992	32 653 674

Na dzień 31.12.2010 korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 887 tys. zł (31.12.2009: 1 565 tys. zł, 31.12.2008: 1 607 tys. zł).

Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia nota 40.



Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(710 450)	(545 323)	(424 481)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(425 614)	(402 312)	(179 418)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzycielności	184 215	244 476	63 514
Transfer	1 871	(10 866)	480
Różnice kursowe	3 280	3 575	(5 418)
Stan na koniec okresu	(946 698)	(710 450)	(545 323)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty			
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(365 002)	(304 554)	(131 612)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	43 045	(61 349)	(176 257)
Transfer	10	-	3 723
Różnice kursowe	264	901	(408)
Stan na koniec okresu	(321 683)	(365 002)	(304 554)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 268 381)	(1 075 452)	(849 877)

23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej			
Dłużne papiery wartościowe	6 958 333	5 953 370	5 867 946
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	6 880 858	5 869 399	5 088 651
- bony	-	1 105 854	1 369 842
- obligacje	6 880 858	4 763 545	3 718 809
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	599 731
- obligacje	-	-	599 731
Komercyjne papiery wartościowe:	77 475	83 971	179 564
- obligacje	77 475	83 971	179 564
Kapitałowe papiery wartościowe	605 732	602 661	596 732
- notowane	7 372	14 626	13 552
- nienotowane	598 360	588 035	583 180
Certyfikaty inwestycyjne	42 385	40 219	41 430
Razem	7 606 450	6 596 250	6 506 108

Według stanu na 31.12.2010 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 536 721 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 1 421 612 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2009 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 5 208 458 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 744 912 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2008 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 4 244 739 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 1 623 207 tys. zł.

Na dzień 31.12.2010 korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka wartości godziwej obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 1 336 tys. zł (31.12.2009: (1 510) tys. zł, 31.12.2008: 27 300 tys. zł).

Nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku są ujmowane według kosztu nabycia i poddawane testowi na utratę wartości lub ich wartość godziwa ustalana jest w oparciu o modele wyceny. Na dzień bilansowy Bank dokonuje przeglądu wartości godziwej nienotowanych instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. W wyniku przeglądu nie zidentyfikowano istotnych różnic w stosunku do ujawnionej wartości bilansowej. Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska została dokonana dla dwóch kluczowych inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie mnożnikowej (C/Z i C/WK) oraz dochodowej (DDM).

W ciągu ostatnich kilku miesięcy Rząd Polski rozważa możliwość wprowadzenia zmian w funkcjonowaniu systemu emerytalnego, w szczególności polegających na obniżeniu składek odprowadzanych do otwartych funduszy emerytalnych.

Wprowadzenie tych zmian mogłoby mieć negatywny wpływ na wycenę akcji PTE Aviva, znajdujących się w portfelu Banku. Obecnie, nie jest jednak możliwe stwierdzenie, czy rozważane przez Rząd zmiany wejdą w życie i w jakim kształcie. Posiadane przez Bank akcje PTE zostały wycenione na dzień 31 grudnia 2010 r. w oparciu o obowiązujący stan prawny i istniejące rozwiązania systemowe na ten dzień, a ich wartość bilansowa wyniosła 199 999 tys. zł

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 40.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2010	5 953 370	642 880	6 596 250
Zwiększenia	3 474 338	16 439	3 490 777
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 527 317)	(2 765)	(2 530 082)
Wycena do wartości godziwej	8 869	(7 914)	955
Zmiana stanu odsetek naliczonych	58 583	-	58 583
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(48)	(48)
Różnice kursowe	(9 510)	(475)	(9 985)
Stan na 31 grudnia 2010	6 958 333	648 117	7 606 450

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2009	5 867 946	638 162	6 506 108
Zwiększenia	4 341 806	6 457	4 348 263
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(4 275 978)	(5 856)	(4 281 834)
Wycena do wartości godziwej	28 284	3 328	31 612
Zmiana stanu odsetek naliczonych	17 203	-	17 203
Różnice kursowe	(25 891)	789	(25 102)
Stan na 31 grudnia 2009	5 953 370	642 880	6 596 250

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2008	9 047 923	650 384	9 698 307
Zwiększenia	5 127 467	24 822	5 152 289
Transfery	-	975	975
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 261 845)	(44 649)	(2 306 494)
Wycena do wartości godziwej	78 786	5 909	84 695
Zmiana stanu odsetek naliczonych	134 109	-	134 109
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(125)	(125)
Różnice kursowe	148 079	846	148 925
Przekwalifikowanie*	(6 406 573)	-	(6 406 573)
Stan na 31 grudnia 2008	5 867 946	638 162	6 506 108

*W październiku 2008 roku bank dokonał zmiany klasyfikacji obligacji Skarbu Państwa z kategorii „dostępne do sprzedaży” do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość bilansowa przeklasyfikowanych instrumentów finansowych wyniosła 6 406 573 tys. zł. Zmiana klasyfikacji skutkuje przyjęciem zasad wyceny, których wpływ na wynik i kapitały własne banku jest zgodny z przeznaczeniem ww. instrumentów finansowych. Podstawowym celem utrzymywania tej grupy instrumentów finansowych jest zarządzanie strukturą sprawozdania z sytuacji finansowej, z uwzględnieniem pozycji kapitałów własnych i nieoprocentowanych rachunków bieżących. Intencją banku jest utrzymywanie tych instrumentów do terminu zapadalności.

24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	5 749 408	6 669 555	6 388 277
- obligacje	5 749 408	6 669 555	6 388 277
Razem	5 749 408	6 669 555	6 388 277

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności” przedstawia nota 40.

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na 1 stycznia	6 669 555	6 388 277	-
Zwiększenia	-	553 616	-
Zmniejszenia (zapadalność)	(955 378)	(300 361)	-
Przekwalifikowanie*	-	-	6 406 573
Amortyzacja wartości godziwej	12 190	13 498	3 049
Zmiana stanu odsetek naliczonych	23 041	14 525	(21 345)
Stan na 31 grudnia	5 749 408	6 669 555	6 388 277

*W październiku 2008 roku bank dokonał zmiany klasyfikacji obligacji Skarbu Państwa z kategorii „dostępne do sprzedaży” do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość bilansowa przeklasyfikowanych instrumentów finansowych wyniosła 6 406 573 tys. zł. Zmiana klasyfikacji skutkuje przyjęciem zasad wyceny, których wpływ na wynik i kapitały własne banku jest zgodny z przeznaczeniem ww. instrumentów finansowych. Podstawowym celem utrzymywania tej grupy instrumentów finansowych jest zarządzanie strukturą sprawozdania z sytuacji finansowej, z uwzględnieniem pozycji kapitałów własnych i nieoprocentowanych rachunków bieżących. Intencją banku jest utrzymywanie tych instrumentów do terminu zapadalności.

25. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Podmioty zależne	207 468	192 818	192 694
Podmioty stowarzyszone	8 000	8 000	8 000
Wspólne przedsięwzięcia	33 531	33 531	33 531
Razem	248 999	234 349	234 225

Wartość godziwą inwestycji w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przedstawia nota 40.

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2010

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Dom Maklerski BZ WBK S.A.	BZ WBK Nieruchomości S.A.	BZ WBK AIB Asset Management S.A.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Razem
Siedziba	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Szczecin	Poznań	Poznań	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	99,99	99,99	50,00	50,00	50,00	50,00	
Wartość bilansowa	36 000	118 094	45 925	694	6 755	8 000	15 015	18 516	248 999
Aktywa jednostki razem	48 735	118 067	1 065 020	792	220 440	82 255	434 886	163 610	2 133 805
Kapitał własny jednostki, w tym:	48 497	118 048	157 996	775	203 516	73 573	24 791	40 201	667 397
kapitał zakładowy	100	1 050	44 974	750	13 500	16 000	21 750	27 000	125 124
pozostały kapitał własny, w tym:	48 397	116 998	113 022	25	190 016	57 573	3 041	13 201	542 273
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	-	-	5 304	-	-	603	(2 656)	-	3 251
zysk (strata) netto	6 310	16	46 787	68	132 633	1 636	(1 951)	6 364	191 863
Zobowiązania jednostki	238	19	907 024	17	16 924	8 682	410 095	123 409	1 466 408
Przychody	6 694	289	191 229	559	165 731	6 922	231 605	82 248	685 277

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2010

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólnego przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse&Leasing S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego,
BZ WBK Nieruchomości S.A.	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo i świadczenie w zakresie usług turystycznych
BZ WBK AIB Asset Management S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2009

