

RAPORT ROCZNY 2012
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2012



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

WYBRANE DANE FINANSOWE		w tys. PLN		w tys. EUR	
		za okres :	do 31.12.2012	do 31.12.2011	do 31.12.2012
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.					
I	Wynik z tytułu odsetek	2 150 575	1 923 748	515 281	464 662
II	Wynik z tytułu prowizji	1 195 784	1 090 749	286 511	263 460
III	Wynik operacyjny	1 703 995	1 427 118	408 279	344 706
IV	Zysk przed opodatkowaniem	1 703 995	1 427 118	408 279	344 706
V	Zysk za okres	1 367 589	1 158 502	327 676	279 825
VI	Przepływy pieniężne netto - razem	449 078	2 916 257	107 600	704 393
VII	Aktywa razem	59 196 103	59 016 847	14 479 747	13 361 902
VIII	Zobowiązania wobec banków	1 291 655	2 361 433	315 947	534 648
IX	Zobowiązania wobec klientów	47 162 169	46 992 079	11 536 170	10 639 395
X	Zobowiązania razem	50 912 042	52 192 791	12 453 413	11 816 879
XI	Kapitał własny	8 284 061	6 824 056	2 026 335	1 545 023
XII	Liczba akcji	74 637 631	73 076 013		
XIII	Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	110,99	93,38	27,15	21,14
XIV	Współczynnik wypłacalności	16,49%	14,60%		
XV	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	18,52	15,85	4,44	3,83
XVI	Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	18,45	15,79	4,42	3,81
XVII	Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	7,60	8,00	1,86	1,81

* Jak ujawniono w Nocie 48, po dacie bilansowej Bank wyemitował 18 907 458 akcji z prawem do dywidendy z zysku 2012 roku.

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,0882 kurs NBP z dnia 31.12.2012 r. oraz 4,4168 kurs NBP z dnia 30.12.2011 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2012 r. – 4,1736 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2012 r.; na 31.12.2011 r. – 4,1401 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2011 r.

Na dzień 31.12.2012 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 252/A/NBP/2012 z dnia 31.12.2012 r.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2012 ROK**

2012



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

Szanowni Państwo,

2012 był rokiem wyzwań. Strefa euro kolejny rok poszukiwała ścieżek wzrostu gospodarczego, oddalając zarazem zagrożenie związane z możliwością jej rozpadu. Polską gospodarkę dotknęło spowolnienie gospodarcze, odczuwalne zwłaszcza w III i IV kwartale. Sektor bankowy zachował swoją stabilność, do czego przyczyniła się w znacznej mierze aktywność Komisji Nadzoru Finansowego. Bank Zachodni WBK umocnił swoją pozycję w polskiej bankowości i grupie Santander. Z sukcesem zrealizował też pierwsze etapy planowanego połączenia z Kredyt Bankiem.

W ubiegłym roku polska gospodarka wciąż się rozwijała, jednak zauważalne były wyraźne symptomy hamowania. Wzrost PKB wyniósł 2,0% przy 4,3% na koniec 2011 roku. Pierwotnym źródłem ograniczenia aktywności ekonomicznej w polskiej gospodarce było mocne pogorszenie się koniunktury w gospodarce światowej, zwłaszcza w strefie euro, którą ponownie dotknęła recesja. Wysoka niepewność na światowych rynkach finansowych oraz informacje o kryzysie w strefie euro negatywnie wpływały na nastroje krajowych przedsiębiorców i konsumentów. Nastąpiło mocne załamanie popytu krajowego, w tym konsumpcji. W II półroczu zanotowano spadek inwestycji, a niektóre główne sektory gospodarki, takie jak np. budownictwo znalazły się w najtrudniejszej sytuacji koniunkturalnej od początku transformacji.

Przy takim otoczeniu gospodarczym, w lutym 2012 roku, Zarządy Banku Zachodniego WBK oraz Kredyt Banku podpisały porozumienie o planowanym połączeniu. W proces ten zaangażowane były władze obu Banków, ich inwestorzy strategiczni (Santander i KBC) merytoryczne zespoły robocze oraz doradcy zewnętrzni. W maju ub. r. Zarządy Banków złożyły do KNF wniosek o udzielenie zezwolenia na fuzję obu naszych instytucji finansowych. W grudniu Komisja wydała pozytywną decyzję w niniejszej sprawie. W efekcie połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem powstaje trzeci co do wielkości bank w Polsce pod względem aktywów, portfela kredytowego i depozytów. Bank Zachodni WBK dysponuje obecnie siecią liczącą ok. 1000 placówek i obsługuje 4,1 mln klientów. Jednocześnie, w 2012 roku, zgodnie z przyjętym wcześniej harmonogramem prac, zakończone zostały najważniejsze procesy integrujące Bank Zachodni WBK z jej inwestorem strategicznym – Banco Santander.

2012 był kolejnym, bardzo solidnym rokiem dla Banku Zachodniego WBK, jeśli chodzi o osiągnięte wyniki finansowe. W ubiegłym roku, nasz Bank wypracował zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 704,0 mln zł, tj. wyższy o 19,4% w porównaniu z 2011 r. Odnotowaliśmy dwucyfrowy wzrost wyniku z tytułu odsetek – 11,8 % wskutek wzrostu wolumenów.

Miesięczna sprzedaż kredytów gotówkowych była największa w dotychczasowej historii banku. Wzrost tej sprzedaży od grudnia 2011 do grudnia 2012 wyniósł 15,9%. Ogólnie kredyty dla ludności odnotowały wzrost o 9,1% a kredyty biznesowe (MŚP i korporacyjne) ponad 4,5%. Warto podkreślić, że wzrost wolumenów w dziedzinie kredytów gotówkowych był zdecydowanie większy niż na rynku, na którym panował w tej mierze nie tylko zastój, ale - zwłaszcza w II połowie roku – tendencje spadkowe.

Wskaźnik ROE, osiągnięty przez Bank Zachodni WBK, należał do największych na rynku i wyniósł 21,4%. Podobnie, jak wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I), ukształtowany na koniec roku na poziomie 43,2% (49,6% w 2011 r.). Przy pogarszającej się kondycji gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych, w 2012 roku, segment kredytów niepracujących zmalał w stosunku do poprzedniego roku o 0,2 p.p. i wyniósł 5,1%. Koszty ogółem spadły o 4,6%, w tym koszty pracownicze o 1,2%.

Wzrost wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych w okresie dwunastu miesięcy ubiegłego roku wyniósł 23,8%. Cieszy nas również, że liczba użytkowników serwisu bankowości elektronicznej BZWBK24 osiągnęła 2,2 mln (+10,1% r/r), a baza kart płatniczych Banku Zachodniego WBK S.A. obejmowała 2,7 mln instrumentów debetowych (+6,6% r/r).

Bankowość Biznesowa i Korporacyjna z powodzeniem realizuje strategię rozwoju – utrzymała dobrą dynamikę sprzedaży kredytów korporacyjnych. Realizowano też działania mające na celu wzrost sprzedaży leasingu i factoringu. Utworzony pod koniec 2011 roku Pion Global Banking & Markets (GBM), odpowiadający za zarządzanie relacjami z klientami Banku Zachodniego WBK w skali międzynarodowej, z powodzeniem kontynuował umacnianie pozycji rynkowej. Na koniec 2012 roku działalność GBM generowała ok. 10% zysku brutto naszego Banku.

Podobnie, jak w latach poprzednich, również w 2012 roku udowodniliśmy, że jesteśmy jedną z najbardziej innowacyjnych grup finansowych w Polsce. Staliśmy się bankiem w 100% mobilnym. Klienci Banku Zachodniego WBK posiadający smartfony z systemem Windows Phone mogą pobierać aplikację, która umożliwi im korzystanie z mobilnej oferty usług bankowości elektronicznej BZWBK24. Wprowadzenie tej aplikacji – obok aplikacji dla systemów iOS, Android, Blackberry i Symbian – oznacza, że mamy ofertę bankowości mobilnej dla użytkowników wszystkich rodzajów smartfonów oraz części tabletów. Obecnie z mobilnego serwisu BZWBK24 korzysta ponad 130 tysięcy klientów. We współpracy z firmą telekomunikacyjną Polkomtel S.A. rozszerzamy specjalną ofertę mobile banking (pakiet Avocado) oraz jej dystrybucję za pośrednictwem nowego kanału zewnętrznego. W grudniu 2012, rok od debiutu, z usług Avocado korzystało 81 tys. klientów. Dynamicznie rozwija się także realizowany przez nas, we współpracy z ponad 50 placówkami oświatowymi, projekt „Karta szkolna”. Łączy ona w sobie dwie funkcje – karty umożliwiającej wejście do budynku szkoły oraz karty z funkcją płatniczą, umożliwiającą dokonywanie m.in. transakcji bezgotówkowych.

W swoich działaniach Bank Zachodni WBK kieruje się odpowiedzialnością społeczną. Ubiegły rok pozwolił rozwinąć skrzydła programowi Santander Universidades w Polsce, którym zarządza Bank Zachodni WBK. Już 25 naszych uczelni ma podpisane

umowy o współpracy z Santander Universidades. Dzięki wsparciu Banku Zachodniego WBK polskie uczelnie biorą udział w wymianach studenckich, przyznają staże oraz realizują programy stypendialne a także otrzymują dofinansowanie na badania naukowe czy organizację wydarzeń uczelnianych. Za pośrednictwem Fundacji Banku Zachodniego WBK podejmowane są różnorodne działania na rzecz dzieci i młodzieży. Fundacja prowadzi m.in. dwa duże programy grantowe – Bank Dziecięcych Uśmiechów oraz Bank Ambitnej Młodzieży. Walczymy również ze społecznym wykluczeniem osób niepełnosprawnych, rozwijając nasze placówki obsługujące osoby z niepełnosprawnością ruchową i niedowidzące poprzez pionierski na rynku program „Obsługa bez barier”.

W minionym roku działalność naszego Banku została doceniona przez międzynarodowe grona ekspertów ze świata bankowości. W lipcu przyznano nam nagrodę „Najlepszego Banku w Polsce 2012” („Best Bank in Poland 2012”) ustanowioną przez magazyn Euromoney. W listopadzie Bank Zachodni WBK został uznany za „Bank Roku w Polsce” („Bank of the Year in Poland”) przez prestiżowy brytyjski miesięcznik „The Banker”. W uzasadnieniu decyzji podkreślono poprawę zyskowności i wskaźników efektywności pomimo trudnych uwarunkowań rynkowych, innowacyjność proponowanych rozwiązań oraz duży potencjał rozwoju, jaki może stworzyć fuzja z Kredyt Bankiem. To, co warto podkreślić to fakt, że w obu przypadkach, zostaliśmy wyróżnieni nie tylko za „dzisiaj”, ale również docenieni za pomysły banku na „jutro”.

Głównym priorytetem Banku Zachodniego WBK pozostaje wzrost rentowności, efektywności oraz obsługa klientów na jak najwyższym poziomie. Zamierzamy też szybko i z sukcesem wykorzystać synergie biznesowe, jakie pojawiają się dzięki połączeniu z Kredyt Bankiem.

Nowy, silniejszy Bank Zachodni WBK będzie dysponował znaczącym potencjałem wzrostu. Podstawowym „kapitałem” naszego Banku byli, są i pozostaną jego pracownicy. Bez ich profesjonalizmu, zaangażowania i pasji, nie osiągnęlibyśmy tak dobrych wyników, zarówno finansowych, jak i tych związanych ze sprawnie realizowanym procesem integracji z Kredyt Bankiem. Szczególne słowa podziękowania oraz uznania kieruję do członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK. To był rok wyzwań i ciężkiej pracy. Zamykamy go zwycięzcy. Stanowimy zespół, który zgodnie ze sobą współpracując, potrafi osiągać założone cele. Mamy mocne wskaźniki kapitałowe, mamy wystarczająco dużo płynności dla rozwoju akcji kredytowej, mamy znakomitą efektywność i teraz mamy odpowiednią skalę działania.

W 2013 rok wkraczamy silniejsi niż byliśmy i bogatsi o kolejne doświadczenia. Niech ten rok będzie w polskim sektorze bankowym rokiem Banku Zachodniego WBK. Życzę tego zarówno Państwu, jak i sobie!

Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu

Spis treści

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.	9
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.	10
Zestawienie zmian w kapitałach własnych Banku Zachodniego WBK S.A.	11
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.	12
Noty objaśniające do sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.	13
1. Informacja ogólna o emitencie	13
2. Zasady sporządzania sprawozdania finansowego	13
3. Zarządzanie ryzykiem	29
4. Zarządzanie kapitałem	49
5. Wynik z tytułu odsetek	51
6. Wynik z tytułu prowizji	52
7. Przychody z tytułu dywidend	52
8. Wynik handlowy i rewaluacja	52
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	53
10. Pozostałe przychody operacyjne	53
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	53
12. Koszty pracownicze	53
13. Koszty działania banku	54
14. Pozostałe koszty operacyjne	54
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	55
16. Zysk na akcję	55
17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	56
18. Należności od banków	56
19. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	56
20. Pochodne instrumenty zabezpieczające	57
21. Należności od klientów	58
22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	58
23. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	59
24. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	60
25. Wartości niematerialne	63
26. Rzeczowy majątek trwały	65
27. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	67
28. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	67
29. Pozostałe aktywa	68
30. Zobowiązania wobec banków	68
31. Zobowiązania wobec klientów	68
32. Zobowiązania podporządkowane	69
33. Pozostałe pasywa	69
34. Kapitał akcyjny	70
35. Pozostałe kapitały	71
36. Kapitał z aktualizacji wyceny	72
37. Rachunkowość zabezpieczeń	72
38. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	73
39. Wartość godziwa	74
40. Zobowiązania warunkowe	77
41. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	78
42. Leasing finansowy i operacyjny	78
43. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa	79
44. Podmioty powiązane	80
45. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych	84
46. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych	84
47. Wspólne przedsięwzięcia	84
48. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	85
49. Świadczenia na rzecz pracowników	88
50. Program motywacyjny w formie akcji	89

51. Informacje o zatrudnieniu.....	92
52. Dywidenda na akcję.....	92

Rachunek zysków i strat Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Przychody odsetkowe		3 749 465	3 291 718
Koszty odsetkowe		(1 598 890)	(1 367 970)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 5	2 150 575	1 923 748
Przychody prowizyjne		1 337 809	1 208 919
Koszty prowizyjne		(142 025)	(118 170)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 6	1 195 784	1 090 749
Przychody z tytułu dywidend	Nota 7	120 574	182 552
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	164 005	261 618
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	178 486	12 552
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	50 934	50 194
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(490 473)	(347 695)
Koszty operacyjne w tym:		(1 665 890)	(1 746 600)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 12,13	(1 526 684)	(1 513 763)
<i>Amortyzacja</i>		(125 917)	(202 765)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 14	(13 289)	(30 072)
Wynik operacyjny		1 703 995	1 427 118
Zysk przed opodatkowaniem		1 703 995	1 427 118
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(336 406)	(268 616)
Zysk za okres		1 367 589	1 158 502
Zysk na akcję	Nota 16		
Podstawowy (zł/akcja)		18,52	15,85
Rozwodniony (zł/akcja)		18,45	15,79

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Zysk za okres		1 367 589	1 158 502
Pozostałe całkowite dochody netto:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		381 726	88 542
<i>w tym podatek odroczony</i>		(72 528)	(16 823)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		18 955	61 633
<i>w tym podatek odroczony</i>		(3 601)	(11 711)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		324 552	121 641
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		1 692 141	1 280 143

Noty przedstawione na stronach 13 - 92 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku Zachodniego WBK S.A.

	na dzień:	31.12.2012	31.12.2011
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 17	4 157 270	1 425 537
Należności od banków	Nota 18	1 454 313	1 198 349
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	818 581	5 779 309
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	253 553	141 578
Należności od klientów	Nota 21	39 464 701	37 422 196
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 22,23	11 697 393	11 625 143
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 24	264 658	264 599
Wartości niematerialne	Nota 25	113 678	134 581
Rzeczowy majątek trwały	Nota 26	468 028	486 312
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	24 455
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 27	172 445	165 775
Pozostałe aktywa	Noty 28,29	331 483	349 013
Aktywa razem		59 196 103	59 016 847
PASYWA			
Zobowiązania wobec banków	Nota 30	1 291 655	2 361 433
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 20	322 252	523 725
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 19	728 831	937 982
Zobowiązania wobec klientów	Nota 31	47 162 169	46 992 079
Zobowiązania podporządkowane	Nota 32	409 110	441 234
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		160 417	-
Pozostałe pasywa	Nota 33	837 608	936 338
Zobowiązania razem		50 912 042	52 192 791
Kapitały			
Kapitał akcyjny	Nota 34	746 376	730 760
Pozostałe kapitały	Nota 35	5 292 875	4 382 125
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 36	877 221	552 669
Wynik roku bieżącego		1 367 589	1 158 502
Kapitały razem		8 284 061	6 824 056
Pasywa razem		59 196 103	59 016 847

Noty przedstawione na stronach 13 - 92 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
Nota	34	35	36		
Kapitały według stanu na 31.12.2011	730 760	4 382 125	552 669	1 158 502	6 824 056
Całkowite dochody razem	-	-	324 552	1 367 589	1 692 141
Emisja akcji*	15 616	316 384	-	-	332 000
Odpis na pozostałe kapitały	-	573 894	-	(573 894)	-
Odpis na dywidendy za rok 2011	-	-	-	(584 608)	(584 608)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 472	-	-	20 472
Stan na 31.12.2012	746 376	5 292 875	877 221	1 367 589	8 284 061

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 877 221 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych desygnowanych do portfela dostępnego do sprzedaży w wysokości odpowiednio: 402 635 tys. zł i 407 296 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 67 290 tys. zł.

*Szczegółowe informacje na temat emisji akcji zostały zawarte w Nocie 34.

Zestawienie zmian w kapitałach	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny**	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Nota	34	35	36		
Kapitały według stanu na 31.12.2010	730 760	4 048 213	431 028	897 772	6 107 773
Całkowite dochody razem	-	-	121 641	1 158 502	1 280 143
Odpis na pozostałe kapitały	-	313 164	-	(313 164)	-
Odpis na dywidendy za rok 2010	-	-	-	(584 608)	(584 608)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 748	-	-	20 748
Stan na 31.12.2011	730 760	4 382 125	552 669	1 158 502	6 824 056

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 552 669 tys. zł znajduje się wycena: dłużnych papierów wartościowych w wysokości 89 379 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 411 354 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 51 936 tys. zł.

** W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmiany intencji co do utrzymywania wybranego portfela obligacji skarbowych, klasyfikowanych dotychczas do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”, i dokonał ich reklasyfikacji do kategorii „inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”, co nastąpiło w efekcie dostosowywania polityki inwestycyjnej Banku do strategii, zasad inwestowania oraz zasad zarządzania ryzykiem Grupy Santander. Zmiana dotyczyła instrumentów finansowych o całkowitej wartości bilansowej 4 696 542 tys. zł, z czego 69 132 tys. zł stanowiła rozpoznana wycena do wartości godziwej. Ta sama kwota wyceny, po pomniejszeniu o podatek odroczonej została odniesiona do kapitałów własnych Banku.

Noty przedstawione na stronach 13 - 92 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Banku Zachodniego WBK S.A.

	za okres:	od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Zysk przed opodatkowaniem		1 703 995	1 427 118
Korekty razem:			
Amortyzacja		125 917	202 765
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(177 434)	(9 470)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		9 167	-
		1 661 645	1 620 413
Zmiany:			
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(209 827)	570 006
Stanu należności od banków		10 080	19 931
Stanu należności od klientów		(2 042 505)	(5 469 508)
Stanu zobowiązań wobec banków		(1 069 778)	217 426
Stanu zobowiązań wobec klientów		31 400	4 405 539
Stanu rezerw		(13 579)	17 411
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		(118 740)	191 455
		(3 412 949)	(47 740)
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		303 549	134 127
Dywidendy otrzymane		(120 574)	(182 552)
Podatek dochodowy zapłacony		(234 333)	(318 627)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 802 662)	1 205 621
Wpływy		41 960 747	3 585 769
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		41 837 291	3 400 783
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		2 882	2 434
Dywidendy otrzymane		120 574	182 552
Wydatki		(39 517 821)	(1 705 365)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach		-	(15 600)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(39 441 729)	(1 583 721)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(76 092)	(106 044)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2 442 926	1 880 404
Wpływy		470 690	487 330
Zaciągnięcia kredytów, pożyczek długoterminowych		138 690	487 330
Wpływy netto z emisji i dopłat do kapitału		332 000	-
Wydatki		(661 876)	(657 098)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(584 608)	(584 608)
Inne wydatki finansowe		(77 268)	(72 490)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(191 186)	(169 768)
Przepływy pieniężne netto - razem		449 078	2 916 257
Środki pieniężne na początek okresu		7 251 654	4 335 397
Środki pieniężne na koniec okresu*		7 700 732	7 251 654

* Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w Nocie 43.

Noty przedstawione na stronach 13 - 92 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, zarejestrowany 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 S.A. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Bank Zachodni WBK S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również 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 2012 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską oraz z wpływającymi na treść jednostkowego sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Zmiany zasad rachunkowości

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W celu dostosowania do polityki Grupy dokonano następujących istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych:

- Zmiana prezentacji w okresach porównywalnych standaryzowanych transakcji kupna/sprzedaży składników aktywów finansowych i ujmowanie ich w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia transakcji, wobec poprzedniego ujęcia na dzień zawarcia.

AKTYWA	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Należności od banków	1 238 467	(40 118)	1 198 349
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 803 575	(24 266)	5 779 309
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 637 455	(12 312)	11 625 143

PASYWA	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Zobowiązania wobec banków	2 413 078	(51 645)	2 361 433
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	963 033	(25 051)	937 982

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- Zmiana stanu należności od banków,
- Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu,
- Nabycie/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych.



- W 2012 r. Bank zmienił prezentację bezpośrednich kosztów odzysku należności, które są obecnie elementem wyniku na rezerwach. W związku z tym Bank dokonał następujących przekształceń w rachunku zysków i strat za rok 2011.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(341 936)	(5 759)	(347 695)
Pozostałe koszty operacyjne	(35 831)	5 759	(30 072)

Zmiany wartości szacunkowych

W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmiany intencji co do utrzymywania wybranego portfela obligacji skarbowych, klasyfikowanych dotychczas do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności” i dokonał ich reklasyfikacji do kategorii „inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”, co nastąpiło w efekcie dostosowywania polityki inwestycyjnej Banku do strategii, zasad inwestowania oraz zasad zarządzania ryzykiem Grupy Santander.

Zmiana dotyczyła instrumentów finansowych o całkowitej wartości bilansowej 4 696 542 tys. zł, z czego 69 132 tys. zł stanowiła rozpoznana wycena do wartości godziwej. Ta sama kwota wyceny, po pomniejszeniu o podatek odroczonej została odniesiona do kapitałów własnych Banku.

W roku 2011 Zarząd BZ WBK S.A. dokonał rewizji szacunków odnośnie długości ekonomicznego okresu użytkowania wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego, co nastąpiło w wyniku postępującego procesu integracji z Grupą Santander. Wynikające z tego tytułu jednorazowe zwiększenie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych wyniosło 75 318 tys. zł. Kwota ta stanowi część jednorazowych korekt w łącznej wysokości 87 746 tys. zł.

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 w Unii Europejskiej 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 2015	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 9.
MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe	Zastępuje poprzednią wersję MSR 27 (2008) Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe, w zakresie prezentacji i przygotowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 10.
MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia	Zastępuje SKI 13 Wspólnie kontrolowane jednostki – niepieniężny wkład wspólników.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 11.
MSSF 12 Ujawnienia udziałów w innych jednostkach	Dotyczy ujawniania charakteru i ryzyka związanego z udziałami w innych jednostkach oraz wpływu na sytuację finansową, wynik finansowy i przepływy pieniężne.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 12.
MSSF 13 Wycena według wartości godziwej	Nowy standard ustanawia ramy dla pomiaru wartości godziwej oraz określa wymagania dotyczące ujawnienia wyceny wartości godziwej. Wyjaśnia, jak mierzyć wartość godziwą, jeżeli jest to wymagane przez inne MSSF.	1 stycznia 2013	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 19 Świadczenia pracownicze	Standard modyfikuje metody rozliczania programów określonych świadczeń i świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy. Wprowadza zmiany w zakresie ujawnień.	1 stycznia 2013	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 27 Jednostkowe sprawozdania finansowe	Dotyczy ustalenia standardów rachunkowości inwestycji w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wymaganych przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania finansowego.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSR 27.
MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	Reguluje zasady rachunkowości inwestycji w jednostki stowarzyszone oraz określa wymagania dotyczące stosowania metody praw własności przy rozliczaniu inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSR 28.
MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych	Wprowadza zmiany w prezentacji pozycji innych całkowitych dochodów (OCI).	1 stycznia 2013	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	Wprowadza zmiany w zakresie ujawniania informacji dotyczących nettowania aktywów i zobowiązań finansowych.	1 stycznia 2013	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja	Określa zasady dotyczące nettowania instrumentów finansowych.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSR 32.
Poprawki do MSSF (2009-2011)	Zmiany do MSSF dotyczą: -określenia wymogów dla danych porównywalnych (MSR1); -klasyfikacji serwisowanego wyposażenia/sprzętu (MSR 16); -podatku dochodowego od przydzielonych udziałowcom instrumentów kapitałowych (MSR 32); -segmentów informacji dla całkowitych aktywów (MSR 34).	1 stycznia 2013	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe - zmiany	Zmiana precyzuje wytyczne przejścia na MSSF 10, a także zapewnia dodatkowe wytyczne dotyczące zwolnienia z wprowadzenia MSSF 10, 11 i 12.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 10.
Jednostki inwestycyjne (zmiany do MSSF 10, MSSF 12 i MSR 27)	Zmiana dotyczy wyłączenia z konsolidacji „jednostek inwestycyjnych” takich jak niektóre fundusze inwestycyjne.	1 stycznia 2014	Bank nie ukończył analizy zmian do MSSF 10, 12 i MSR 27.

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2012

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Bank BZWBK
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	Zmiana wymagała ujawnienia informacji, która umożliwia 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 stycznia 2012	Zmiany nie 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 z 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 Banku 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 (Incurred But Not Reported) są także wykorzystywane do pokrycia należności, które na koniec okresu sprawozdawczego uznaje się za objętą 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 odzyskiwalną 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 mniejszej z dwóch wartości: wartości bilansowej lub 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

Walutą funkcjonalną w Banku jest PLN.

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 zobowiązania 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.

Investycje 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 nieznaczną 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. Aktualnie w Banku nie występuje ta kategoria instrumentów 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 transakcją kupna składnika aktywów finansowych ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia 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.

Wyłączenia

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 transakcją sprzedaży składnika aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień rozliczenia 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 ujmują 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, ujmują 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, ujmują 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, ujmują 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 ujmują 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.

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone oraz wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje 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 i odsprzedaży

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 oraz sell-buy-back") 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 oraz buy-sell-back") 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 uiszczonej 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 Banku. 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 Banku, 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 istotnych ekspozycji detalicznych (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, 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 zdyskontowanych 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 wyksięgowana 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 trwałe 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 kwotę 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 3 lata.

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 S.A. 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 nabędą 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, wpływy 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 odsetkowe od aktywów finansowych są rozpoznawane, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo wpływu korzyści ekonomicznych do Banku i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

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, prolongatę 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 rozpoznawane są jako element dochodu odsetkowego, a zasady ich rozliczania przedstawione zostały w punkcie 'Wynik z tytułu odsetek'.

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



Pozostałe prowizje i opłaty, nierozliczane 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 pod warunkiem, że korzyści finansowe wpłyną do Banku i kwota przychodu może być wiarygodnie zmierzona.

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 uwzględniającego 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. Odroczonego 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 S.A. 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 S.A. na bieżąco modyfikuje i sposoby rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Banku, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

W Banku Zachodnim WBK S.A. 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 ryzyk.

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, trybu 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 i Zapewnienia Zgodności 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 stopnia 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 S.A. Komitet Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję nadrzędną w stosunku do wszystkich komitetów wyposażonych w odpowiednie kompetencje do zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w działalności Banku. Proces kompleksowego raportowania zapewnia Komitetowi pełny i spójny obraz aktualnego profilu ryzyka Banku.