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Dom Maklerski BZ WBK S.A.	BZ WBK Nierucho- mości S.A.	BZ WBK AIB Asset Management S.A.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Razem
Siedziba	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Szczecin	Poznań	Poznań	
	spółka	spółka	spółka	spółka	spółka	spółka	wspólne	wspólne	
Rodzaj powiązania	zależna	zależna	zależna	zależna	zależna	stowarzyszona	przedsięwzięcie	przedsięwzięcie	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	99,99	99,99	50,00	50,00	50,00	50,00	
Wartość bilansowa	21 350	118 094	45 925	694	6 755	8 000	15 015	18 516	234 349
Aktywa jednostki razem	24 129	118 046	1 032 107	758	138 944	79 575	239 349	145 609	1 778 517
Kapitał własny jednostki, w tym:	24 086	118 032	1 635 565	707	120 883	72 746	25 744	36 809	562 572
kapitał zakładowy	50	1 050	44 974	750	13 500	16 000	21 750	27 000	125 074
pozostały kapitał własny, w tym:	24 036	116 982	1 185 591	(43)	107 383	56 746	3 994	9 809	437 498
niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych	-	-	5 602	(106)	-	-	(1 014)	(2 414)	2 068
zysk (strata) netto	146	12	52 012	14	94 420	1 827	(2 641)	3 205	148 995
Zobowiązania jednostki	43	14	868 542	51	18 061	6 829	213 605	108 800	1 215 945
Przychody	175	165	191 764	372	212 114	7 893	176 768	62 213	651 464

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2009

**stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólnego przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	scentralizowane zarządzanie spółkami BZ WBK Leasing S.A., BZ WBK Finanse&Leasing S.A., BZ WBK Faktor Sp. z o.o
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego
BZ WBK Nieruchomości S.A.	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo i świadczenie w zakresie usług turystycznych
BZ WBK AIB Asset Management S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe

w tys. zł

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2008

Nazwa jednostki	BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	BZ WBK Leasing S.A.	Dom Maklerski BZ WBK S.A.	BZ WBK Nierucho- mości S.A.	BZ WBK AIB Asset Managment S.A.	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.*	BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.*	Razem
Siedziba	Poznań	Warszawa	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Poznań	Szczecin	Poznań	Poznań	
Rodzaj powiązania	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka zależna	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	
Procent posiadanego kapitału**	100,00	100,00	99,99	99,99	99,99	99,99	50,00	50,00	50,00	50,00	
Wartość bilansowa	21 350	6 200	50 513	61 257	45 925	694	6 755	8 000	15 015	18 516	234 225
Aktywa jednostki razem	24 397	314 106	1 332 761	1 957 472	753 531	742	343 549	75 781	104 209	61 354	4 967 902
Kapitał własny jednostki, w tym:	24 081	13 714	108 539	169 682	166 909	693	321 167	21 929	30 064	34 164	890 942
<i>kapitał zakładowy</i>	50	50	50 500	121 692	44 974	750	13 500	16 000	21 750	27 000	296 266
<i>pozostały kapitał własny, w tym:</i>	24 031	13 664	58 039	47 990	121 935	(57)	307 667	5 929	8 314	7 164	594 676
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	-	-	-	-	3 697	(228)	-	2 638	-	-	6 107
<i>zysk (strata) netto</i>	764	4 896	12 087	22 585	58 085	133	278 679	2 817	1 049	(1 854)	379 241
Zobowiązania jednostki	316	300 392	1 224 222	1 787 790	586 622	49	22 382	53 852	74 145	27 190	4 076 960
Przychody	2 401	40 407	96 986	157 463	219 433	852	325 038	5 961	58 090	42 428	949 059

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2008

** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej oraz wspólnego przedsięwzięcia

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów pozostałe pośrednictwo pieniężne i finansowe, pozostałe formy udzielania kredytów, działalność pomocnicza finansowa, badanie rynku i opinii publicznej, doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, zarządzanie holdingami
BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych,
BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	świadczenie usług najmu, dzierżawy, leasingu wszelkich środków trwałych,
BZ WBK Leasing S.A.	sprzedaż hurtowa i detaliczna pojazdów mechanicznych oraz sprzedaż części i akcesoriów do pojazdów mechanicznych, leasing finansowy, wynajem samochodów osobowych, pozostałych środków transportu, wynajem maszyn i urządzeń
Dom Maklerski BZ WBK S.A.	oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy rachunek, nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na własny rachunek celem realizacji zadań związanych z organizacją rynku regulowanego
BZ WBK Nieruchomości S.A.	organizowanie, obsługa i prowadzenie usług gastronomicznych i hotelarskich, pośrednictwo i świadczenie w zakresie usług turystycznych
BZ WBK AIB Asset Management S.A.	działalność maklerska polegająca na zarządzaniu cudzym pakietem papierów wartościowych dopuszczonych i nie dopuszczonych do publicznego obrotu
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.*	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
BZ WBK CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.*	działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe

26. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2010	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (know-how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	571 539	6 019	70 565	648 123
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	27 268	27 268
-przeniesienia z nakładów	57 640	-	-	57 640
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(1 087)	-	(194)	(1 281)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(57 640)	(57 640)
-transferów	-	-	(58)	(58)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	628 092	6 019	39 941	674 052
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(479 459)	(5 971)	-	(485 430)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(34 490)	(48)	-	(34 538)
-likwidacji	971	-	-	971
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(512 978)	(6 019)	-	(518 997)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	628 092	6 019	39 941	674 052
Skumulowana amortyzacja	(512 978)	(6 019)	-	(518 997)
Stan na 31 grudnia 2010	115 114	-	39 941	155 055

Wartości niematerialne Rok 2009	Licencje, patenty, koncesje i		Nakłady	Razem
	podobne wartości	Pozostałe (know-how)		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	518 571	6 019	88 946	613 536
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	34 661	34 661
-przeniesienia z nakładów	52 968	-	-	52 968
Zmniejszenia z tytułu:				
-przeniesienia z nakładów	-	-	(52 968)	(52 968)
-transferów	-	-	(74)	(74)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	571 539	6 019	70 565	648 123
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(452 236)	(5 841)	-	(458 077)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(27 223)	(130)	-	(27 353)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(479 459)	(5 971)	-	(485 430)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	571 539	6 019	70 565	648 123
Skumulowana amortyzacja	(479 459)	(5 971)	-	(485 430)
Stan na 31 grudnia 2009	92 080	48	70 565	162 693

Wartości niematerialne Rok 2008	Licencje, patenty, koncesje i		Nakłady	Razem
	podobne wartości	Pozostałe (know-how)		
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	485 583	6 019	50 663	542 265
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	73 166	73 166
-przeniesienia z nakładów	34 794	-	-	34 794
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(1 806)	-	-	(1 806)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(34 794)	(34 794)
-transferów	-	-	(89)	(89)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	518 571	6 019	88 946	613 536
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(433 648)	(5 711)	-	(439 359)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(18 630)	(130)	-	(18 760)
-likwidacji	42	-	-	42
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(452 236)	(5 841)	-	(458 077)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	518 571	6 019	88 946	613 536
Skumulowana amortyzacja	(452 236)	(5 841)	-	(458 077)
Stan na 31 grudnia 2008	66 335	178	88 946	155 459

27. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2010	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	647 478	309 644	35 322	304 876	27 910	1 325 230
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	34 008	34 008
-leasingu	-	-	2 571	-	-	2 571
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	7 029	13 310	-	18 471	-	38 810
-transferów	-	-	-	-	58	58
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(1 769)	(27 886)	(1 533)	(3 837)	(140)	(35 165)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(38 809)	(38 809)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	652 738	295 068	36 360	319 510	23 027	1 326 703
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(268 637)	(248 372)	(18 949)	(208 140)	-	(744 098)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(27 108)	(22 296)	(8 476)	(24 654)	-	(82 534)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	780	27 720	1 533	3 623	-	33 656
-transferów	(6)	-	(277)	(1)	-	(284)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(294 971)	(242 948)	(26 169)	(229 172)	-	(793 260)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	652 738	295 068	36 360	319 510	23 027	1 326 703
Skumulowana amortyzacja	(294 971)	(242 948)	(26 169)	(229 172)	-	(793 260)
Stan na 31 grudnia 2010	357 767	52 120	10 191	90 338	23 027	533 443

Rzeczowy majątek trwały Rok 2009	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	607 517	296 041	39 369	283 983	79 563	1 306 473
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	48 392	48 392
-leasingu	-	-	1 915	-	-	1 915
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	45 672	29 449	-	24 761	-	99 882
-transferów	-	-	-	-	74	74
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(5 711)	(15 846)	(5 962)	(3 868)	(237)	(31 624)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(99 882)	(99 882)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	647 478	309 644	35 322	304 876	27 910	1 325 230
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(245 165)	(241 401)	(15 182)	(186 020)	-	(687 768)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(27 451)	(22 704)	(8 859)	(25 788)	-	(84 802)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	3 979	15 733	5 892	3 637	-	29 241
-transferów	-	-	(800)	-	-	(800)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	31	-	31
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(268 637)	(248 372)	(18 949)	(208 140)	-	(744 098)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	647 478	309 644	35 322	304 876	27 910	1 325 230
Skumulowana amortyzacja	(268 637)	(248 372)	(18 949)	(208 140)	-	(744 098)
Stan na 31 grudnia 2009	378 841	61 272	16 373	96 736	27 910	581 132