Komitet Zarządzania Ryzykiem nadzoruje działalność poniższych komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem:

Forum Zarządzania Ryzykiem, komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu oraz ryzyka płynności. Forum działa w ramach 4 paneli kompetencyjnych:

- **Panel Ryzyka Kredytowego;**
- **Panel Ryzyka Rynkowego;**
- **Panel Modeli i Metodologii;**
- **Panel Inwestycji Kapitałowych i Subemisji.**

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

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 Monitoringu zapewnia ciągły i efektywny proces monitorowania portfela kredytowego segmentu biznesowego i korporacyjnego.

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 ALCO/ICAAP Forum odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP, sprawuje nadzór nad działalnością na portfelu bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem stopy procentowej na księdze bankowej oraz odpowiada za finansowanie i zarządzania bilansem, w tym politykę cenową.

Komitet Ujawnień weryfikuje publikowane informacje finansowe Banku pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

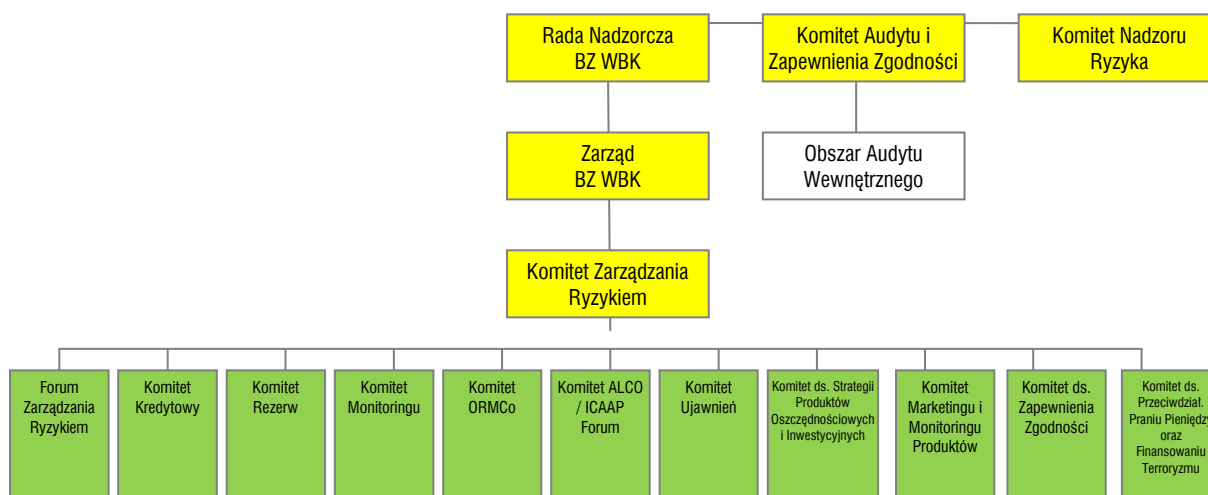
Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych odpowiada za zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych.

Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

Komitet ds. Zapewnienia Zgodności odpowiada za wyznaczanie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz kodeksów postępowania przyjętych w Banku.

Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniądzy oraz Finansowaniu Terroryzmu zatwierdza politykę Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz akceptuje i monitoruje działania Banku podejmowane w tym zakresie.

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 S.A. 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 S.A. 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 braku zgodności.

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

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. 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 S.A. w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W 2012 roku Bank kontynuował dotychczasową politykę zarządzania ryzykiem kredytowym łączącą elementy dbałości o ryzyko kredytowe z elementami biznesowymi. W ramach pro-aktywnego zarządzania, w roku 2012 Bank podjął następujące działania:

- W obliczu zaobserwowanego spowolnienia gospodarczego oraz niestabilnej sytuacji na rynku walutowym, mających wpływ na wzrost kosztów ryzyka i problemy płynnościowe klientów, w szczególności w branży budowlanej, Bank wnikliwie analizował te zjawiska oraz monitorował ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki, w celu odpowiedniego dostosowania parametrów polityki kredytowej;
- Wzmocniono rolę Pionu Zarządzania Ryzykiem, który stał się odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego;

- Dokonano przeglądu struktury komitetów podejmujących decyzje w zakresie ryzyka kredytowego. Powołano Komitet Monitoringu odpowiedzialny za zapewnienie ciągłego i efektywnego procesu monitorowania portfela kredytowego segmentu biznesowego i korporacyjnego. W 2012 r. powstało również Forum ds. Odzysku, określające kierunki działań w zakresie odzyskiwania należności kredytowych podwyższonego ryzyka oraz dokonujące regularnych przeglądów niepracującego portfela kredytowego;
- Stale rozwijano i udoskonalano oparte na ryzyku systemy decyzyjne, metody wyceny kredytów, alokacji kapitału, pomiaru i zwiększania efektywności oraz monitorowania profilu ryzyka we wszystkich portfelach kredytowych. Na szczególną uwagę zasługuje poszerzenie analizy ryzyka nowych transakcji w portfelu kredytów MŚP o zewnętrzną bazę danych o kredytobiorcach „BIK Przedsiębiorca”, co pozwoliło na istotne obniżenie poziomu ryzyka sprzedaży produktów kredytowych dla MŚP.

Kontynuowanie ostrożnościowej polityki zarządzania ryzykiem przy wnikliwej obserwacji zmieniających się warunków zewnętrznych, ze szczególną dbałością o spełnienie norm i wymogów nadzoru oraz działania na rzecz optymalizacji procesu kredytowego w zakresie efektywności i kosztów celem minimalizacji błędów ludzkich, zapewnienia sprawnej obsługi klientów oraz niższych kosztów operacyjnych stanowią priorytety Banku również na rok 2013.

Forum Zarządzania Ryzykiem

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku Zachodnim WBK S.A. sprawuje Panel Ryzyka Kredytowego (PRK) działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem. Głównym obszarem odpowiedzialności PRK 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 PRK wyodrębniono komitety dedykowane do głównych segmentów klientów: segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego. Natomiast nadzór na modelami ryzyka kredytowego pełni Panel Modeli i Metodologii.

Pion Zarządzania Ryzykiem

Po połączeniu z Pionem Kredytowym, Pion Zarządzania Ryzykiem stał się odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

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, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Klasyfikacja kredytowa

Bank Zachodni WBK S.A. 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 Kredytowych i Departament Kontroli i Oceny Jakości, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Banku Zachodnim WBK S.A. 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 polityki kredytowych. Centrum Zabezpieczeń dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządcą.

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;
- 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 Banku 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).

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 dwa razy do roku dokonuje 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 S.A. na ryzyko kredytowe, dla potrzeb prezentacyjnych pogrupowanych w klasy ryzyka uzależnione od wskaźnika pokrycia odpisem z tytułu utraty wartości.

31.12.2012	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%	495 458	-	-	-
	50% - 70%	312 870	-	-	-
	70% - 85%	138 019	-	-	-
	powyżej 85%	119 842	-	-	-
Wartość brutto		1 066 189	-	-	-
Utrata wartości		(514 846)	-	-	-
Wartość netto		551 343	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	320 094	-	-	-
	50% - 70%	244 226	-	-	-
	70% - 85%	313 851	-	-	-
	powyżej 85%	148 399	-	-	-
Wartość brutto		1 026 570	-	-	-
Utrata wartości		(606 180)	-	-	-
Wartość netto		420 390	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeteterminowany i nieprzeteterminowany)					
	do 0,10%	14 410 748	1 454 313	11 697 393	818 581
	0,10% - 0,30%	7 514 937	-	-	-
	0,30% - 0,65%	7 421 098	-	-	-
	powyżej 0,65%	9 365 781	-	-	-
Wartość brutto		38 712 564	1 454 313	11 697 393	818 581
Rezerwa IBNR		(324 351)	-	-	-
Wartość netto		38 388 213	1 454 313	11 697 393	818 581
Pozostałe należności		104 755	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		11 341 318	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		2 531 943	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	52 216 811
Rezerwa na pozabilans		(17 619)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		13 855 642	-	-	52 216 811

*Wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 19.

31.12.2011	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%	556 485	-	-	-
	50% - 70%	137 931	-	-	-
	70% - 85%	110 916	-	-	-
	powyżej 85%	120 013	-	-	-
Wartość brutto		925 345	-	-	-
Utrata wartości		(399 036)	-	-	-
Wartość netto		526 309	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	435 838	-	-	-
	50% - 70%	171 432	-	-	-
	70% - 85%	379 615	-	-	-
	powyżej 85%	124 037	-	-	-
Wartość brutto		1 110 922	-	-	-
Utrata wartości		(583 829)	-	-	-
Wartość netto		527 093	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	8 059 301	1 198 349	11 625 143	5 779 309
	0,10% - 0,30%	13 428 985	-	-	-
	0,30% - 0,65%	4 099 393	-	-	-
	powyżej 0,65%	11 033 678	-	-	-
Wartość brutto		36 621 357	1 198 349	11 625 143	5 779 309
Rezerwa IBNR		(331 177)	-	-	-
Wartość netto		36 290 180	1 198 349	11 625 143	5 779 309
Pozostałe należności		78 614	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		9 288 686	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		1 798 569	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	67 159 401
Rezerwa na pozabilans		(22 224)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		11 065 031	-	-	67 159 401

* Wartość aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu uwzględnia korektę wyceny do wartości godziwej jak opisano w Nocie 19.

Portfel objęty rezerwą IBNR

	Należności od klientów	
	31.12.2012	31.12.2011
Portfel nieprzeterminowany	37 343 922	35 623 958
Portfel przeterminowany	1 368 642	997 399
1-30 dni	955 912	811 519
31-60 dni	321 392	120 330
61-90 dni	79 991	59 249
> 90 dni	11 347	6 301
Wartość brutto	38 712 564	36 621 357

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Utrata wartości oceniana indywidualnie				
do 50%	(101 359)	(97 563)	-	-
50% - 70%	(196 408)	(94 467)	-	-
70% - 85%	(100 550)	(88 132)	-	-
powyżej 85%	(116 529)	(118 874)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(514 846)	(399 036)	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie				
do 50%	(78 666)	(66 493)	-	-
50% - 70%	(144 450)	(101 035)	-	-
70% - 85%	(243 718)	(295 681)	-	-
powyżej 85%	(139 346)	(120 620)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(606 180)	(583 829)	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
do 0,10%	(5 589)	(3 659)	-	-
0,10% - 0,30%	(13 056)	(20 951)	-	-
0,30% - 0,65%	(34 290)	(18 869)	-	-
powyżej 0,65%	(271 416)	(287 698)	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(324 351)	(331 177)	-	-
Całkowita utrata wartości	(1 445 377)	(1 314 042)	-	-

Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank Zachodni 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 31.12.2012 r. maksymalny limit dla Banku zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

1 880 332 tys. zł (25% funduszy własnych Banku).

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 31.12.2012 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Bank nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.



Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2012 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	USŁUGI FINANSOWE	2 277 368	1 306 936	970 432
64	USŁUGI FINANSOWE	1 614 090	971 080	643 010
64	USŁUGI FINANSOWE	1 266 200	925 288	340 912
06	GÓRNICTWO	1 069 820	292 292	777 528
35	ENERGETYKA	854 731	1 707	853 024
27	PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTR	800 818	-	800 818
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	735 046	321 694	413 352
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	732 325	730 035	2 290
35	ENERGETYKA	600 485	363	600 122
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	569 601	507 613	61 988
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	473 900	473 900	-
59	MULTIMEDIA	456 112	333 456	122 656
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	395 638	293 325	102 313
56	GASTRONOMIA	370 689	6 461	364 228
07	GÓRNICTWO	356 708	4 726	351 982
41	BUDOWNICTWO	339 034	333 214	5 820
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	337 971	292 764	45 207
64	USŁUGI FINANSOWE	272 144	241 647	30 497
46	HANDEL HURTOWY	253 368	226 348	27 020
10	PRODUKCJA ART. SPOŻYWCZYCH	250 630	-	250 630
Razem brutto		14 026 678	7 262 849	6 763 829

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2011 r.

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
64	USŁUGI FINANSOWE	2 045 507	1 087 774	957 733
64	USŁUGI FINANSOWE	1 618 181	989 797	628 384
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	817 416	799 424	17 992
64	USŁUGI FINANSOWE	806 200	403 820	402 380
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	710 567	643 705	66 862
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	668 029	495 224	172 805
35	ENERGETYKA	616 500	289 588	326 912
46	HANDEL HURTOWY	535 000	535 000	-
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	510 582	510 582	-
41	BUDOWNICTWO	398 178	377 178	21 000
07	GÓRNICTWO	377 198	13 526	363 672
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	377 147	328 306	48 841
23	PRODUKCJA WYROBÓW CERAMICZ.	367 254	356 029	11 225
59	MULTIMEDIA	356 808	170 613	186 196
41	BUDOWNICTWO	317 600	177 081	140 518
61	TELEKOMUNIKACJA	325 000	294 503	30 497
68	OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	315 175	314 683	492
35	ENERGETYKA	284 397	1 120	283 277
41	BUDOWNICTWO	282 472	273 551	8 922
64	USŁUGI FINANSOWE	257 575	164 943	92 632
Razem brutto		11 986 786	8 226 446	3 760 340

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Banku Zachodniego WBK S.A. 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 2012 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (22% portfela BZ WBK), dla sektora produkcyjnego (11%) oraz „dystrybucja” (11%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe brutto		
	31.12.2012	31.12.2011	
Obsługa nieruchomości	9 030 948	9 889 188	
Sektor produkcyjny	4 411 474	4 241 664	
Dystrybucja	4 673 067	4 072 327	
Sektor finansowy	4 247 993	3 486 014	
Budownictwo	937 304	873 820	
Sektor energetyczny	800 972	731 191	
Sektor rolniczy	626 958	586 012	
Transport	479 746	372 937	
Pozostałe sektory	1 900 209	1 865 850	
A	Razem podmioty gospodarcze	27 108 671	26 119 003
B	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	13 696 652	12 538 621
A+B	PORTFEL BZ WBK	40 805 323	38 657 624
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	104 755	78 614
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL BZ WBK	40 910 078	38 736 238

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 S.A. 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 przez Forum Zarządzania Ryzykiem.

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 S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i miar. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Banku.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej jest zarządzane w sposób scentralizowany przez Pion Zarządzania Finansami. Pion ten jest też odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu ALCO. Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Portfel dłużnych papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych na stopę procentową jest zarządzany przez ALCO, który podejmuje wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury portfela.

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Global Banking and Markets, który odpowiada również za nadzór właścicielski nad działalnością Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.. Działalność handlowa Banku jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.



W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całym Banku. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Metodologie pomiaru

Bank Zachodni WBK S.A. wykorzystuje kilka metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego. Dla portfela bankowego są to: miary wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto, natomiast dla portfela handlowego są to: wartość zagrożona (VaR), mechanizm stop loss, miary wrażliwości (PV01) oraz testy scenariuszy skrajnych. Metodologia pomiaru ryzyka podlega procesowi niezależnej walidacji wstępnej i okresowej, której wyniki są akceptowane przez Panel Modeli i Metodologii funkcjonujący w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

W BZ WBK S.A. VaR jest wyznaczany poprzez zastosowanie procesu modelowania statystycznego, dzięki któremu ustalana jest różnica 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 w Domu Maklerskim BZ WBK S.A..

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR Bank uzupełnia metodologię poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności oraz testy warunków skrajnych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz pasywów Banku. Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Zarządzania Finansami. 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 do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, gdzie dealerzy Banku ponoszą odpowiedzialność za zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

Ryzyko stopy procentowej na portfelu bankowym jest zarządzane w oparciu o następujące limity:

- Limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- Limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.).

Miary wrażliwości w 2012 przedstawia poniższa tabela.

	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)	Wrażliwość ekonomicznej wartości kapitału (MVE)
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2012	31.12.2012
Maksymalny	90	140
Średni	48	70
na koniec okresu	90	131
Wartość limitu	75	150

W IV kwartale 2012 r. - w wyniku przebudowy struktury portfela inwestycyjnego - miało miejsce przekroczenie limitu wrażliwości wyniku odsetkowego netto NII, które zostało zaraportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu handlowym

Portfel handlowy zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Global Banking and Markets. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiegokolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku.

Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

W banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Pionu Global Banking and Markets poprzez ustalenie różnicy 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.

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.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2012 r. dla **1-dniowego okresu utrzymywania pozycji**. Ze względu na zmianę zasad zarządza ryzykiem rynkowym oraz zmianę metodologii kalkulacji VaR powyższe dane nie są porównywalne z analogicznym okresem w 2011 roku.

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2012
Średni	2 089
Maksymalny	5 261
Minimalny	165
na koniec okresu	745
Limit	7 749

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na osiągnięte wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Banku w portfelu handlowym. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczane są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniami kursów. 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 2012. Ze względu na zmianę zasad zarządza ryzykiem rynkowym oraz zmianę metodologii kalkulacji VaR powyższe dane nie są porównywalne z analogicznym okresem w 2011 roku.

Ryzyko walutowe	VAR
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2012
Średni	613
Maksymalny	1 542
Minimalny	142
na koniec okresu	382
Limit	1 550

Bilans walutowy

W roku 2012, struktura walutowa bankowych aktywów kredytowych i zobowiązań depozytowych pozostała relatywnie niezmienną, jednakże biorąc pod uwagę wartości wyrażone w walutach oryginalnych odnotowano spadek wartości aktywów netto (6,7% dla EUR i 11,0% dla CHF). Luka walutowa została sfinansowana głównie poprzez zawarte transakcje swap-ów walutowych oraz cross-currency swap-ów.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Banku - na dzień 31 grudnia 2012 oraz 2011 roku.

31.12.2012	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 813 863	261 539	6 911	74 957	4 157 270
Należności od banków	177 003	921 858	20 874	334 578	1 454 313
Należności od klientów	27 337 226	9 225 797	2 051 583	850 095	39 464 701
Inwestycyjne aktywa finansowe	10 992 462	704 931	-	-	11 697 393
Wybrane aktywa	42 320 554	11 114 125	2 079 368	1 259 630	56 773 677
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	683 759	580 328	2 771	24 797	1 291 655
Zobowiązania wobec klientów	40 874 129	4 940 650	60 663	1 286 727	47 162 169
Zobowiązania podporządkowane	-	409 110	-	-	409 110
Wybrane pasywa	41 557 888	5 930 088	63 434	1 311 524	48 862 934

31.12.2011	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	1 231 360	118 897	6 400	68 880	1 425 537
Należności od banków	156 766	985 811	20 120	35 652	1 198 349
Należności od klientów	24 433 849	9 449 538	2 429 045	1 109 764	37 422 196
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 162 902	318 929	-	143 312	11 625 143
Wybrane aktywa	36 984 877	10 873 175	2 455 565	1 357 608	51 671 225
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	2 297 867	60 669	42	2 855	2 361 433
Zobowiązania wobec klientów	41 441 888	4 395 955	55 340	1 098 896	46 992 079
Zobowiązania podporządkowane	-	441 234	-	-	441 234
Wybrane pasywa	43 739 755	4 897 858	55 382	1 101 751	49 794 746

Ryzyko płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Banku Zachodniego WBK S.A. 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 zewnętrznych i 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.

w tys. zł

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności BZ WBK przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności. Bank stosuje szereg dodatkowych limitów i wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym, wskaźniki wymagane w ramach tzw. Bazylei 3 – LCR i NSFR). 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 niepięlnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania

Odpowiedzialność za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni też funkcję doradczą dla Zarządu. ALCO przygotowuje strategie zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością.

Codziennie zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze systemowe i idiosynkratyczne.

Pomiar i raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za pomiar i raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Departament odpowiada za opracowanie polityk zarządzania płynności, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz za pomiar i raportowanie ryzyka.

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane pozycje kontraktowe podlegają modyfikacji opartej 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. Urealniona luka płynności służy do wyznaczenia wskaźników płynności, czyli stosunku prognozowanych skonsolidowanych wypływów do prognozowanych wpływów w danym przedziale czasowym. Równoległe pomiar płynności dokonywany jest zgodnie z obowiązującą uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wymaganiami określonymi w Bazylei III.

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 poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym.

31.12.2012	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	4 157 270	-	-	-	-	-	-	4 157 270
Należności od banków	1 444 208	-	10 101	4	-	-	-	1 454 313
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	124 522	66 641	315 101	122 167	97 890	92 260	-	818 581
Należności od klientów	3 563 636	2 555 302	7 811 425	12 254 159	5 611 672	9 113 884	(1 445 377)	39 464 701
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 099 256	-	2 743 139	1 752 017	3 881 162	572 450	649 369	11 697 393
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 603 845	1 603 845
Pozycja długa	11 388 892	2 621 943	10 879 766	14 128 347	9 590 724	9 778 594	807 837	59 196 103
Zobowiązania wobec banków	983 498	227 450	80 707	-	-	-	-	1 291 655
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	120 729	77 054	160 611	187 156	114 286	68 995	-	728 831
Zobowiązania wobec klientów	29 473 719	6 508 275	9 797 936	322 362	37 248	1 022 629	-	47 162 169
Zobowiązania podporządkowane	4 378	-	-	-	-	404 732	-	409 110
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	9 604 338	9 604 338
Pozycja krótka	30 582 324	6 812 779	10 039 254	509 518	151 534	1 496 356	9 604 338	59 196 103
Luka – bilans	(19 193 432)	(4 190 836)	840 512	13 618 829	9 439 190	8 282 238	(8 796 501)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	207 444	713 732	4 105 083	3 554 499	1 683 493	1 077 015	(16 960)	11 324 306
Gwarancyjne	70 746	127 055	1 117 228	713 250	125 314	378 402	(659)	2 531 336
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	3 762 151	2 108 001	2 515 756	5 732 097	3 578 758	1 958 704	-	19 655 467
Wyptywy	5 242 802	2 607 920	2 994 439	5 728 262	3 690 862	1 943 246	-	22 207 531
Luka – pozabilans	(1 758 841)	(1 340 706)	(5 700 994)	(4 263 914)	(1 920 911)	(1 439 959)	17 619	

31.12.2011	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	1 425 537	-	-	-	-	-	-	1 425 537
Należności od banków	1 198 349	-	-	-	-	-	-	1 198 349
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 661 829	140 562	301 759	461 552	112 062	101 545	-	5 779 309
Należności od klientów	3 823 141	1 650 089	6 969 700	11 270 020	6 051 042	8 972 246	(1 314 042)	37 422 196
Inwestycyjne aktywa finansowe	444 775	139 372	2 101 636	3 510 893	1 725 321	3 049 565	653 581	11 625 143
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 566 313	1 566 313
Pozycja długa	11 553 631	1 930 023	9 373 095	15 242 465	7 888 425	12 123 356	905 852	59 016 847
Zobowiązania wobec banków	1 850 687	510 746	-	-	-	-	-	2 361 433
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	203 130	124 926	219 964	277 887	70 549	41 526	-	937 982
Zobowiązania wobec klientów	32 562 771	8 457 404	4 332 003	729 658	25 451	884 792	-	46 992 079
Zobowiązania podporządkowane	3 971	-	-	-	-	437 263	-	441 234
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	8 284 119	8 284 119
Pozycja krótka	34 620 559	9 093 076	4 551 967	1 007 545	96 000	1 363 581	8 284 119	59 016 847
Luka – bilans	(23 066 928)	(7 163 053)	4 821 128	14 234 920	7 792 425	10 759 775	(7 378 267)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	314 800	819 629	3 780 331	3 096 805	850 262	426 859	(20 506)	9 268 180
Gwarancyjne	52 755	125 522	370 584	1 075 597	83 882	90 229	(1 718)	1 796 851
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	4 831 340	4 596 635	4 999 539	1 978 427	1 443 679	1 489 611	-	19 339 231
Wyptywy	4 950 048	4 572 971	5 033 291	2 133 793	1 693 035	1 676 614	-	20 059 752
Luka – pozabilans	(486 263)	(921 487)	(4 184 667)	(4 327 768)	(1 183 500)	(704 091)	22 224	

Raport polityki płynności - Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2012			
Aktywa płynne	11 625 907	22 316	2 557 625
Wpływy Segmentu Skarbu	1 601 209	4 227 328	10 623 160
Pozostałe wpływy	2 923 994	436 793	37 197 905
Wyływy Segmentu Skarbu	(1 238 695)	(4 380 125)	(11 211 499)
Pozostałe wyływy	(5 246 928)	(276 015)	(48 862 975)
Luka	9 665 487	30 297	(9 695 784)
Luka skumulowana	9 665 487	9 695 784	-

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2011			
Aktywa płynne	12 401 619	1 040 043	500 000
Wpływy Segmentu Skarbu	1 510 347	1 996 766	13 323 359
Pozostałe wpływy	257 777	362 208	39 998 386
Wyływy Segmentu Skarbu	(1 595 397)	(3 047 512)	(14 480 063)
Pozostałe wyływy	(3 870 719)	(796 333)	(47 600 481)
Luka	8 703 627	(444 828)	(8 258 799)
Luka skumulowana	8 703 627	8 258 799	-

Na koniec 2012 roku nastąpiła zmiana profilu kontraktowej zapadalności bazy depozytowej (zwiększenie zapadalności depozytów o terminach do 12 miesięcy), przy jednoczesnym spadku wartości depozytów i wzroście należności klientów w porównaniu do końca 2011 roku. W wyniku wskazanych zmian ograniczono inwestycje w krótkoterminowe aktywa płynne, jednakże nadal utrzymywany jest wystarczający bufor aktywów płynnych, wymagany przez regulacje nadzorcze i wewnętrzne przepisy Banku.

W 2012 oraz w okresie porównywalnym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku były utrzymywane na wymaganym poziomie.

Ryzyko operacyjne

Bank Zachodni WBK S.A. 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 S.A. 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) jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje w zakresie wyznaczania standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BZ WBK. Komitet ORMCo stanowi główne forum do dyskusji na temat problematyki ryzyka operacyjnego, wyznacza kierunek strategicznych działań z zakresu ryzyka operacyjnego oraz ustala i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności BZ WBK. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

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

w tys. zł

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)

Wszystkie jednostki organizacyjne mają obowiązek przygotowania planu BCM, który zapewnia nieprzerwaną realizację krytycznych procesów biznesowych w przypadku ich nieplanowego zakłócenia. Strategie odtworzenia procesów krytycznych opisane w Planach BCM opracowywane są w oparciu o przeprowadzone Analizy Wpływu na Biznes (Business Impact Analysis – BIA) i obejmują zarządzanie ryzykiem utraty lokalizacji, systemów informatycznych, kluczowych pracowników czy zewnętrznych dostawców usług. Plany BCM są przynajmniej raz w roku testowane przez każdą jednostkę organizacyjną, aby upewnić się, że gwarantują one odtworzenie krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych (w tym kluczowych usług IT), 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)

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

Identyfikacja i ocena ryzyka

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

Zakres zadań Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności obejmuje zagadnienia zgodności związanej z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w określonych obszarach działalności biznesowej, w tym wdrażanie nowych produktów, ochrona praw klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, ochrona informacji wrażliwej oraz ochrona 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 Rachunkowości i Kontroli Finansowej, natomiast za dopełnienie norm ostrożnościowych Pion Zarządzania Ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem i mechanizmy kontrolne

Zarząd Banku przyjął do stosowania – spójną z polityką zgodności udziałowca strategicznego - politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza. W ramach realizacji polityki Obszar Zapewnienia Zgodności otrzymał odpowiedni zakres uprawnień jako jednostka wspierająca kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności i raportuje wszelkie kwestie do Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z brakiem zgodności, identyfikowanych przez Obszar Zapewnienia Zgodności w ramach monitorowania nowych produktów, aktywności regulatorów, nadchodzących inicjatyw legislacyjnych i skarg klientów.

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, Obszar Zapewnienia Zgodności (z zastrzeżeniem odpowiedzialności specjalistycznej Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi) jest odpowiedzialny za:

- niezależną identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka braku zgodności, na które narażony jest Bank, (ze szczególnym uwzględnieniem nowych lub modyfikowanych produktów i usług oraz kwestii związanych z informacją poufną, konfliktem interesów i transakcjami własnymi pracowników na rynkach papierów wartościowych);
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności na temat efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi leżącymi w jego kompetencjach;
- przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie ryzyka braku zgodności oraz polityk i procedur określających zasady zarządzania tym ryzykiem;
- centralizację kontaktów z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF oraz GIODO).