Rzeczowy majątek trwały Rok 2008	Sprzęt			Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
	Nieruchomości	informatyczny	Środki transportu			
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	567 644	277 934	30 742	248 024	54 181	1 178 525
Zwiększenia z tytułu:						
-zakup	-	-	-	-	162 302	162 302
-leasingu	-	-	17 744	-	-	17 744
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	52 478	40 282	-	44 139	-	136 899
-transferów	-	10	-	267	89	366
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(12 605)	(22 185)	(9 117)	(8 447)	-	(52 354)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(136 899)	(136 899)
-transferów	-	-	-	-	(110)	(110)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	607 517	296 041	39 369	283 983	79 563	1 306 473
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(225 170)	(240 148)	(14 491)	(170 689)	-	(650 498)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(23 839)	(22 983)	(8 278)	(23 751)	-	(78 851)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	3 844	21 725	8 872	8 106	-	42 547
-transferów	-	5	(1 285)	(81)	-	(1 361)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	395	-	395
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(245 165)	(241 401)	(15 182)	(186 020)	-	(687 768)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	607 517	296 041	39 369	283 983	79 563	1 306 473
Skumulowana amortyzacja	(245 165)	(241 401)	(15 182)	(186 020)	-	(687 768)
Stan na 31 grudnia 2008	362 352	54 640	24 187	97 963	79 563	618 705

28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	205 300	200 861	150 113
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	78 191	100 051	283 261
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	56 624	47 928	45 919
Przychody przyszłych okresów	69 246	63 993	45 255
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat i papierów wartościowych	48 617	31 851	31 957
Dodatkowy składnik aktywów podatkowych wynikający z art.38a Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych	-	-	7 399
Pozostałe	794	1 133	3 265
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	458 772	445 817	567 169

Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(100 633)	(98 599)	(85 121)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(60 750)	(70 737)	(260 417)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(49 038)	(44 143)	(55 194)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(2 647)	(2 778)	(2 967)
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(473)	(450)	5 787
Pozostałe	(2 282)	(954)	(1 116)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(215 823)	(217 661)	(399 028)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	242 949	228 156	168 141
---	---------	---------	---------

*Zmiana stanu pasywów z tytułu podatku odroczonego zostały ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Na dzień 31.12.2010 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 15 625 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 65 478 tys. zł. Na dzień 31.12.2009 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 19 982 tys. zł, i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 39 833 tys. zł. Na dzień 31.12.2008 wartości te wynosiły odpowiednio 20 216 tys. zł i 41 698 tys. zł.

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	228 156	168 141	124 080
Zmiany zasad rachunkowości	-	4 258	-
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	16 848	75 471	38 847
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	(2 055)	(19 714)	5 214
Stan na koniec okresu	242 949	228 156	168 141

Na różnice przejściowe odniesione na kapitał własny składa się podatek odroczone od wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz instrumentów zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne.

Na różnice przejściowe odniesione do rachunku zysków i strat składa się podatek odroczone od wyceny pozostałych aktywów finansowych, rezerw na należności kredytowe oraz innych aktywów i pasywów wykorzystywanych w bieżącej działalności Banku.

29. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Dłużnicy różni	119 011	98 484	131 585
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	42 844	41 998	175 679
Czynne rozliczenia międzyokresowe	29 562	26 883	27 421
Aktywa do zbycia	2 502	2 502	2 502
Pozostałe	52	51	56
Razem	193 971	169 918	337 243

Aktywa do zbycia wyodrębnione z majątku BZ WBK

31 grudnia 2010	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
Nieruchomości	4 224	(1 815)	2 409
Pozostały majątek trwały	436	(343)	93
Razem	4 660	(2 158)	2 502

W porównywalnych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły zmiany w stanie aktywów do zbycia.

30. Zobowiązania wobec banku centralnego

Zobowiązania wobec banku centralnego	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	1 519 208	1 242 574
Razem	-	1 519 208	1 242 574

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banku centralnego” przedstawia nota 40.

31. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 927 368	1 531 795	1 358 084
Lokaty	119 663	740 954	568 972
Rachunki bieżące	96 976	28 743	30 553
Razem	2 144 007	2 301 492	1 957 609

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 40.

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	24 617 755	24 988 922	23 817 147
<i>depozyty terminowe</i>	12 731 704	14 149 033	13 122 765
<i>w rachunku bieżącym</i>	11 850 386	10 807 044	10 621 036
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	-	-	1 927
<i>pozostałe</i>	35 665	32 845	71 419
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	15 347 635	13 948 852	16 059 686
<i>depozyty terminowe</i>	9 552 614	9 101 280	11 700 253
<i>w rachunku bieżącym</i>	5 109 883	4 594 813	4 074 077
<i>kredyty i pożyczki</i>	396 284	-	-
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	-	-	1 827
<i>pozostałe</i>	288 854	252 759	283 529
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	2 133 820	2 324 400	3 505 072
<i>depozyty terminowe</i>	1 015 651	781 613	1 958 735
<i>w rachunku bieżącym</i>	1 117 286	1 542 230	1 545 806
<i>pozostałe</i>	883	557	531
Razem	42 099 210	41 262 174	43 381 905

Na dzień 31.12.2010 depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 206 115 tys. zł (31.12.2009 – 165 882 tys. zł oraz 31.12.2008 – 232 325 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 40.

33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania
Obligacje podporządkowane	100 000	EUR	05.08.2020	395 230
Stan na 31 grudnia 2010				395 230

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	-	-	-
Zwiększenia z tytułu:	403 965	-	-
-zaciągnięcie pożyczki podporządkowanej	396 030	-	-
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	7 935	-	-
-różnice kursowe	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu:	(8 735)	-	-
-spłata kapitału	-	-	-
-spłata odsetek	(4 756)	-	-
-różnice kursowe	(19)	-	-
-opłata subskrypcyjna	(3 960)	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	395 230	-	-
Krótkoterminowe	3 160	-	-
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	392 070	-	-

Bank Zachodni WBK S.A. wyemitował zobowiązania podporządkowane w celu podniesienia efektywności bazy kapitałowej oraz obniżenia jej wrażliwości na wahania kursów walut. Na mocy decyzji KNF zostały one zaliczone do kapitałów uzupełniających i począwszy od 4Q 2010 są uwzględniane w kalkulacji współczynnika wypłacalności. Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nocie 4.



34. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwy, w tym:	209 090	162 573	124 550
<i>Rezerwy pracownicze</i>	174 515	130 021	87 062
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	17 358	17 000	25 512
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym</i>	17 217	15 552	11 976
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	165 690	133 380	131 255
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	88 446	87 509	38 964
Wierzyciele różni	74 532	64 596	73 004
Rozliczenia międzyokresowe bierne	49 049	58 736	72 980
Rozliczenia publiczno-prawne	32 480	34 153	34 835
Razem	619 287	540 947	475 588

Bank tworzy rezerwy wynikające z istniejącego obowiązku, na prawne lub zwyczajowo oczekiwane, pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania te wynikają z przeszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wypływ środków w celu ich zaspokojenia.

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 50.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Stan na początek okresu	162 573	124 550	160 755
Rezerwy pracownicze	130 021	87 062	131 660
Rezerwa na sprawy sporne	17 000	25 512	27 979
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	15 552	11 976	1 116
Zawiązania rezerw	220 068	171 039	136 280
Rezerwy pracownicze	173 800	114 451	105 538
Rezerwa na sprawy sporne	2 401	1 906	1 793
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	43 867	54 682	28 949
Wykorzystania rezerw	(127 239)	(67 608)	(150 277)
Rezerwy pracownicze	(125 491)	(67 218)	(150 061)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 742)	(469)	(454)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(6)	79	238
Rozwiązania rezerw	(46 312)	(65 408)	(26 411)
Rezerwy pracownicze	(3 815)	(4 274)	(75)
Rezerwa na sprawy sporne	(301)	(9 949)	(3 806)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(42 196)	(51 185)	(22 530)
Transfer	-	-	4 203
Rezerwy pracownicze	-	-	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-	4 203
Stan na koniec okresu	209 090	162 573	124 550
Rezerwy pracownicze	174 515	130 021	87 062
Rezerwa na sprawy sporne	17 358	17 000	25 512
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	17 217	15 552	11 976

35. Kapitał akcyjny

31.12.2010

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
				73 076 013	730 760

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

31.12.2009

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157
				73 076 013	730 760

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosi 70,4%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

Podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 1 157 tys. zł nastąpiło w wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za wyniki" z 2006 roku. Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 51.



31.12.2008

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200
B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 241
C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559
D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 706
E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 804
F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000
G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093
				72 960 284	729 603

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy banku był AIB European Investments Ltd. z siedzibą w Dublinie, tj. jednostka zależna w 100% od Banku AIB (Allied Irish Banks, p.l.c). Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wynosił 70,5%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

36. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810	529 810
Premia akcyjna	261 699	261 699	261 699
Inne kapitały rezerwowe w tym::	3 136 704	2 442 780	1 752 068
<i>Kapitał rezerwowy</i>	3 025 032	2 331 108	1 640 396
<i>Kapitał zapasowy</i>	111 672	111 672	111 672
Razem	4 048 213	3 354 289	2 543 577

Premia akcyjna (emisyjna) - powstaje z nadwyżki nad wartością nominalną sprzedanych akcji po odjęciu kosztów emisji akcji i stanowi kapitał rezerwowy Banku.