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) koordynowane jest przez Obszar 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 jednostki centralne, funkcje compliance w wybranych jednostkach, a w sieci oddziałów przez pracowników innych jednostek kontrolnych działających zgodnie z wytycznymi Obszaru Zapewnienia Zgodności.

Na podstawie oszacowania ryzyka prawnego i regulacyjnego przygotowywane są plany monitoringu uwzględniające priorytety. Monitoring koncentruje się w szczególności na zagadnieniach związanych ze zgodnością z Dyrektywą MiFID.

Roczny plan monitoringu akceptowany przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności jest regularnie weryfikowany i aktualizowany. Problemy zidentyfikowane w wyniku monitoringu są przedmiotem działań naprawczych realizowanych przez kierownictwo poszczególnych jednostek zgodnie z harmonogramami ustalonymi z Obszarem Zapewnienia Zgodności, który systematycznie monitoruje terminowość i jakość realizacji takich 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 przez Bank kapitału jest zdeterminowany przez docelowy rating zewnętrzny oraz wyniki testów warunków skrajnych dla poszczególnych rodzajów ryzyka 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 jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem na Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO. ALCO na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej, również w warunkach skrajnych, monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). ALCO jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady oceny adekwatności kapitałowej. ALCO dokonuje przeglądu i zatwierdza plany kapitałowe oraz określa 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

Polityka zarządzania kapitałem Banku BZ WBK zakłada minimalny poziom współczynnika wypłacalności (liczonego zgodnie z przepisami Prawa Bankowego i Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego) w wysokości 10% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy (limit obserwacyjny został ustalony na poziomie 12%).

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 9% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy.

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 2012 roku oraz w okresie porównywalnym.



	31.12.2012	31.12.2011
I Wymóg kapitałowy ogółem	3 649 855	3 406 051
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	7 521 327	6 218 062
Współczynnik wypłacalności $[II/(I*12,5)]$	16,49%	14,60%

Kapitał wewnętrzny

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej jest przeprowadzenie niezależnej od metod regulacyjnych wewnętrznej oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej (ICAAP).

W ramach procesu ICAAP, Bank 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.

W roku 2012 Bank Zachodni WBK S.A. zakończył proces wdrażania nowej metodologii szacowania kapitału wewnętrznego. Nowy model szacowania kapitału wewnętrznego oparty jest o statystyczne modele szacowania strat dla ryzyk mierzalnych takich jak np. ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne oraz własną ocenę potrzeb kapitałowych dla pozostałych ryzyk istotnych nie objętych modelem np. z tytułu ryzyka reputacji, braku zgodności, ryzyka modeli.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są wewnętrzne modele oceny ryzyka Banku, tj. systemy ratingowe i scoringowe oraz wynikające z tych modeli parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań przez klientów Banku BZ WBK oraz poniesienia potencjalnych strat wynikających z braku regulacji zobowiązań.

Wyniki procesu ICAAP stanowią element oceny bieżących i przyszłych potrzeb kapitałowych, są podstawą oceny własnego akceptowalnego poziomu ryzyka i strategii Banku.

Bank BZ WBK dokonuje wewnętrznej oceny potrzeb kapitałowych również w warunkach skrajnych, uwzględniających różne scenariusze zdarzeń makroekonomicznych.

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie do skali i profilu działalności Banku BZ WBK, uwzględnienie nowych ryzyk oraz oceny kierownictwa.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Banku komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu ALCO oraz Panelu Modeli i Metodologii funkcjonującego w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

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 tys. EUR zostały uwzględnione w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku zgodnie z decyzją KNF.

Szczegółowe informacje na temat zobowiązań podporządkowanych znajdują się w Nocie 32.

5. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2012	01.01.2011
Przychody odsetkowe z tytułu	-31.12.2012	-31.12.2011
Należności od podmiotów gospodarczych	1 558 181	1 365 023
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 212 511	1 040 869
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	420 853	362 108
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	676 362	754 238
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	-	287 123
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	567 980	342 104
<i>w portfelu handlowym</i>	108 382	125 011
Należności od banków	90 355	78 141
Należności sektora budżetowego	23 254	22 180
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	11 611	5 932
Odsetki od IRS -zabezpieczających	177 191	25 335
Razem	3 749 465	3 291 718
Koszty odsetkowe z tytułu	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Depozytów klientów indywidualnych	(895 857)	(712 560)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(487 671)	(427 684)
Depozytów sektora budżetowego	(92 795)	(61 503)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(84 070)	(131 700)
Depozytów banków	(17 743)	(12 602)
Zobowiązań podporządkowanych	(20 754)	(21 921)
Razem	(1 598 890)	(1 367 970)
Wynik z tytułu odsetek	2 150 575	1 923 748

Na dzień 31.12.2012 przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 73 491 tys. zł (31.12.2011 - 107 233 tys. zł).

6. Wynik z tytułu prowizji

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	440 433	391 599
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	245 868	244 505
Prowizje walutowe	233 782	224 263
Prowizje od kredytów	141 259	103 270
Prowizje ubezpieczeniowe	93 937	58 975
Oplaty dystrybucyjne	80 844	87 012
Karty kredytowe	73 537	63 040
Gwarancje i poręczenia	16 455	14 246
Organizowanie emisji	5 007	15 174
Pozostałe prowizje	6 687	6 835
Razem	1 337 809	1 208 919
Koszty prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	(93 892)	(77 905)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(11 745)	(12 041)
Karty kredytowe	(10 014)	(7 169)
Pozostałe prowizje	(26 374)	(21 055)
Razem	(142 025)	(118 170)
Wynik z tytułu prowizji	1 195 784	1 090 749

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń w kwocie 231 251 tys. zł na 31.12.2012 (180 556 tys. zł na 31.12.2011) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi i za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (21 758) tys. zł ((19 210) tys. zł na 31.12.2011) (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

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody z tytułu dywidend		
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów zależnych i wspólnych przedsięwzięć	66 865	116 278
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	53 709	66 274
Razem	120 574	182 552

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Wynik handlowy i rewaluacja		
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	18 083	96 773
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	134 104	138 280
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	11 995	24 053
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	433	-
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	(610)	2 512
Razem	164 005	261 618

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 3 340 tys. zł za 2012 r. (14 030 tys. zł za 2011 r.).

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na instrumentach dłużnych	174 105	6 713
Wynik na instrumentach kapitałowych	2 836	4 841
Utrata wartości	(1 328)	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	175 613	11 554
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	61 413	(1 081)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(58 540)	2 079
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	2 873	998
Razem	178 486	12 552

10. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	23 886	22 162
Zwroty opłat BFG	11 274	10 649
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	5 645	6 025
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	3 292	3 320
Rozliczenie umów leasingowych	1 626	1 642
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	435	814
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	416	1 753
Pozostałe	4 360	3 829
Razem	50 934	50 194

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych		
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(524 730)	(343 071)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	17 025	(6 233)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	12 652	6 564
Odpis na kredytowe i zobowiązania pozabilansowe	4 580	(4 955)
Razem	(490 473)	(347 695)

12. Koszty pracownicze

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(719 433)	(729 601)
Narzuć na wynagrodzenia	(112 826)	(106 418)
Koszty świadczeń socjalnych	(20 787)	(20 793)
Koszty szkoleń	(15 662)	(16 465)
Rezerwa na odpisy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	2 422	(3 550)
Razem	(866 286)	(876 827)



13. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(222 373)	(212 029)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(83 613)	(79 857)
Marketing i reprezentacja	(73 269)	(79 375)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF	(47 611)	(40 835)
Koszty konsultacji i doradztwa	(40 076)	(18 876)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(36 416)	(42 416)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(34 796)	(34 276)
Koszty pozostałych usług obcych	(33 549)	(32 419)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	(18 082)	(25 277)
Podatki i opłaty	(16 573)	(16 764)
Transmisja danych	(13 420)	(15 242)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(11 965)	(10 880)
Koszty zabezpieczenia banku	(10 597)	(12 435)
Koszty pozostałych napraw i remontów	(4 701)	(4 814)
Pozostałe	(13 357)	(11 441)
Razem	(660 398)	(636 936)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przekazane darowizny	(4 610)	(1 960)
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(1 977)	(12 981)
Koszty zakupu usług	(1 757)	(2 205)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 345)	(1 819)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(574)	(634)
Koszty z tytułu należności przedawnionych	(270)	(252)
Koszty likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	-	(5 323)
Pozostałe	(2 756)	(4 898)
Razem	(13 289)	(30 072)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(419 205)	(219 976)
Część odroczone	82 799	(48 640)
Razem	(336 406)	(268 616)

	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	1 703 995	1 427 118
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(323 759)	(271 152)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(9 575)	(8 199)
Sprzedaż wierzytelności	(12 587)	(13 968)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	22 448	34 676
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(7 567)	(10 067)
Pozostałe	(5 366)	94
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(336 406)	(268 616)

	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitale własnym		
Kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:		
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(95 539)	(96 491)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(94 445)	(20 965)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(15 784)	(12 183)
Razem	(205 768)	(129 639)

16. Zysk na akcję

	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 367 589	1 158 502
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 835 488	73 076 013
Podstawowy zysk na akcję (zł)	18,52	15,85
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 367 589	1 158 502
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 835 488	73 076 013
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych *	302 683	274 273
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	18,45	15,79

* Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych uwzględnia liczbę opcji na akcje przyznanym w programie motywacyjnym opisanym w notcie 50.

17. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2012	31.12.2011
Gotówka	1 084 104	932 596
Rachunki bieżące w bankach centralnych	3 073 166	290 908
Lokaty	-	202 033
Razem	4 157 270	1 425 537

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną od wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank. Na dzień 31.12.2012 r. stopa rezerwy obowiązkowej banków wynosiła 3,5%, na 31.12.2011 r. – 3,5%.

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

18. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2012	31.12.2011
Lokaty i kredyty	916 475	428 727
Rachunki bieżące, pozostałe	470 025	769 622
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	67 813	-
Razem	1 454 313	1 198 349

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia Nota 39.

19. 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	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	643 094	711 669	700 269	878 809
Transakcje stopy procentowej	365 998	371 136	314 070	308 634
Opcje	564	564	132	132
Swap stopy procentowej (IRS)	357 116	358 516	304 438	300 255
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	8 318	12 056	9 500	8 247
Transakcje walutowe	277 096	340 533	386 199	570 175
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	77 480	152 711	42 149	126 852
Forward	27 050	22 343	97 509	32 182
Swap walutowy (FX Swap)	142 466	135 140	150 924	316 003
Spot	901	1 140	2 015	1 536
Opcje	29 199	29 199	93 602	93 602
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	175 487	-	5 079 040	-
Dłużne papiery wartościowe	175 487	-	5 079 040	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	175 487	-	431 084	-
- obligacje	175 487	-	431 084	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	4 647 956	-
- bony	-	-	4 647 956	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	17 162	-	59 173
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	818 581	728 831	5 779 309	937 982

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 (30) tys. zł na 31.12.2012 r., (396) tys. zł na 31.12.2011 r.

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 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 31.12.2012 oraz w okresie porównywalnym przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionej kategorii aktywów finansowych.

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2012	31.12.2011
1.	Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)	14 675 607	10 702 996
a)	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	1 085 000	341 696
b)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)	2 213 144	2 269 914
c)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (CIRS)	5 585 823	3 768 628
d)	Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne sprzedany (CIRS)	5 791 640	4 322 758
2.	Transakcje pochodne -terminowe (handlowe)	67 179 957	82 685 738
a)	Transakcje stopy procentowej	35 419 700	49 447 691
—	Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	28 068 156	31 483 908
—	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	6 850 000	17 900 000
—	Opcje na stopę procentową	501 544	63 783
b)	Transakcje walutowe	31 760 257	33 238 047
—	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	8 020 505	11 006 569
—	Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	8 008 784	11 127 200
—	Forward kupiony	1 483 082	2 088 999
—	Forward sprzedany	1 482 429	2 041 784
—	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	4 965 537	1 320 069
—	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	5 033 742	1 405 598
—	Opcje walutowe kupione	1 383 089	2 123 914
—	Opcje walutowe sprzedane	1 383 089	2 123 914
3.	Bieżące operacje walutowe	1 889 992	2 343 838
—	Spot - zakupiony	944 898	1 172 159
—	Spot - sprzedany	945 094	1 171 679
	Razem	83 745 556	95 732 572

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

20. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	-	60 214	5 052	3 723
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	253 553	262 038	136 526	520 002
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	253 553	322 252	141 578	523 725

21. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2012	31.12.2011
Należności od podmiotów gospodarczych	27 080 320	25 920 807
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	13 697 343	12 553 314
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>8 080 532</i>	<i>7 605 063</i>
Należności od podmiotów sektora publicznego	105 366	259 057
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15 234	100
Pozostałe należności	11 815	2 960
Należności brutto	40 910 078	38 736 238
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 445 377)	(1 314 042)
Razem	39 464 701	37 422 196

Na dzień 31.12.2012 korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero zł (31.12.2011: zero zł).

Wartość godziwą „Należności od klientów” przedstawia Nota 39.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów w	31.12.2012	31.12.2011
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(982 865)	(987 527)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(524 730)	(343 071)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	367 341	328 571
Transfer	16 215	24 829
Różnice kursowe	3 014	(5 667)
Stan na koniec okresu	(1 121 025)	(982 865)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(331 177)	(321 683)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	17 025	(6 233)
Transfer	(13 018)	27
Różnice kursowe	2 818	(3 288)
Stan na koniec okresu	(324 352)	(331 177)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 445 377)	(1 314 042)

22. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej		
Dłużne papiery wartościowe	11 048 024	10 971 562
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	7 711 424	10 893 773
- obligacje	7 711 424	10 893 773
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 099 256	-
- bony	2 099 256	-
Komercyjne papiery wartościowe:	1 237 344	77 789
- obligacje	1 237 344	77 789
Kapitałowe papiery wartościowe	610 353	608 719
- notowane	2 759	2 568
- nienotowane	607 594	606 151
Certyfikaty inwestycyjne	39 016	44 862
Razem	11 697 393	11 625 143

Według stanu na 31.12.2012 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 9 838 570 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie procentowej wynoszą 1 209 454 tys. zł.

Według stanu na 31.12.2011 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 9 986 696 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie procentowej wynoszą 984 866 tys. zł.

Na dzień 31.12.2012 r. korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka wartości godziwej obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 62 554 tys. zł (31.12.2011: 1 233 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 trzech inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie porównawczej oraz dochodowej.

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia Nota 39.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2012	10 971 561	653 582	11 625 143
Zwiększenia	41 537 666	3 319	41 540 985
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(41 659 215)	(3 969)	(41 663 184)
Wycena do wartości godziwej	448 057	(2 167)	445 890
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(226 281)	-	(226 281)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(1 386)	(1 386)
Różnice kursowe	(23 764)	(10)	(23 774)
Stan na 31 grudnia 2012	11 048 024	649 369	11 697 393

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2011	6 958 333	648 117	7 606 450
Zwiększenia	1 577 887	6 565	1 584 452
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 298 605)	(3 796)	(2 302 401)
Wycena do wartości godziwej	6 407	3 096	9 503
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(16 259)	-	(16 259)
Różnice kursowe	47 256	(400)	46 856
Przekwalifikowanie*	4 627 410	-	4 627 410
Wycena do wartości godziwej obligacji przekwalifikowanych	69 132	-	69 132
Stan na 31 grudnia 2011	10 971 561	653 582	11 625 143

*W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmiany intencji co do utrzymywania wybranego portfela obligacji skarbowych, klasyfikowanych dotychczas do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności” i dokonał ich reklasyfikacji do kategorii „inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”, co nastąpiło w efekcie dostosowywania polityki inwestycyjnej Banku do strategii, zasad inwestowania oraz zasad zarządzania ryzykiem Grupy Santander.

Zmiana dotyczyła instrumentów finansowych o całkowitej wartości bilansowej 4 696 542 tys. zł, z czego 69 132 tys. zł stanowiła rozpoznana wycena do wartości godziwej. Ta sama kwota wyceny, po pomniejszeniu o podatek odroczonej została odniesiona do kapitałów własnych Banku.

23. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	-	-
- obligacje	-	-
Razem	-	-

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności” przedstawia Nota 39.

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
Stan na 1 stycznia	-	5 749 408
Przekwalifikowanie*	-	(1 086 827)
Zmniejszenia (zapadalność)	-	(4 627 410)
Amortyzacja wartości godziwej	-	10 206
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	(45 377)
Stan na 31 grudnia	-	-

*W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmiany intencji co do utrzymywania wybranego portfela obligacji skarbowych, klasyfikowanych dotychczas do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”, i dokonał ich reklasyfikacji do kategorii „inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”, co nastąpiło w efekcie dostosowywania polityki inwestycyjnej Banku do strategii, zasad inwestowania oraz zasad zarządzania ryzykiem Grupy Santander.

Zmiana dotyczyła instrumentów finansowych o całkowitej wartości bilansowej 4 696 542 tys. zł, z czego 69 132 tys. zł stanowiła rozpoznana wycena do wartości godziwej. Ta sama kwota wyceny, po pomniejszeniu o podatek odroczonej została odniesiona do kapitałów własnych Banku.

24. Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2012	31.12.2011
Podmioty zależne	218 127	218 068
Podmioty stowarzyszone	8 000	8 000
Wspólne przedsięwzięcia	38 531	38 531
Razem	264 658	264 599

Wartość godziwą inwestycji w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przedstawia Nota 39.

Investycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2012

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 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	46 600	118 094	45 925	753	6 755	8 000	20 015	18 516	264 658
Aktywa jednostki razem	56 886	118 080	1 116 806	809	155 680	89 088	1 012 477	273 876	2 823 702
Kapitał własny jednostki, w tym:	56 844	118 071	188 029	802	151 726	83 466	53 047	51 183	703 168
kapitał zakładowy	100	1 050	44 974	750	13 500	16 000	24 250	27 000	127 624
pozostały kapitał własny, w tym:	56 744	117 021	143 055	52	138 226	67 466	28 797	24 183	575 544
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	-	-	-	-	-	2 389	-	-	2 389
<i>zysk (strata) netto</i>	2 816	8	27 792	(41)	80 842	3 697	12 943	14 165	142 222
Zobowiązania jednostki	42	9	928 777	7	3 954	5 622	959 430	222 693	2 120 534
Przychody	2 431	63	136 812	278	102 396	10 316	594 262	103 242	949 800

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2012

** 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 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 31.12.2011

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 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	46 600	118 094	45 925	694	6 755	8 000	20 015	18 516	264 599
Aktywa jednostki razem	51 707	118 073	914 177	865	204 035	83 982	688 412	210 051	2 271 302
Kapitał własny jednostki, w tym:	51 567	118 063	160 176	842	196 550	76 929	40 204	45 455	689 786
kapitał zakładowy	100	1 050	44 974	750	13 500	16 000	24 250	27 000	127 624
pozostały kapitał własny, w tym:	51 467	117 013	115 202	92	183 050	60 929	15 954	18 455	562 162
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	-	-	4 971	(30)	-	2 616	(4 222)	-	3 335
<i>zysk (strata) netto</i>	2 520	15	49 532	67	125 667	2 980	5 028	11 125	196 934
Zobowiązania jednostki	140	10	754 001	23	7 485	7 053	648 208	164 596	1 581 516
Przychody	27 209	302	193 298	541	152 205	8 096	497 348	94 075	973 074

* wybrane dane finansowe według stanu na koniec 30.11.2011

** 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 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

25. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2012	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	657 832	6 019	71 864	735 715
Zwiększenia z tytułu:				
-zakup	-	-	37 745	37 745
-przeniesienia z nakładów	70 120	-	-	70 120
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(446)	-	(21)	(467)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(70 120)	(70 120)
-transferów	(20 507)	-	(97)	(20 604)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	706 999	6 019	39 371	752 389
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(595 115)	(6 019)	-	(601 134)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(43 464)	-	-	(43 464)
-likwidacji	326	-	-	326
-transferów	5 561	-	-	5 561
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(632 692)	(6 019)	-	(638 711)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	706 999	6 019	39 371	752 389
Skumulowana amortyzacja	(632 692)	(6 019)	-	(638 711)
Stan na 31 grudnia 2012	74 307	-	39 371	113 678

Wartości niematerialne Rok 2011	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	628 092	6 019	39 941	674 052
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	67 816	67 816
-przeniesienia z nakładów	34 471	-	-	34 471
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(4 728)	-	(1 005)	(5 733)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(34 471)	(34 471)
-transferów	(3)	-	(417)	(420)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	657 832	6 019	71 864	735 715
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(512 978)	(6 019)	-	(518 997)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(86 867)	-	-	(86 867)
-likwidacji	4 728	-	-	4 728
-transferów	2	-	-	2
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(595 115)	(6 019)	-	(601 134)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	657 832	6 019	71 864	735 715
Skumulowana amortyzacja	(595 115)	(6 019)	-	(601 134)
Stan na 31 grudnia 2011	62 717	-	71 864	134 581

26. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2012	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	647 507	253 469	57 989	328 160	21 258	1 308 383
Zwiększenia z tytułu:						
-zakup	-	-	-	-	38 347	38 347
-leasingu	-	-	21 538	-	-	21 538
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 102	21 516	-	8 731	-	31 349
-transferów	-	171 008	-	-	97	171 105
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(4 486)	(16 414)	(696)	(5 920)	(104)	(27 620)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(31 348)	(31 348)
-transferów	-	-	(25 513)	(150 501)	-	(176 014)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	644 123	429 579	53 318	180 470	28 250	1 335 740
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(342 719)	(208 198)	(22 608)	(248 546)	-	(822 071)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(24 694)	(37 317)	(8 264)	(12 178)	-	(82 453)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	2 694	16 246	696	5 734	-	25 370
-transferów	-	(103 218)	17 003	97 657	-	11 442
Odписы/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(364 719)	(332 487)	(13 173)	(157 333)	-	(867 712)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	644 123	429 579	53 318	180 470	28 250	1 335 740
Skumulowana amortyzacja	(364 719)	(332 487)	(13 173)	(157 333)	-	(867 712)
Stan na 31 grudnia 2012	279 404	97 092	40 145	23 137	28 250	468 028

Rzeczowy majątek trwały Rok 2011	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	652 738	295 068	36 360	319 510	23 027	1 326 703
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	38 227	38 227
-leasingu	-	-	15 733	-	-	15 733
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	4 562	22 496	-	13 204	-	40 262
-transferów	-	16	18 553	19 282	417	38 268
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(9 793)	(44 829)	(313)	(23 823)	(151)	(78 909)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(40 262)	(40 262)
-transferów	-	(19 282)	(12 344)	(13)	-	(31 639)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	647 507	253 469	57 989	328 160	21 258	1 308 383
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(294 971)	(242 948)	(26 169)	(229 172)	-	(793 260)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(55 900)	(29 035)	(8 445)	(22 518)	-	(115 898)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	8 152	44 522	313	22 409	-	75 396
-transferów	-	19 263	11 693	(19 265)	-	11 691
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(342 719)	(208 198)	(22 608)	(248 546)	-	(822 071)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	647 507	253 469	57 989	328 160	21 258	1 308 383
Skumulowana amortyzacja	(342 719)	(208 198)	(22 608)	(248 546)	-	(822 071)
Stan na 31 grudnia 2011	304 788	45 271	35 381	79 614	21 258	486 312

27. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	146 584	177 780
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	214 291	88 612
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	51 199	57 905
Przychody przyszłych okresów	91 603	83 990
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od lokat i papierów wartościowych	115 553	41 891
Amortyzacja -wpływ zmiany szacunków	14 369	14 560
Pozostałe	2 247	422
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	635 846	465 160
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2012	31.12.2011
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(189 984)	(117 456)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(170 197)	(97 920)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(82 932)	(67 113)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(3 088)	(3 269)
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(15 784)	(12 183)
Pozostałe	(1 416)	(1 444)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(463 401)	(299 385)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	172 445	165 775

* Zmiana stanu pasywów z tytułu podatku odroczonego została ujęta w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Na dzień 31.12.2012 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 14 728 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 56 485 tys. zł.

Na dzień 31.12.2011 w wyliczeniu aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 14 757 tys. zł, i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 62 345 tys. zł.

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2012	31.12.2011
Stan na początek okresu	165 775	242 949
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	82 799	(48 640)
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	(76 129)	(28 534)
Stan na koniec okresu	172 445	165 775

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.

28. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31.12.2012	31.12.2011
Nieruchomości	-	82 511
Pozostały majątek trwały	-	93
Razem	-	82 604

W związku z niespełnieniem wymogów określonych w MSSF 5 Bank dokonał reklasyfikacji aktywów przejętych za długi z pozycji Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży do pozycji Pozostałe aktywa.

29. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2012	31.12.2011
Dłużnicy różni	150 149	151 263
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	76 800	85 414
Czynne rozliczenia międzyokresowe	29 718	29 680
Aktywa przejęte za długi*	74 764	-
Pozostałe	52	52
Razem	331 483	266 409

*W związku z niespełnieniem wymogów określonych w MSSF 5 Bank dokonał reklasyfikacji aktywów przejętych za długi z pozycji Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży do pozycji Pozostałe aktywa.

30. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	668 150	2 240 824
Lokaty	331 073	12 495
Rachunki bieżące	292 432	108 114
Razem	1 291 655	2 361 433

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia Nota 39.

31. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	28 073 106	26 590 029
depozyty terminowe	15 980 357	14 815 132
w rachunku bieżącym	12 053 225	11 740 901
pozostałe	39 524	33 996
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	17 187 024	18 565 366
depozyty terminowe	9 424 385	12 041 716
w rachunku bieżącym	6 239 902	5 295 101
kredyty i pożyczki	1 022 564	883 781
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	205 032	-
pozostałe	295 141	344 768
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	1 902 039	1 836 684
depozyty terminowe	648 281	806 083
w rachunku bieżącym	1 251 994	1 028 711
pozostałe	1 764	1 890
Razem	47 162 169	46 992 079

Na dzień 31.12.2012 depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 235 536 tys. zł (31.12.2011 – 190 932 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia Nota 39.

32. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności/wykupu	Stan zobowiązania
Obligacje podporządkowane	100 000	EUR	05.08.2020	409 110
Stan na 31 grudnia 2012				409 110

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2012	31.12.2011
Stan na początek okresu	441 234	395 230
Zwiększenia z tytułu:	20 263	69 003
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	20 263	21 921
-różnice kursowe	-	47 082
Zmniejszenia z tytułu:	(52 387)	(22 999)
-spłata odsetek	(19 560)	(22 999)
-różnice kursowe	(32 827)	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	409 110	441 234
Krótkoterminowe	4 378	3 971
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	404 732	437 263

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.

33. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwy, w tym:	212 922	226 501
<i>Rezerwy pracownicze</i>	<i>176 457</i>	<i>179 494</i>
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	<i>15 546</i>	<i>17 484</i>
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	<i>17 619</i>	<i>22 223</i>
<i>Inne rezerwy</i>	<i>3 300</i>	<i>7 300</i>
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	217 711	369 125
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	96 350	112 911
Wierzyciele różni	225 775	153 342
Rozliczenia międzyokresowe bierne	51 153	41 298
Rozliczenia publiczno-prawne	33 697	33 161
Razem	837 608	936 338

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 49.