Według stanu na 31.12.2010 r. oraz według stanu na 31.12.2009 w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 17 429 tys. zł., natomiast wg stanu na 31.12.2008 w wysokości 15 882 tys. zł

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2010, 2009 i 2008 rok.

Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Kapitał ten nie podlega podziałowi. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są od czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Kapitały według stanu na 31 grudnia	422 262	338 213	360 441
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	18 366	66 374	32 221
Zwiększenia:	32 326	77 334	41 411
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	32 326	50 873	32 420
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	-	3 392	5 817
-Zmiana wyceny aktywów zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	-	23 069	3 031
-Aktywów przeniesionych z podmiotów stowarzyszonych	-	-	143
Zmniejszenia:	(13 960)	(10 960)	(9 190)
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(5 654)	-	-
-Dłużnych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	(4 100)	-	(9 162)
-Zmiana wyceny aktywów zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	(4 206)	(10 960)	(28)
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	119	32 827	(30 460)
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(7 662)	4 562	(29 203)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(2 057)	(19 714)	5 214
Razem	431 028	422 262	338 213

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, różnice z wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiących efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Stan kapitału z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2010 r. zawiera amortyzację wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych przeniesionych w poprzednich okresach sprawozdawczych z kategorii "dostępne do sprzedaży" do kategorii "utrzymywane do terminu zapadalności" (jak ujawniono w nocie 24) w kwocie (10 206) tys. zł, na dzień 31.12.2009 r. w kwocie (22 396) tys. zł, na dzień 31.12.2008 r. w kwocie (35 893) tys. zł.

38. Rachunkowość zabezpieczeń

BZWBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 3 sprawozdania rocznego.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Transakcje zabezpieczające aranżowane są przy użyciu swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Transakcje te nie zabezpieczają przed zmianami wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego. BZWBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, w okresie bieżącym oraz porównywalnym, w odniesieniu do następujących klas instrumentów finansowych:

- Udzielony kredyt walutowy o stałym oprocentowaniu stanowiący portfel aktywów,
- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu denominowane w złotych stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej,
- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu denominowane w dolarach amerykańskich stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej.

Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem korekty do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka.

Szczegóły dotyczące poszczególnych grup transakcji zabezpieczających na 31.12.2010 i w okresach porównywalnych zawierają poniższe tabele:



31.12. 2010	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	36 757	938 564
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(884)	(1 207)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	887	1 336
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2018

31.12. 2009	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	39 670	534 012
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(1 561)	1 587
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	1 565	(1 510)
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2018

31.12. 2008	IRS zabezpieczający kredyt korporacyjny	IRS zabezpieczające obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczanego (w tys. zł)	287 674	1 567 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(1 545)	(24 979)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	1 607	27 300
Ryzyko zabezpieczane	Zmiany wartości godziwej instrumentu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2011	do roku 2017

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Od roku 2008, Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany przyszłych przepływów pieniężnych, wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych stosowane jest w odniesieniu do depozytów złotówkowych z uwzględnieniem ich odnawialności wg zmiennej stopy procentowej oraz kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w PLN i walutach obcych.

Pozycje zabezpieczane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu. Pozycje zabezpieczające wyceniane są do wartości godziwej. Przy spełnionych warunkach efektywności rachunkowości zabezpieczeń zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujmowana jest w kapitałach własnych.

W trakcie 2010 roku, w efekcie stabilizacji rynków finansowych, Bank podjął decyzję o obniżeniu oprocentowania depozytów terminowych. W konsekwencji, poziom ponoszonych kosztów odsetkowych obniżył się poniżej poziomu stawek oferowanych na rynku międzybankowym. Dlatego też w listopadzie 2010 roku bank zdecydował o zaprzestaniu stosowania rachunkowości zabezpieczeń dla wybranych powiązań zabezpieczających. Wycena do wartości godziwej dla tych transakcji zabezpieczających w wysokości 780 tys. PLN została zatrzymana w kapitałach banku w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny i będzie amortyzowana w kolejnych okresach.

w tys. zł

Na dzień 31 grudnia 2010 wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wynosi 694 556 tys. zł (31 grudnia 2009 - 1 200 000 tys. zł, 31 grudnia 2008 – 850 000 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wynosi 2 487 tys. zł (31 grudnia 2009 - 2 367 tys. zł, 31 grudnia 2008 - (30 460) tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczone rozpoznana jest w kapitałach własnych banku, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2016.

39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

BZ WBK S.A. pozyskuje fundusze poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie.

Na dzień 31.12.2010 r. w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania z klauzulą przyrzeczenia odkupu wynoszą 1 927 368 tys. zł (31.12.2009 r. – 3 051 003 tys. zł; 31.12.2008 r. – 2 604 412 tys. zł).

Jednocześnie po stronie aktywów zostały zablokowane papiery wartościowe (bony i obligacje skarbowe) w kwocie 31.12.2010 r. – 1 928 537 tys. zł (31.12.2009 r. – 3 218 246 tys. zł; 31.12.2008 – 2 655 853 tys. zł).

Na dzień 31.12.2010 r. w sprawozdaniu z sytuacji finansowej należności z klauzulą przyrzeczenia odsprzedaży wynoszą 147 tys. zł (31.12.2009 r. – 10 083 tys. zł ; 31.12.2008 r. – 960 609 tys. zł).

W przypadku transakcji z przyrzeczeniem odkupu wszelkie koszty oraz ryzyka związane z posiadaniem aktywów oraz możliwość ich sprzedaży pozostaje po stronie Banku.

Instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu (reverse repo) mogą podlegać sprzedaży lub obciążeniu w ramach standardowo zawartych umów, ale podlegają zwrotowi w dacie zapadalności transakcji.

Na 31.12.2010 oraz 31.12.2009 nie było instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie podstawy dla zawartych transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo), których termin zapadalności jest krótszy lub równy od terminu zapadalności transakcji pierwotnej. Instrumenty takie wystąpiły w roku 2008 i wynosiły 10 000 tys. zł.

40. Wartość godziwa

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i pasywów.

Aktywa	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2008	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 458	2 534 458	2 660 649	2 660 649	3 178 099	3 178 099
Należności od banków	601 637	601 641	648 743	647 572	1 347 832	1 347 993
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 201 019	2 201 019	1 303 226	1 303 226	3 222 357	3 222 357
Pochodne instrumenty zabezpieczające	14 768	14 768	10 801	10 801	347	347
Należności od klientów	31 952 599	32 456 521	32 624 992	32 250 127	32 654 263	31 917 744
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 355 858	13 455 442	13 265 805	13 347 045	12 894 385	12 952 850
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	248 999	248 999	234 349	234 349	234 225	234 225
Pasywa						
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	1 519 208	1 519 208	1 242 574	1 242 574
Zobowiązania wobec banków	2 144 007	2 144 007	2 301 492	2 301 485	1 957 609	1 957 161
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 441	16 441	32 933	32 933	68 562	68 562
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	578 611	578 611	815 071	815 071	3 253 289	3 253 289
Zobowiązania podporządkowane	395 230	395 230	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	42 099 210	42 099 705	41 262 174	41 265 071	43 381 905	43 379 477

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Aktywa i zobowiązania finansowe nie wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

W Banku znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego, pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany stóp procentowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe nie wyceniane do wartości godziwej: Bank nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do obligacji Skarbu Państwa sklasyfikowanych w portfelu utrzymywanych do wymagalności oraz grupy nienotowanych kapitałowych papierów wartościowych, dla których nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej.

W sprawozdaniu z pozycji finansowej instrumenty z prawem do kapitału prezentowane są w cenie nabycia skorygowanej o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości.

Dłużne instrumenty finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu a dla potrzeb tego ujawnienia wartość godziwa określona została na podstawie notowań rynkowych.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia: Aktywa finansowe stanowiące udziały w podmiotach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach zostały zaprezentowane wg wyceny metodą praw własności. Zdaniem Zarządu jednostki dominującej jest to najlepsze możliwe do ustalenia przybliżenie wartości godziwej dla tych instrumentów.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy, oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane : Wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem wpływu korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń. Zobowiązania podporządkowane wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Bank dokonał następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Bank klasyfikuje stałoprocentowe obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, euroobligacje rządu niemieckiego, euroobligacje rządu amerykańskiego, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne oprócz kontraktów IRS, CIRS, FX Forward i FX Swap oraz opcji walutowych zawartych z klientami niebankowymi oraz dłużne papiery wartościowe wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem tych dłużnych papierów wartościowych, dla których Bank samodzielnie szacuje spread z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta).