Zmiana stanu rezerw	31.12.2012	31.12.2011
Stan na początek okresu	226 501	209 090
Rezerwy pracownicze	179 494	174 515
Rezerwa na sprawy sporne	17 484	17 358
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	22 223	17 217
Inne rezerwy	7 300	-
Załączania rezerw	214 357	215 796
Rezerwy pracownicze	171 094	171 218
Rezerwa na sprawy sporne	355	1 786
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	42 908	35 492
Inne rezerwy	-	7 300
Wykorzystania rezerw	(163 460)	(160 670)
Rezerwy pracownicze	(161 876)	(159 556)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 560)	(1 165)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(24)	51
Inne rezerwy	-	-
Rozwiązania rezerw	(64 476)	(37 715)
Rezerwy pracownicze	(12 255)	(6 683)
Rezerwa na sprawy sporne	(733)	(495)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(47 488)	(30 537)
Inne rezerwy	(4 000)	-
Stan na koniec okresu	212 922	226 501
Rezerwy pracownicze	176 457	179 494
Rezerwa na sprawy sporne	15 546	17 484
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	17 619	22 223
Inne rezerwy	3 300	7 300

34. Kapitał akcyjny

31.12.2012

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
I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616
				74 637 631	746 376

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 Banco Santander S.A. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK SA wyniósł 94,23%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

Podwyższenie kapitału i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

- W dniu 6 lipca 2012 r. zakończono prywatną subskrypcję akcji zwykłych na okaziciela serii I z pozbawieniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Ww. akcje w liczbie 1 561 618 o wartości nominalnej 10 zł każda zostały objęte w całości przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOiR). Cena emisyjna wyniosła 212,60 zł za akcję. Subskrypcja została przeprowadzona na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 10 maja 2012 r.
- W dniu 9 sierpnia 2012 r., tj. od dnia rejestracji odpowiedniej zmiany Statutu Banku w Krajowym Rejestrze Sądowym, kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podniesiony o 15 616 180 zł do kwoty 746 376 310 zł. Podwyższony kapitał został w całości opłacony.
- Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) wydał Uchwałę Nr 846/2012 z dnia 27 sierpnia 2012 r. stwierdzającą dopuszczenie do obrotu giełdowego na rynku podstawowym akcji zwykłych serii I.
- Na podstawie § 38 ust. 1 i ust. 3 Regulaminu GPW Zarząd GPW postanowił wprowadzić ww. akcje do obrotu giełdowego na rynku podstawowym w trybie zwykłym z dniem 30 sierpnia 2012 r. po dokonaniu przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. rejestracji akcji spółki i oznaczeniu ich kodem PLBZ00000044. Wraz z rejestracją ww. akcji, która nastąpiła w dniu 30 sierpnia 2012 r., łączna liczba akcji Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosła 74 637 631 sztuk.

31.12.2011

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 Banco Santander S.A. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 96,25%. Pozostałe akcje znajdowały się w wolnym obrocie giełdowym.

35. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2012	31.12.2011
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	578 083	261 699
Inne kapitały rezerwowe w tym:	4 064 982	3 470 616
<i>Kapitał rezerwowy</i>	<i>3 953 310</i>	<i>3 358 944</i>
<i>Kapitał zapasowy</i>	<i>111 672</i>	<i>111 672</i>
Razem	5 292 875	4 382 125

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

Według stanu na 31.12.2012 r. w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 58 648 tys. zł., natomiast na 31.12.2011 r. w wysokości 38 177 tys. zł.

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2012, 2011 rok.

**WBK****Bank Zachodni WBK S.A.**

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

36. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2012	31.12.2011
Kapitały według stanu na 31 grudnia	552 669	431 028
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	555 831	29 875
Zwiększenia:	563 986	31 448
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	449 042	15 217
-Dłużnych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	70 299	-
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	-	6 447
-Zmiana wyceny aktywów zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	44 645	9 784
Zmniejszenia:	(8 155)	(1 573)
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(6 979)	-
-Kapitałowych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	(1 176)	-
-Zmiana wyceny aktywów zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	-	(1 573)
Wycena do wartości godziwej papierów przeklasyfikowanych*	-	69 132
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	18 955	61 631
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(174 105)	(10 463)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(76 129)	(28 534)
Razem	877 221	552 669

* W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał zmiany intencji co do utrzymywania wybranego portfela obligacji skarbowych, klasyfikowanych dotychczas do kategorii „utrzymywane do terminu zapadalności”, i dokonał ich reklasyfikacji do kategorii „inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”, co nastąpiło w efekcie dostosowywania polityki inwestycyjnej Banku do strategii, zasad inwestowania oraz zasad zarządzania ryzykiem Grupy Santander.

Zmiana dotyczyła instrumentów finansowych o całkowitej wartości bilansowej 4 696 542 tys. zł, z czego 69 132 tys. zł stanowiła rozpoznana wycena do wartości godziwej. Ta sama kwota wyceny, po pomniejszeniu o podatek odroczonego została odniesiona do kapitałów własnych Banku.

37. Rachunkowość zabezpieczeń

BZ WBK 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:

- Dłużne papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu denominowane w złotych stanowiące grupę aktywów z zabezpieczanym ryzykiem stopy procentowej,
- Depozyty denominowane w złotych.

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 31.12.2012 i w okresie porównywalnym zawierają poniższe tabele:

31.12. 2012	Obligacje
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	1 085 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka (w tys. zł)	(60 909)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	62 804
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2022

31.12. 2011	Obligacje	Depozyty
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	211 696	130 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka (w tys. zł)	2 678	(82)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(2 658)	93
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2018	do roku 2013

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Bank Zachodni WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu dwuwalutowych swapów na stopę procentową. Mają one za zadanie eliminować ryzyko zmiany przyszłych przepływów pieniężnych, wynikające ze zmian kursów walut i rynkowych stóp procentowych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych stosowane jest w odniesieniu do kredytów o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w 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.

Na dzień 31 grudnia 2012 wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wynosi 8 004 784 tys. zł (31 grudnia 2011 - 6 592 672 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wynosi 83 074 tys. zł (31 grudnia 2011 - 64 120 tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczonej rozpoznaną jest w kapitałach własnych Banku, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2026.

Część nieefektywna wyceny instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne wyniosła na 31.12.2012 2 057 tys. zł, 31.12.2011 2 525 tys. zł i została odniesiona do rachunku zysków i strat do pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”.

38. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

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

Przedmiotem transakcji repo i sell-buy back mogą być papiery wartościowe stanowiące portfel bilansowy Banku (bony i obligacje skarbowe).



Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji repo oraz sell-buy back stanowiące portfel bilansowy Banku, nie są usuwane z bilansu, gdyż Bank zachowuje znacząco wszystkie korzyści, stanowiące przychody odsetkowe od zastawionych papierów, i ryzyka, ryzyko stopy procentowej i ryzyko kredytowe emitenta, wynikające z tych aktywów.

	31.12.2012	31.12.2011
	wartość bilansowa	wartość bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu):	873 183	2 240 824
Wartość papierów (obligacji skarbowych) zablokowanych po stronie aktywów	872 727	2 240 101
Należności z klauzulą odsprzedaży	82 947	100

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

Bank nabywa także instrumenty finansowe z przyrzeczeniem ich odsprzedaży w przyszłości (transakcje reverse repo oraz buy-sell back) po tej samej cenie powiększonej o z góry ustaloną kwotę odsetek.

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell back nie są ujmowane w bilansie, gdyż Bank nie przyjmuje znacząco wszystkich korzyści i ryzyk wynikających z tych aktywów.

Aktywa finansowe będące przedmiotem transakcji reverse repo oraz buy-sell back stanowią zabezpieczenie przyjęte przez Bank, które Bank ma prawo sprzedać lub zastawić.

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 31.12.2012 oraz 31.12.2011 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.

39. 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	31.12.2012		31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 157 270	4 157 270	1 425 537	1 425 537
Należności od banków	1 454 313	1 454 319	1 198 349	1 198 334
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	818 581	818 581	5 779 309	5 779 309
Pochodne instrumenty zabezpieczające	253 553	253 553	141 578	141 578
Należności od klientów	39 464 701	39 547 083	37 422 196	37 754 970
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 697 393	11 697 393	11 625 143	11 625 143
Inwestycje w podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	264 658	264 658	264 599	264 599
Pasywa				
Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec banków	1 291 655	1 291 574	2 361 433	2 361 433
Pochodne instrumenty zabezpieczające	322 252	322 252	523 725	523 725
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	728 831	728 831	937 982	937 982
Zobowiązania podporządkowane	409 110	409 110	441 234	441 234
Zobowiązania wobec klientów	47 162 169	47 182 487	46 992 079	46 992 049

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

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane 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 niewyceniane do wartości godziwej: Bank nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do obligacji Skarbu Państwa sklasyfikowanych w portfelu utrzymywane 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. 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).

Na dzień 31 grudnia 2012 oraz w okresach porównywalnych Bank Zachodni WBK S.A. zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej.

31.12.2012	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	174 922	463 509	180 150	818 581
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	253 553	-	253 553
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	6 501 969	3 308 711	1 237 344	11 048 024
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	2 759	-	646 610	649 369
Razem	6 679 650	4 025 773	2 064 104	12 769 527
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17 162	637 487	74 182	728 831
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	322 252	-	322 252
Razem	17 162	959 739	74 182	1 051 083

31.12.2011	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	430 282	5 172 157	176 870	5 779 309
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	141 578	-	141 578
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	9 921 220	972 552	77 789	10 971 561
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	2 570	-	651 012	653 582
Razem	10 354 072	6 286 287	905 671	17 546 030
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 173	831 903	46 906	937 982
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	523 725	-	523 725
Razem	59 173	1 355 628	46 906	1 461 707

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

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
31.12.2012	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	176 870	77 789	651 012	(46 906)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	17 832	10 972	-	7 343
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	83 703	(6 981)	-
Zakupy	-	1 064 880	3 713	-
Sprzedaże	-	-	(1 134)	-
Splaty/zapadalność	(14 552)	-	-	(34 619)
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Na koniec okresu	180 150	1 237 344	646 610	(74 182)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2011	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	201 158	77 475	640 745	(49 801)
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	17 550	314	-	2 124
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	7 626	-
Zakupy	-	-	2 641	-
Sprzedáže	-	-	-	-
Splaty/zapadalność	(41 838)	-	-	771
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Na koniec okresu	176 870	77 789	651 012	(46 906)

40. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.12.2012 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 114 162 tys. zł, co stanowi 1,38 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 36 096 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 77 957 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 109 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W roku 2012 wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 77 997 tys. zł.

Na dzień 31.12.2011 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 172 661 tys. zł, co stanowi 2,53 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 36 158 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 131 163 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany, natomiast 5 340 tys. zł to wartość wierzytelności Banku w sprawach o układ lub upadłość.

W roku 2011 wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 23 029 tys. zł.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwania potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w Nocie 33.

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	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone		
- finansowe:	11 324 306	9 268 180
- linie kredytowe	10 118 501	8 139 811
- kredyty z tyt. kart płatniczych	1 109 436	970 702
- akredytywy importowe	96 369	157 172
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	-	495
- gwarancyjne	2 531 336	1 796 851
Razem	13 855 642	11 065 031

41. 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 z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,55% (w roku 2011 stawka procentowa wynosiła 0,4%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2012 wynoszą 247 176 tys. zł, natomiast według stanu na 31.12.2011 wynoszą 185 039 tys. zł

W 2012 roku została założona lokata w wysokości 386 165 tys. zł stanowiąca zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (według stanu na 31.12.2011 – 695 237 tys. zł).

W 2012 BZWBK przyjął depozyt na kwotę 185 514 tys. zł (w 2011 roku – 61 781 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w Nocie 31 i w Nocie 38.

42. 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	31.12.2012	31.12.2011
poniżej 1 roku	8 894	13 381
pomiędzy 1 a 5 lat	28 076	18 313
Razem	36 970	31 694

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
do 1 roku	1 653	9 053
pomiędzy 1 a 5 lat	31 265	19 967
Razem	32 918	29 020

Uzgodnienie różnic między zobowiązaniem z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązanie (brutto) z tytułu leasingu finansowego	36 970	31 694
Niezrealizowane koszty finansowe	(4 052)	(2 674)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	32 918	29 020

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 2012 i 2011 Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 152 689 tys. zł i 148 018 tys. zł. Opłaty te zostały ujęte w rachunku zysku i strat w pozycji „koszty działania banku”.

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	31.12.2012	31.12.2011
poniżej 1 roku	157 480	153 865
między 1 a 5 lat	490 823	518 363
powyżej 5 lat	245 694	211 316
Razem	893 997	883 544

43. 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	31.12.2012	31.12.2011
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 157 270	1 425 537
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	1 444 206	1 178 161
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	4 647 956
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 099 256	-
Razem	7 700 732	7 251 654

Bank Zachodni WBK S.A. posiada środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania.

44. 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	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa	3 375 598	2 489 802
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 043	19
Należności od klientów	3 362 687	2 482 165
Pozostałe aktywa	10 868	7 618
Pasywa	938 660	1 009 466
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	6 265
Zobowiązania wobec klientów	905 184	974 177
Pozostałe pasywa	33 476	29 024
Przychody	233 117	213 058
Przychody odsetkowe	133 466	106 390
Przychody prowizyjne	84 422	91 692
Pozostałe przychody operacyjne	11 106	10 710
Wynik handlowy i rewaluacja	4 123	4 266
Koszty	53 209	51 294
Koszty odsetkowe	51 916	50 295
Koszty prowizyjne	270	277
Koszty operacyjne w tym:	1 023	722
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	997	603
<i>pozostałe</i>	26	119
Zobowiązania warunkowe	1 492 670	1 874 462
Udzielone:	1 492 670	1 874 462
<i>-finansowe</i>	1 182 426	1 551 333
<i>-gwarancyjne</i>	310 244	323 129
Nominały instrumentów pochodnych	336 992	326 873
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	83 600	125 400
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	81 764	132 504
Swap stopy procentowej jednawalutowy (IRS)	171 628	68 969

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa	751	454
Pozostałe aktywa	751	454
Pasywa	480 361	392 664
Zobowiązania wobec klientów	480 361	392 251
Pozostałe pasywa	-	413
Przychody	114 138	64 536
Przychody odsetkowe	24 262	8 396
Przychody prowizyjne	89 571	55 396
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	21	(21)
Pozostałe przychody operacyjne	284	765
Koszty	24 182	19 473
Koszty odsetkowe	22 362	17 765
Koszty prowizyjne	44	64
Koszty operacyjne w tym:	1 776	1 644
<i>koszty działania banku</i>	1 768	1 644