Oprócz ww. instrumentów pochodnych do kategorii II zostały zaklasyfikowane zmiennoprocentowe obligacje Skarbu Państwa oraz zmiennoprocentowe obligacje NBP. Powyższe obligacje zostały wycenione w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych bazujący na krzywej dyskontowej uzyskanej z rynku stałoprocentowych obligacji skarbowych.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Bank na podstawie eksperckiego modelu

wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe (obligacje komercyjne i komunalne) oraz instrumenty pochodne wyłączone z kategorii I oraz II (czyli: kontrakty IRS, CIRS, FX Forward i FX Swap oraz opcje walutowe zawarte z klientami niebankowymi, dla których Bank samodzielnie szacuje spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta).

W roku 2009 Bank uwzględnił w wartości godziwej korektę z tytułu ryzyka kontrahenta. W związku z powyższym transakcje IRS i CIRS oraz FX swap z klientami niebankowymi przesunięto z Kategorii II do III.

Na dzień 31 grudnia 2010 oraz w okresach porównywalnych Bank Zachodni WBK zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej.

31.12.2010	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	461 723	1 538 049	201 247	2 201 019
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	14 768	-	14 768
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	5 459 246	1 421 612	77 475	6 958 333
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	7 372	-	640 745	648 117
Razem	5 928 341	2 974 429	919 467	9 822 237
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 458	518 352	49 801	578 611
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	16 441	-	16 441
Razem	10 458	534 793	49 801	595 052

31.12.2009	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	133 392	748 340	421 494	1 303 226
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 801	-	10 801
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	5 208 457	660 942	83 971	5 953 370
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	13 127	-	629 753	642 880
Razem	5 354 976	1 420 083	1 135 218	7 910 277
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	611 574	203 497	815 071
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	32 933	-	32 933
Razem	-	644 507	203 497	848 004

31.12.2008	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	814 327	1 711 912	696 118	3 222 357
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	347	-	347
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	4 244 739	1 443 643	179 564	5 867 946
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	13 552	-	624 610	638 162
Razem	5 072 618	3 155 902	1 500 292	9 728 812
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	2 657 813	595 476	3 253 289
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	68 562	-	68 562
Razem	-	2 726 375	595 476	3 321 851

W opisywanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły transfery pomiędzy pierwszą i drugą kategorią wartości godziwej.

W 2008 roku Bank przeklasyfikował obligacje Skarbu Państwa do portfela „Utrzymywane do terminu zapadalności”. Na dzień 31 grudnia 2008 r. ich wartość godziwa wynosiła 6 482 636 tys. zł, natomiast ich wartość bilansowa wynosiła 6 388 277 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. wartość godziwa tych instrumentów wynosiła 6 750 795 tys. zł, natomiast ich wartość bilansowa wyniosła 6 669 555 tys. zł.



Gdyby te instrumenty nie zostały przekwalifikowane, zysk wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów wyniósłby na koniec 2010 roku 89 378 tys. zł, na koniec 2009 r. 58 844 tys. zł natomiast na koniec 2008 roku 58 465 tys. zł.

Na 31 grudnia 2008 r. dochód odsetkowy na instrumentach zaliczonych do portfela „Utrzymywane do terminu zapadalności” wyniósł 90 252 tys. zł, natomiast na 31 grudnia 2009 r. wyniósł 376 940 tys. zł.

Wynik na pochodnych instrumentach finansowych zakwalifikowanych do III Kategorii utrzymywanych w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 151 446 tys. zł.

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2010				
Na początek okresu	421 494	83 971	629 753	(203 497)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	34 445	1 486	-	18 547
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	(3 873)	-
Zakupy	-	-	14 865	-
Sprzedaże	-	(7 982)	-	-
Splaty/zapadalność	(211 919)	-	-	135 149
Odpis z tytułu utraty wartości	(42 773)	-	-	-
Na koniec okresu	201 247	77 475	640 745	(49 801)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2009				
Na początek okresu	696 118	179 564	624 610	(595 476)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(6 895)	-	337	(3 712)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	1 872	(1 214)	-
Zakupy	-	87 774	6 458	-
Sprzedaże	-	(56 075)	(438)	-
Splaty/zapadalność	(566 182)	(129 164)	-	506 758
Transfer	298 453	-	-	(111 067)
Na koniec okresu	421 494	83 971	629 753	(203 497)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2008				
Na początek okresu	73 850	252 935	627 119	(120 173)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	634 207	-	-	(673 689)
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	(866)	2 942	-
Zakupy	-	6 906	16 923	-
Sprzedaże	-	-	(22 249)	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(125)	-
Splaty/zapadalność	(11 939)	(79 411)	-	198 386
Na koniec okresu	696 118	179 564	624 610	(595 476)

41. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.12.2010 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 158 768 tys. zł, co stanowi 2,6 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 29 254 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 129 433 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 81 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2009 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 225 185 tys. zł co stanowi 4,1 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 26 751 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 70 470 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 127 964 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2008 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 244 677 tys. zł, co stanowi 5,53 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 54 896 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 54 381 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 135 400 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwania potencjalnego wypływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w notcie 34.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązania udzielone			
- finansowe:	6 267 607	7 317 366	9 847 961
- linie kredytowe	5 389 126	6 414 737	8 726 066
- kredyty z tyt. kart płatniczych	818 961	845 493	879 874
- akredytywy importowe	55 105	29 203	60 021
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	4 415	27 933	182 000
- gwarancyjne	1 431 759	1 130 010	950 992
Razem	7 699 366	8 447 376	10 798 953

42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie

Aktywa stanowiące zabezpieczenie na pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG stanowią dłużne papiery wartościowe.

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą przepisów stawkę procentową w wysokości 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2010 wynoszą 170 698 tys. zł na 31.12.2009 wynoszą 167 100 tys. zł, oraz na 31.12.2008 wynosiły 150 561 tys. zł.

W 2010 roku została założona lokata w wysokości 267 731 tys. zł stanowiąca zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (w okresach porównywalnych wynosiła ona odpowiednio, na 31.12.2009 - 239 958 tys. zł, na 31.12. 2008 roku - 182 306 tys. zł).

W 2010 BZWBK przyjął depozyt na kwotę 9 667 tys. zł (w 2009 roku - 4 724 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 39 i w nocie 32.

43. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Bank Zachodni WBK S.A. jest leasingobiorcą zaangażowanym w umowy leasingu finansowego, zawarte ze swoimi spółkami zależnymi. W ramach tych umów finansowany jest zakup samochodów.

Zobowiązanie brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
poniżej 1 roku	4 156	903	1 514
między 1 a 5 lat	17 024	25 676	32 300
Razem	21 180	26 579	33 814

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
do 1 roku	2 136	596	1 153
między 1 a 5 lat	8 716	16 705	24 115
Razem	10 852	17 301	25 268

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego	21 180	26 579	33 814
Niezrealizowane koszty finansowe	(10 328)	(9 278)	(8 546)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	10 852	17 301	25 268

Leasing operacyjny

Bank Zachodni WBK S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowy zawarte są na 5 do 10 lat. Nieznacząca część powierzchni jest subleasingowana poza Bank. W ciągu roku 2010, 2009 i 2008 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 141 301 tys. zł, 136 449 tys. zł i 97 690 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania”.

Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Bank z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego (łącznie z wartością wieczystego użytkowania gruntów) prezentuje poniższa tabela.

Płatności leasingowe wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
poniżej 1 roku	146 193	142 291	119 302
między 1 a 5 lat	446 363	456 484	374 372
powyżej 5 lat	306 347	325 885	311 110
Razem	898 903	924 660	804 784

44. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

Poniższa tabela zawiera informacje na temat komponentów środków pieniężnych w sprawozdaniu z przepływu Bank Zachodniego WBK S.A.

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 534 458	2 660 649	3 178 099
Dłużne inwestycyjne instrumenty finansowe	-	1 793 330	615 802
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	601 637	648 743	1 348 421
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	1 223 028	449 354	168 618
Razem	4 359 123	5 552 076	5 310 940

Bank Zachodni WBK SA posiada środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania. Stan zabezpieczonych należności kredytowych opisano w nocie 32.

45. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing.

Transakcje z jednostkami zależnymi	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	2 110 548	1 134 672	856 331
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 741	6 145	155
Należności od klientów	2 093 090	1 121 872	852 828
Pozostałe aktywa	6 717	6 655	3 348
Pasywa	1 125 137	1 129 222	1 227 740
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	79 021	99 356
Zobowiązania wobec klientów	1 114 294	1 032 909	1 103 139
Pozostałe pasywa	10 843	17 292	25 245
Przychody	167 703	128 855	157 143
Przychody odsetkowe	49 479	37 347	44 600
Przychody prowizyjne	90 458	68 180	97 187
Pozostałe przychody operacyjne	9 681	8 926	7 863
Wynik handlowy i rewaluacja	18 085	14 402	7 493
Koszty	49 931	52 572	77 454
Koszty odsetkowe	46 449	49 110	75 707
Koszty prowizyjne	880	1 364	90
Koszty operacyjne w tym:	2 602	2 098	1 657
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>2 583</i>	<i>2 064</i>	<i>1 608</i>
<i>pozostałe</i>	<i>19</i>	<i>34</i>	<i>49</i>
Zobowiązania warunkowe	1 177 664	1 611 499	605 784
Udzielone:	1 177 664	1 611 499	605 784
-finansowe	931 446	1 356 686	555 510
-gwarancyjne	246 218	254 813	50 274
Nominały instrumentów pochodnych	337 331	1 743 660	1 337 456
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	167 200	818 730	562 013
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	158 412	895 588	652 981
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	11 719	29 342	122 462



Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Pasywa	357 222	95 442	124 712
Zobowiązania wobec klientów	357 222	95 442	124 712
Przychody	60 776	67 425	15 813
Przychody odsetkowe	1 000	-	-
Przychody prowizyjne	59 516	67 268	15 755
Pozostałe przychody operacyjne	260	157	58
Koszty	23 796	8 324	6 620
Koszty odsetkowe	21 908	6 183	5 073
Koszty prowizyjne	183	-	-
Koszty operacyjne w tym:	1 705	2 141	1 547
<i>koszty działania banku</i>	<i>1 705</i>	<i>2 141</i>	<i>1 547</i>

Transakcje z Grupą AIB	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Aktywa	130 968	495 162	575 145
Należności od banków, w tym:	93 399	376 170	254 035
<i>lokaty</i>	<i>-</i>	<i>376 075</i>	<i>253 549</i>
<i>rachunki bieżące</i>	<i>93 399</i>	<i>95</i>	<i>486</i>
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	36 968	117 274	187 878
Inwestycyjne aktywa finansowe	-	-	129 164
Pozostałe aktywa	601	1 718	4 068
Pasywa	462 481	1 097 926	1 738 320
Zobowiązania wobec banków, w tym:	325 764	811 523	1 050 572
<i>transakcje z przyrzeczeniem odkupu</i>	<i>289 270</i>	<i>305 653</i>	<i>588 159</i>
<i>lokaty</i>	<i>36 494</i>	<i>505 870</i>	<i>462 413</i>
Pochodne instrumenty zabezpieczające	887	1 564	1 489
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	124 466	272 417	671 136
Pozostałe pasywa	11 364	12 422	15 123
Przychody	(41 430)	67 969	(306 982)
Przychody odsetkowe	1 957	4 375	19 057
Przychody prowizyjne	28	30	33
Pozostałe przychody operacyjne	1 917	2 951	17 206
Wynik handlowy i rewaluacja	(46 009)	60 686	(340 410)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	677	(73)	(2 868)
Koszty	27 048	40 208	70 974
Koszty odsetkowe	1 818	8 139	40 969
Koszty operacyjne w tym:	25 230	32 069	30 005
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>25 230</i>	<i>32 069</i>	<i>30 005</i>
Zobowiązania warunkowe	-	44 319	188 563
Udzielone:	-	7 419	165 000
<i>-finansowe</i>	<i>-</i>	<i>7 419</i>	<i>165 000</i>
Otrzymane:	-	36 900	23 563
<i>-finansowe</i>	<i>-</i>	<i>36 900</i>	<i>23 563</i>
Nominały instrumentów pochodnych	4 611 239	11 062 622	13 161 424
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	372 205	1 337 015	480 590
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	362 070	1 402 642	590 082
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	3 092 517	3 364 991	3 954 781
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	-	-	150 000
Opcje na stopę procentową	25 616	9 841	10 221
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	186 807	1 961 714	2 441 470
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	205 653	1 927 627	2 465 307
Opcje walutowe kupione	122 520	507 319	1 226 585
Opcje walutowe sprzedane	127 976	547 364	1 761 203
Spot - zakupiony	58 387	2 055	39 224
Spot - sprzedany	57 488	2 054	41 961

Transakcje z personelem zarządczym

WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

31.12.2010

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2010-31.12.2010	221,6
Gerald Byrne	Zastępca Przewodniczącego Rady	01.01.2010-30.11.2010	141,4
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	167,3
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	167,3
Jacek Ślotala	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	151,3
John Power	Członek Rady	01.01.2010-31.12.2010	191,7
Piotr Partyga	Członek Rady	21.04.2010-31.12.2010	95,8
Anne Maher	Członek Rady	21.04.2010-31.12.2010	68,1

W 2010 roku Pan Maeliosa OhOgartaigh nie pobierał wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 61 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

Wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści uzyskane przez Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 459,81	73,84
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	682,37	764,84
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	859,84	77,61
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	940,48	457,82
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 057,82	70,92
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	898,24	59,75
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	842,18	54,90
Michael McCarthy *	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 020,60	665,7
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	842,87	69,28
Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	860,05	76,05
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	895,61	67,18

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, McCarthy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2009 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.



31.12.2009

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2009-31.12.2009	203,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	163,7
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	163,7
Jacek Ślotała	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	139,7
John Power	Członek Rady	01.01.2009-31.12.2009	205,6
James O'Leary	Członek Rady	01.01.2009-21.04.2009	53,7

Panowie Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 11 tys. zł od spółki zależnej za pełnienie funkcji w Radzie Nadzorczej.

Wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści uzyskane przez Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	1217,74	324,2
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	715,89	854,57
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	622,87	73,57
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	947,35	642,63
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	859,13	70,83
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	750,66	103,48
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	725,31	55,34
Michael McCarthy *	Członek Zarządu	01.02.2009-31.12.2009	989,6	782
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	723,36	93,43
Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	562,55	132,75
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2009-31.12.2009	739,32	122,22

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, McCarthy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2009 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

31.12.2008

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2008-31.12.2008	201,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	177,2
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	163
Jacek Ślotała	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	119
John Power	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	214,8
James O'Leary	Członek Rady	01.01.2008-31.12.2008	93,6

Panowie Gerry Byrne i Maeliosa OhOgartaigh zrezygnowali z pobierania wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Wynagrodzenie oraz wszelkie dodatkowe korzyści uzyskane przez Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1214,64	638,1
Paul Barry*	Członek Zarządu	01.10.2008-31.12.2008	189,37	272,73
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	566,47	59,56
Declan Flynn*	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	995,91	792,85
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.05.2008	415,29	29,02
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	854,28	69,99
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	762,57	45,3
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	729,29	56,24
James Murphy*	Członek Zarządu	01.01.2008-30.09.2008	518,58	439
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	729,02	70,83
Mirostław Skiba	Członek Zarządu	22.07.2008-31.12.2008	252,28	17,8
Feliks Szyszkowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	732,45	64,2

* Wynagrodzenia Panów Barry, Flynn, Murphy (oddelegowanych do pracy w BZWBK z Allied Irish Banks plc, Dublin, Irlandia) obejmują wypłatę wynagrodzenia w walucie obcej oraz dodatkowe korzyści w zakresie składki emerytalnej, ubezpieczenia medycznego oraz innych świadczeń. W określonych przypadkach BZWBK pokrywa także koszt zakwaterowania i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2008 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

31.12.2010 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2010 r. wyniosły 8 798 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2010 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 6 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

31.12.2009 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2009 r. wyniosły 9 193 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2009 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 23 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

31.12.2008 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2008 r. wyniosły 8 769 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2008 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości 30 tys. zł.

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych Członkom Zarządu wyniósł zero zł.

Transakcje z pracownikami

31.12.2010 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2010 r. wyniósł 599 312 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 39 874 tys. zł).

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2010 r. wyniósł 15 811 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 203 339 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 45 172 tys. zł).

31.12.2009 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 565 923 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 1 406 tys. zł).

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2009 r. wyniósł 15 542 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 179 331 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 40 116 tys. zł).

31.12.2008 r.

Stan zadłużenia pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2008 r. wyniósł 551 617 tys. zł. (w tym zadłużenie wykazywane na rachunkach wspólnych wyniosło 1 154 tys. zł).

Stan pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych udzielonych pracownikom Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2008 r. wyniósł 15 151 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Na rachunkach bieżących oraz depozytach terminowych pracownicy Banku utrzymują saldo w wysokości 191 443 tys. zł, (w tym saldo wykazywane na rachunkach wspólnych wynosiło łącznie 37 720 tys. zł).

46. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych

W 2010 roku wystawiono 42 479 tytułów egzekucyjnych o wartości 728 905 tys. zł., w tym:

- kredyty gospodarcze – 1 696 sztuk na kwotę 397 555 tys. zł.
- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 26 798 sztuk na kwotę 248 537 tys. zł.
- karty kredytowe – 13 885 sztuk na kwotę 54 088 tys. zł.
- kredyty hipoteczne - 100 sztuk na kwotę 28 725 tys. zł.

W 2009 roku wystawiono 37 301 tytułów egzekucyjnych o wartości 645 942 tys. zł., w tym:

- kredyty gospodarcze – 476 sztuki na kwotę 394 049 tys. zł.
- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 24 073 sztuk na kwotę 188 907 tys. zł.
- karty kredytowe – 12 699 sztuk na kwotę 44 703 tys. zł.
- kredyty hipoteczne - 53 sztuk na kwotę 18 283 tys. zł.

W roku 2008 wystawiono 17 731 tytułów egzekucyjnych na kwotę 125 800 tys. zł w tym:

- kredyty gotówkowe i limity w koncie – 11 975 sztuk na kwotę 81 001 tys. zł
- kredyty gospodarcze - 172 sztuki na kwotę 22 451 tys. zł
- karty kredytowe – 5 521 sztuk na kwotę 15 628 tys. zł
- kredyty hipoteczne - 63 sztuki na kwotę 6 720 tys. zł

47. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2010 r.

Podwyższenie kapitału zakładowego spółki BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

W dniu 13 października 2010 roku podjęta została uchwała Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. – podmiotu zależnego Banku Zachodniego WBK S.A. – o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 50 000 zł do kwoty 100 000 zł w drodze utworzenia 100 nowych udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy. Łączna wartość nominalna nowych udziałów wyniosła 50 000 zł. Nowe udziały zostały w całości objęte przez Bank Zachodni WBK S.A. i pokryte w całości gotówką.

Nabycia podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2009 r. i 2008 r.

Nabycie udziałów i rejestracja nowej spółki zależnej Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 14 stycznia 2009 r. została zarejestrowana nowa spółka BZ WBK Finanse Sp. z o.o.

Bank objął w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o. 1000 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy co stanowi 100% w kapitale zakładowym i 100% liczby posiadanych głosów na Zgromadzeniu Wspólników. Bank objął udziały za łączną kwotę 50 tys. zł.

Głównym przedmiotem działalności spółki jest działalność holdingu finansowego.

Nabycie przez Bank udziałów w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o. ma charakter długoterminowej inwestycji i zostało dokonane ze środków własnych Banku.

Dodatkowo pomiędzy Bankiem a nowo założoną spółką została zawarta umowa dotycząca przeniesienia własności akcji i udziałów wybranych spółek zależnych od Banku.

Zgodnie z Umową Bank przeniósł na BZ WBK Finanse własność:

- 1 216 919 sztuk akcji BZ WBK Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 121 691 900,00 zł stanowiących 99,99 % w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 61 257 096,09 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 61 257 096,09 zł;
- 100 udziałów w BZ WBK Faktor Sp. z o.o. o łącznej wartości nominalnej 50 000,00 zł stanowiących 100% w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na zgromadzeniu wspólników tej spółki, o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 6 200 073,20 zł. Wartość udziałów w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 6 200 073,20 zł.
- 504 999 sztuk akcji BZ WBK Finanse i Leasing S.A., o łącznej wartości nominalnej 50 499 900,00 zł stanowiących 99,99 % w kapitale zakładowym i głosach posiadanych na walnym zgromadzeniu tej spółki o łącznej wartości równej wartości ewidencyjnej w księgach Banku w kwocie 50 512 484,00 zł. Wartość akcji w księgach BZ WBK Finanse będzie wynosić 50 512 484,00 zł;

Powyższe akcje i udziały stanowią wkład niepieniężny Banku do kapitału spółki BZ WBK Finanse o łącznej wartości 117 969 653,29 zł.

W 2008 roku Bank Zachodni WBK nie nabywał żadnych podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

Sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W roku 2008 Bank Zachodni WBK S.A. dokonał częściowego zbycia udziałów w NFI Magna Polonia. Sprzedano pakiet akcji stanowiący 22,47% udziału w głosach na WZA. Pozostała część (5,06%) w związku z obniżeniem zaangażowania rozpoznana jest w portfelu aktywów inwestycyjnych.

Sprzedaże w roku 2008	Wartość aktywów netto	Przychód ze sprzedaży	Utrata wartości	Wynik na sprzedaży
Brytyjsko-Polskie Towarzystwo Finansowe WBK CU sp. z o.o.	218	1 200	-	982
NFI Magna Polonia SA	1 821	1 821	(756)	(756)
Razem	2 039	3 021	(756)	226

48. Wspólne przedsięwzięcia

W dniu 30 lipca 2008 r. zostały zarejestrowane dwie spółki: BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych Spółka Akcyjna i BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Bank objął w :

- spółce BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. – 13 500 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 1 000 zł każda, po cenie emisyjnej jednej akcji wynoszącej 1 334 zł, co stanowi 50% w kapitale zakładowym i 50% liczby posiadanych głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość ewidencyjna akcji objętych przez Bank wyniosła 18 516 tys. zł,
- spółce BZ WBK-CU Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – 10 875 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości 1 000 zł każda, po cenie emisyjnej jednej akcji wynoszącej 1 334 zł, co stanowi 50% w kapitale zakładowym i 50% liczby posiadanych głosów na walnym zgromadzeniu. Wartość ewidencyjna akcji objętych przez Bank wyniosła 15 015 tys. zł

Nabycie przez Bank akcji w powyższych spółkach ma charakter długoterminowej inwestycji i zostało dokonane ze środków własnych.

Inwestycje zostały ujęte w księgach w cenie nabycia.

Dnia 1 czerwca 2009 r. spółki zmieniły nazwę na odpowiednio: BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

49. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 23 lutego 2011 r. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Dnia 7.02.2011 Banco Santander S.A. ogłosił wezwanie na 100% akcji Banku Zachodniego WBK po cenie 226,89 zł za sztukę. Banco Santander zamierza nabyć 73.076.013 akcji Banku Zachodniego WBK SA w ramach wezwania, uprawniających go do wykonywania 73.076.013 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 100% całkowitej liczby akcji Banku oraz głosów na WZA. Wezwanie dojdzie do skutku, jeśli co najmniej 51.153.210 akcji, stanowiących 70% całkowitej liczby walorów, zostanie objętych zapisami. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Zarząd Banku Zachodniego WBK oraz Banco Santander poinformowali pracowników i przedstawicieli zakładowych organizacji zrzeszających pracowników o ogłoszeniu takiego wezwania wraz z jego treścią.

Wydanie decyzji przez KNF

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

50. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

- Świadczenia krótkoterminowe (wynagrodzenia i składki, płatne urlopy wypoczynkowe, wypłaty z zysku i premie, świadczenia niepieniężne przekazywane nieodpłatnie lub subsydiowane),
- Świadczenia po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne i podobne świadczenia, ubezpieczenia na życie lub opieka medyczna po okresie zatrudnienia),

W obrębie wymienionych kategorii Bank Zachodni WBK SA tworzy następujące rodzaje rezerw.

Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe

Zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów jest wyceniane w kwocie oczekiwanej do zapłaty (na podstawie bieżących zarobków) bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na premie pracownicze

Zobowiązania z tytułu przyjętego systemu premiowego w stosunku do zysku jest wyceniane w kwocie prawdopodobnej wypłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Zobowiązanie z tytułu świadczeń w formie odpraw emerytalnych jest ustalone z wykorzystaniem metod aktuarialnych (obejmujących dyskontowanie).



Pozostałe rezerwy pracownicze

Obejmują one rezerwy z tytułu płatności na Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych i odprawy pieniężne oraz rezerwę na godziny nadliczbowe oraz szkolenia. Zobowiązania te wyceniane są w kwocie oczekiwanej do zapłaty bez uwzględnienia dyskontowania.

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	18 231	17 314	19 651
Rezerwa na premie pracownicze	114 921	74 935	28 316
Rezerwa na odprawy emerytalne	38 780	35 007	33 792
Pozostałe rezerwy pracownicze	2 583	2 765	5 303
Razem	174 515	130 021	87 062

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 34.

Nagrody za rok 2009 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., wypłacone w roku 2010

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2009
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	1 500,00
Paul Barry	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	700,33
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	777,55
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	882,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	593,28
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	857,45
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	593,28
Mirostlaw Skiba	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	741,60
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2010-31.12.2010	756,00

W 2009 roku Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK SA nie otrzymali nagród za rok 2008.

Nagrody za rok 2007 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., wypłacone w roku 2008

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2007
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1 440,00
Paul Barry	Członek Zarządu	01.10.2008-31.12.2008	0,00
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	540,00
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	1 015,60
Michał Gajewski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.05.2008	840,00
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	840,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	684,00
Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	504,00
James Murphy	Członek Zarządu	01.01.2008-30.09.2008	555,99
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	504,00
Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	22.07.2008-31.12.2008	0,00
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2008-31.12.2008	648,00

51. Program motywacyjny w formie akcji

W 2006 roku BZWBK wprowadził program motywacyjny na warunkach zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Program ma na celu stworzenie opartych o warunki rynkowe zasad motywowania dla wyższej kadry kierowniczej, w kontekście wymagających długoterminowych celów dla wzrostu w ciągu 3 kolejnych okresów finansowych 2006-2008. Warunkowe prawo do nabycia akcji może zostać zrealizowane po dacie nabycia praw, będącej datą zatwierdzenia przez WZA sprawozdania finansowego za ostatni okres obowiązywania planu, jedynie w formie objęcia akcji. Pierwsza edycja programu motywacyjnego zakończyła się w drugim kwartale 2009. Wszystkie prawa zostały wykonane i w pełni opłacone w maju-czerwcu 2009 r.

Druga edycja programu motywacyjnego wygasta 31 marca 2010. Prawa nie zostały wykonane, ponieważ nie zostały spełnione warunki planu.

W 2008 przyznano prawa do nabycia akcji uprawnionym w liczbie nie większej niż 600 osób w ramach trzeciej edycji, które nadal są aktywne.

Uprawnieni trzeciej edycji nabędą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu wskaźnika EPS skorygowanego o inflację. Przedział wzrostu EPS skorygowanego o inflację wynosi od 8% do 16% dla edycji 2008.

Do wyceny planu wykorzystano model Black'a-Scholes'a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

Prawa przyznane w roku:

	2008
Liczba akcji	288 112
Cena akcji w PLN	149
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	40,82%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	6,87%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	133,01 zł
Stopa dywidendy	2,01%

Objęcie akcji banku przez pracowników w ramach Programu Motywacyjnego

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:



	12 miesięcy 2010 Liczba praw	12 miesięcy 2009 Liczba praw	12 miesięcy 2008 Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	341 701	476 929	200 722
Przyznane	-	-	288 112
Wykonane	-	(115 729)	-
Utracone	(8 190)	(19 499)	(11 905)
Wygasłe	(65 491)	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	268 020	341 701	476 929
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia 2010, 2009 i 2008 pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 0,3, 1,1, roku i 1,6 roku.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) w okresie 12 miesięcy 2010, 2009 i 2008 roku wynosi odpowiednio 0 tys. zł., 1 866 tys. zł. oraz 994 tys. zł.

Objęcie akcji Banku przez Członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego 2006

W dniu 21 kwietnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę o spełnieniu przesłanek realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za Wyniki" z 2006 roku. W maju 2009 roku zakończono subskrypcję akcji serii H wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 4 kwietnia 2006 roku w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. W ramach przeprowadzonej subskrypcji przydzielono łącznie 115 729 akcji dla 86 osób, z czego łączna liczba akcji objętych przez członków Zarządu Banku wynosi 23 084. W dniu 10 lipca 2009 roku akcje serii H zostały zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

Poniższe tabele przedstawiają szczegóły na temat liczby nagród warunkowych (obligacji zamiennych na akcje) przyznanych Członkom Zarządu BZ WBK.

Liczba sztuk	2010
Stan na dzień 1 stycznia	51 682
Wygasłe	(16 147)
Stan na dzień 31 grudnia	35 535
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2010	Wygasłe w ciągu 2010	Stan na 31.12.2010
Mateusz Morawiecki	9 961	(2 558)	7 403
Andrzej Burliga	4 417	(1 085)	3 332
Justyn Konieczny	7 847	(2 665)	5 182
Janusz Krawczyk	6 661	(2 219)	4 442
Jacek Marcinowski	6 661	(2 219)	4 442
Marcin Prell	6 661	(2 219)	4 442
Mirostlaw Skiba	2 813	(963)	1 850
Feliks Szyszkowiak	6 661	(2 219)	4 442
Razem	51 682	(16 147)	35 535

Liczba sztuk	2009
Stan na dzień 1 stycznia	74 766
Wykonane	(23 084)
Stan na dzień 31 grudnia	51 682
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2009	Wykonane w ciągu 2009	Stan na 31.12.2009
Mateusz Morawiecki	13 552	(3 591)	9 961
Andrzej Burliga	6 023	(1 606)	4 417
Justyn Konieczny	11 438	(3 591)	7 847
Janusz Krawczyk	10 058	(3 397)	6 661
Jacek Marcinowski	10 058	(3 397)	6 661
Marcin Prell	9 191	(2 530)	6 661
Mirostlaw Skiba	4 388	(1 575)	2 813
Feliks Szyszkowiak	10 058	(3 397)	6 661
Razem	74 766	(23 084)	51 682

Liczba sztuk	2008
Stan na dzień 1 stycznia	42 949
Przyznane	35 535
Uzyskane przed objęciem funkcji Członka Zarządu	2 538
Utracone	(6 256)
Stan na dzień 31 grudnia	74 766
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2008	Utracone	Uzyskane przed objęciem funkcji Członka Zarządu	Przyznane w ciągu 2008	Stan na 31.12.2008
Mateusz Morawiecki	6 149	-	-	7 403	13 552
Paul Barry*	-	-	-	-	-
Andrzej Burliga	2 691	-	-	3 332	6 023
Declan Flynn*	-	-	-	-	-
Michał Gajewski	6 256	(6 256)	-	-	-
Justyn Konieczny	6 256	-	-	5 182	11 438
Janusz Krawczyk	5 616	-	-	4 442	10 058
Jacek Marcinowski	5 616	-	-	4 442	10 058
Marcin Prell	4 749	-	-	4 442	9 191
Mirostlaw Skiba	-	-	2 538	1 850	4 388
Feliks Szyszkowiak	5 616	-	-	4 442	10 058
Razem	42 949	(6 256)	2 538	35 535	74 766

*Członkowie Zarządu oddelegowani do pracy w BZ WBK z Allied Irish Banks plc nie uczestniczą w programie płatności w formie akcji BZ WBK.

52. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

31.12.2010 r.

Na dzień 31.12.2010 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 9 250 osób, co stanowiło 9 163 etaty. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2010 ukształtowało się na poziomie 8 974 etatów.



31.12.2009 r.

Na dzień 31.12.2009 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 937 osób, co stanowiło 8 809 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2009 ukształtowało się na poziomie 8 977 etatów.

31.12.2008 r.

Na dzień 31.12.2008 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 9 590 osób, co stanowiło 9 515 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2008 ukształtowało się na poziomie 9 073 etatów.

53. Dywidenda na akcję

Bank Zachodni WBK S.A. planuje wypłatę dywidendy za 2010 r. dla akcjonariuszy w wysokości 584 608 104 zł, co stanowi 63,76% zysku za okres. Kwota w wysokości 332 247 331,98 zł zostanie przeznaczona na pozostałe kapitały. Wartość dywidendy na jedną akcję wynosi 8,00 zł.

Ostateczna decyzja o wypłacie dywidendy i jej wysokości zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 21 kwietnia 2010 roku WZA Banku Zachodniego WBK SA podjęto Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 292 304 tys. zł, z zysku za 2009 rok, co oznaczało, że proponowana dywidenda na 1 akcję wynosiła 4,00 zł.

W dniu 21 kwietnia 2009 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęto Uchwałę o przeznaczeniu całego zysku za 2008 rok na kapitał rezerwowy i Fundusz Ogólnego Ryzyka Bankowego. Wobec powyższego Bank Zachodni WBK S.A. nie wypłacił dywidendy za rok 2008.

54. Zmiana większościowego akcjonariusza



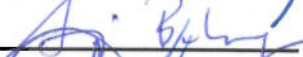





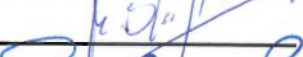

W dniu 10 września 2010 r. Rada Allied Irish Banks podjęła decyzję o sprzedaży aktywów AIB w Polsce za łączną kwotą ok. 3,1 mld EUR na rzecz Banco Santander. Przedmiotem transakcji jest całość pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w dyspozycji AIB w liczbie 51 413 790 sztuk, stanowiących 70,4% kapitału zakładowego Banku (za kwotę ok. 2 938 mln EUR) oraz 50% udziałów w spółce BZ WBK AIB Asset Management S.A. (za kwotę ok. 150 mln EUR). Banco Santander obejmie udziały w Banku Zachodnim WBK S.A. w drodze publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku, włącznie z pakietem AIB. Proponowana transakcja jest częścią programu rekapitalizacji, który został ogłoszony przez AIB w dniu 30 marca 2010 r.

Wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Dnia 7.02.2011 Banco Santander ogłosił wezwanie na 100% akcji Banku Zachodniego WBK po cenie 226,89 zł za sztukę. Banco Santander zamierza nabyć 73.076.013 akcji Banku Zachodniego WBK SA w ramach wezwania, uprawniających go do wykonywania 73.076.013 głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku, co stanowi 100% całkowitej liczby akcji Banku oraz głosów na WZA. Wezwanie dojdzie do skutku, jeśli co najmniej 51.153.210 akcji, stanowiących 70% całkowitej liczby walorów, zostanie objętych zapisami. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, Zarząd Banku Zachodniego WBK oraz Banco Santander poinformowali pracowników i przedstawicieli zakładowych organizacji zrzeszających pracowników o ogłoszeniu takiego wezwania wraz z jego treścią.

Wydanie decyzji przez KNF

W dniu 18 lutego 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Banco Santander akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w liczbie, która spowoduje przekroczenie 50% liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2011	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
23.02.2011	Paul Barry	Członek Zarządu	
23.02.2011	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
23.02.2011	Declan Flynn	Członek Zarządu	
23.02.2011	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
23.02.2011	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
23.02.2011	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
23.02.2011	Marcin Prell	Członek Zarządu	
23.02.2011	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
23.02.2011	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2011	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	