Transakcje z:	Grupą Santander 31.12.2012	Grupą Santander 31.12.2011
Aktywa	335 686	117 976
Należności od banków, w tym:	283 789	81 701
<i>lokaty</i>	197 009	70 557
<i>rachunki bieżące</i>	86 780	11 144
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	48 729	35 230
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 109	1 045
Należności od klientów	2	-
Pozostałe aktywa	57	-
Pasywa	167 326	46 625
Zobowiązania wobec banków, w tym:	36 328	178
<i>rachunki bieżące</i>	36 328	-
<i>lokaty</i>	-	178
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	121 440	46 446
Zobowiązania wobec klientów	9 089	-
Pozostałe pasywa	469	1
Przychody	(24 132)	(22 470)
Przychody odsetkowe	14 964	1 010
Przychody prowizyjne	306	158
Pozostałe przychody operacyjne	591	230
Wynik handlowy i rewaluacja	(39 993)	(23 868)
Koszty	5 872	946
Koszty odsetkowe	318	946
Koszty operacyjne w tym:	5 554	-
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	5 554	-
Zobowiązania warunkowe	259 418	63 648
Udzielone:	158 175	49 999
<i>-gwarancyjne</i>	158 175	49 999
Otrzymane:	101 243	13 649
<i>-gwarancyjne</i>	101 243	13 649
Nominały instrumentów pochodnych	11 079 645	3 415 369
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	1 872 728	-
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	1 909 243	-
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	1 748 351	656 927
Opcje na stopę procentową	468 004	45 542
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	1 808 349	564 471
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	1 882 817	572 762
Opcje walutowe kupione	663 176	694 939
Opcje walutowe sprzedane	719 912	877 099
Spot - zakupiony	3 508	1 813
Spot - sprzedany	3 557	1 816

Transakcje z personelem zarządczym

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

31.12.2012

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Gerald Byrne	Przewodniczący	01.01.2012-31.12.2012	-
Jose Antonio Alvarez	Członek Rady	01.01.2012-31.12.2012	-
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2012-31.12.2012	176,0
Jose Luis De Mora	Członek Rady	01.01.2012-31.12.2012	-
Piotr Partyga	Członek Rady	01.01.2012-10.05.2012	81,2
John Power	Członek Rady	01.01.2012-31.12.2012	210,2
Jerzy Surma	Członek Rady	10.05.2012-31.12.2012	95,1
Jose Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2012-31.12.2012	-

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 47 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2012 roku Pan Gerald Byrne, Pan Jose Manuel Varela, Pan Jose Antonio Alvarez oraz Pan Jose Luis De Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie z tytułu nadzorowania z ramienia Rady Nadzorczej procesu połączenia BZ WBK SA i Kredyt Bank S.A. w kwocie 746 tys. zł.

Wynagrodzenie podstawowe 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	01.01.2012-31.12.2012	1 563,04	74,69
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	951,83	86,50
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	887,29	46,22
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2012-10.05.2012	409,31	30,60
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2012-10.05.2012	2 586,33	0,00
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	1 069,63	331,63
Piotr Partyga	Członek Zarządu	10.05.2012-31.12.2012	599,10	30,13
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	1 279,92	300,06
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	891,88	71,73
Marco Antonio Silva Rojas*	Członek Zarządu	01.11.2012-31.12.2012	387,50	50,20
Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	951,71	82,06
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	979,33	70,26

*Pan Marco Antonio Silva Rojas został powołany na członka Zarządu Banku z dniem 3 września 2012 r.

Dodatkowe korzyści dla poszczególnych Członków Zarządu obejmują ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku Panów Michael McCarthy, Juan de Porras Aguirre i Marco Antonio Silva Rojas także ubezpieczenia medycznego, kosztów zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

W trakcie roku 2012 wybranym Członkom Zarządu został wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego w łącznej kwocie 927,05 tys. zł.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2012 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

31.12.2011

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Aleksander Szwarc	Przewodniczący	01.01.2011-20.04.2011	88,8
Gerald Byrne	Przewodniczący	20.04.2011-31.12.2011	16,7
Waldemar Frąckowiak	Członek Rady	01.01.2011-20.04.2011	64,1
Aleksander Galos	Członek Rady	01.01.2011-20.04.2011	57,1
Jacek Ślotała	Członek Rady	01.01.2011-20.04.2011	59,1
Piotr Partyga	Członek Rady	01.01.2011-31.12.2011	179,8
Witold Jurcewicz	Członek Rady	20.04.2011-31.12.2011	115,7
John Power	Członek Rady	01.01.2011-31.12.2011	210,9
Anne Maher	Członek Rady	01.01.2011-20.04.2011	42,5
Maeliosa O'Hogartaigh	Członek Rady	01.01.2011-20.04.2011	63,2

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 67 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2011 roku Pan Jose Manuel Varela, Pan Jose Antonio Alvarez oraz Pan Jose Luis De Mora nie pobierali wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji w Radzie Nadzorczej.

Ponadto, w latach 2010 i 2011 w Banku miały miejsce istotne zmiany. Pan Gerry Byrne świadczył usługi dla Banku w tym okresie i z tego tytułu otrzymał wynagrodzenie w kwocie 4 968 tys. zł.

Wynagrodzenie podstawowe 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	01.01.2011-31.12.2011	1 563,02	74,06
Paul Barry	Członek Zarządu	01.01.2011-31.07.2011	385,06	413,16
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	928,35	81,48
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.09.2011-31.12.2011	288,02	5,34
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2011-13.04.2011	267,28	128,04
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	1 127,88	73,19
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	961,00	63,35
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	1 054,25	585,91
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.10.2011-31.12.2011	325,54	21,30
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	889,34	72,66
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	928,27	80,70
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	963,75	68,65

Dodatkowe korzyści dla poszczególnych Członków Zarządu obejmują ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, a w przypadku Panów: Paul Barry, Declan Flynn, Michael McCarthy i Juan de Porras Aguirre także ubezpieczenia medycznego, kosztów zakwaterowania, podróży i opłat szkolnych.

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2011 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.

31.12.2012 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2012 r. wyniosły 9 797 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2012 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

31.12.2011 r.

Kredyty i pożyczki udzielone Członkom Zarządu BZ WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2011 r. wyniosły 10 322 tys. zł.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2011 r. Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. korzystali z leasingu udzielonego przez jednostki zależne i stowarzyszone w wysokości zero zł.

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

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 49 obejmują odpowiednio kwoty dotyczące Członków Zarządu Banku:

31.12.2012 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 5 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy w kwocie 588 tys. zł.

31.12.2011 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 761 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy 812 tys. zł.

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

W 2012 roku wystawiono 31 412 tytułów egzekucyjnych o wartości 1 309 816 tys. zł.

W 2011 roku wystawiono 29 916 tytułów egzekucyjnych o wartości 1 018 511 tys. zł.

46. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych

W 2012 roku oraz w roku 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. nie przeprowadził transakcji nabycia lub sprzedaży w ramach portfela inwestycji kapitałowych w podmioty zależne.

47. Wspólne przedsięwzięcia

BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A

We wrześniu 2011 roku Bank Zachodni WBK S.A. dokonał dopłaty do kapitału spółki BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Poznaniu w wysokości 5 000 tys. PLN. Kapitał spółki zarejestrowany został w dniu 26.09.2011 r.

Udział w głosach pozostał niezmienny i wynosi 50%.

48. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.

Opis transakcji

W dniu 4 stycznia 2013 roku (data połączenia) zarejestrowano połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. Transakcja rozliczona została poprzez emisję i objęcie akcji połączeniowych. W efekcie uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. objęli zgodnie z przyjętym parytetem wymiany 6,96 Akcji Połączeniowych Banku Zachodniego WBK S.A. za każde 100 akcji Kredyt Banku. Stanowi to łącznie 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 189 074 580 zł. Dla potrzeb rozliczenia transakcji przyjęto cenę nowo wyemitowanych akcji w kwocie 240,32 zł. Cena ta została ustalona na podstawie średniej arytmetycznej ceny akcji BZ WBK z trzydziestu dni sesyjnych pomiędzy 21 listopada 2012 a 8 stycznia 2013, z wyłączeniem sesji, na których obrót akcjami nie odbywał się. Poniższa tabela przedstawia całkowitą kwotę zapłaty przekazanej w ramach połączenia wraz z jej wpływem na kapitały własne połączonej jednostki.

	na dzień:	04.01.2013
Kapitał akcyjny		189 074
Pozostałe kapitały		4 354 766
Przekazana zapłata		4 543 840

Transakcja połączenia ma na celu realizację strategicznych celów Banku Zachodniego WBK S.A. i jego wiodącego akcjonariusza Banco Santander na polskim rynku. Połączenie zapewni bankowi pozycję jednego z trzech największych banków uniwersalnych w Polsce. W wyniku połączenia zwiększy się geograficzny zasięg sieci dystrybucji produktów bankowych, nastąpi integracja komplementarnych rodzajów działalności obu banków, rozszerzy się zakres oferowanych usług oraz zwiększy się baza obsługiwanych klientów. Pozwoli to wzmocnić potencjał banku w zakresie penetracji rynku, a dzięki połączonym kompetencjom i doświadczeniu obu banków uzyska się wyższą skuteczność działań i jakość rozwiązań. Dzięki efektowi skali i ujednoczeniu systemu zarządzania ryzykiem, wzrośnie rentowność i efektywność banku. Synergie kosztowe powstaną głównie w wyniku usprawnienia procesów, przyjęcia najbardziej efektywnych rozwiązań operacyjnych, połączenia i optymalizacji struktur organizacyjnych, a także integracji systemów informatycznych. Synergie w zakresie przychodów będą efektem połączenia komplementarnych ofert sprzedaży powiązanych produktów dla klientów obu banków (cross-selling), harmonizacji procesów obsługi i wzrostu efektywności prowadzonej działalności

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień wydania Raportu Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 dokonano wstępnej, prowizorycznej wyceny rozliczenia przejęcia Kredyt Banku S.A. Dane finansowe Kredyt Banku na dzień 4 stycznia 2013 roku stanowiące podstawę niniejszego prowizorycznego rozliczenia są audytowane przez uprawnionego biegłego rewidenta, a badanie sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. nie zostało jeszcze zakończone. Wobec powyższego, w wyniku przeprowadzonego badania sprawozdania finansowego dane te mogą ulec zmianie. Ponadto Bank nie zakończył procesu estymacji wartości godziwej na dzień połączenia wybranych aktywów i pasywów Kredyt Banku S.A., a w szczególności należności od klientów, majątku trwałego, zobowiązań wobec klientów i zobowiązań warunkowych. Proces oszacowania wartości godziwej dla wartości niematerialnych i prawnych rozpoznanych w związku z transakcją połączenia również nie został zakończony. W konsekwencji wartość aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego również została obliczona wstępnie w oparciu o najlepsze szacunki Zarządu.

Ponadto audytor Kredyt Banku wydał opinię dotyczącą skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kredyt Bank za okres zakończony 31 grudnia 2012 roku z następującym zastrzeżeniem:

„Jak opisano w nocy 4 informacji dodatkowej do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. przeprowadził analizę ryzyka kredytowego dotyczącego portfela kredytowego Kredyt Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku. Analiza opierała się o nowe założenia dotyczące scenariuszy odzyskiwalności wierzytelności ważne prawdopodobieństwami ich wystąpienia oraz zwiększone istotnie dyskonta wartości zabezpieczeń, jak również zmianę parametrów w kalkulacji grupowej utraty wartości. W wyniku powyższej analizy w załączonym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Bank zwiększył poziom odpisów aktualizujących dotyczących portfela kredytowego ocenianego indywidualnie o kwotę około 319 milionów PLN oraz analizowanego portfelowo o kwotę około 258 milionów PLN. Dokonałmy przeglądu powyższej analizy i na podstawie tego przeglądu stwierdziliśmy, iż nie przedstawiono nam wystarczających dowodów na potwierdzenie około 333 milionów PLN z powyższego zwiększenia poziomu odpisów aktualizujących. W związku z tym, nie jesteśmy w stanie potwierdzić racjonalności tej części dodatkowych odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz odpowiadającego jej wpływu na odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i pozostałych aktywów oraz rezerw ujętych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, jak również aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznane w związku z powyższymi dodatkowymi odpisami aktualizującymi na kwotę około 61 milionów PLN wraz z odpowiednim wpływem rozpoznania takiego aktywa na obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2012 rok. Ponadto, 258 milionów PLN z powyższych dodatkowych odpisów aktualizujących, które dotyczą rezerwy na straty



poniesione a niezareportowane (IBNR) oraz odpisów grupowych zostało zaprezentowane w pozycji „Rezerwy” w zobowiązaniach, co nie jest zgodne z wymagającymi zastosowania standardami rachunkowości.”

Ostateczna alokacja ceny nabycia może różnić się znacząco od wstępnej alokacji opisanej poniżej z uwagi na dalsze szczegółowe analizy dotyczące alokacji ceny nabycia pod względem wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań oraz z uwagi na skutki wynikające z zastrzeżenia opinii przez niezależnego audytora Grupy Kredyt Bank opisanego powyżej. Dodatkowo wyżej wymienione zastrzeżenie wpływa na przedstawione przychody z działalności kontynuowanej proforma oraz wynik z działalności kontynuowanej proforma zaprezentowane w sekcji „Wpływ przejęcia na wyniki Banku” w dalszej części noty.

Poniższa tabela przedstawia wstępne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów i zobowiązań.

	na dzień:	04.01.2013
AKTYWA		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		1 429 283
Należności od banków		680 206
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		1 152 738
Pochodne instrumenty zabezpieczające		111 200
Należności od klientów		27 568 167
Inwestycyjne aktywa finansowe		10 377 912
Wartości niematerialne		233 831
Rzeczowy majątek trwały		191 063
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		352 177
Nieruchomości inwestycyjne		16 002
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		5 709
Pozostałe aktywa		77 663
Aktywa razem		42 195 951
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków		(5 760 512)
Pochodne instrumenty zabezpieczające		(78 970)
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		(1 130 233)
Zobowiązania wobec klientów		(31 044 324)
Zobowiązania podporządkowane		(978 237)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(7 238)
Pozostałe pasywa		(341 113)
Zobowiązania razem		(39 340 627)
Wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		2 855 324

W pozycji wartości niematerialne, w kwocie wartości godziwej w wysokości 207 756 tys. zł, rozpoznane zostały dodatkowe aktywa, które spełniają warunki ujęcia jako wartości niematerialne i prawne. Aktywa te dotyczą rewaluacji przejętych depozytów klientów indywidualnych i biznesowych oraz nabytych relacji z klientami byłego Kredyt Banku S.A. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zakończył się proces identyfikacji pozostałych potencjalnych nabywanych wartości niematerialnych i prawnych, które mogłyby zostać rozpoznane zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 3.

Udziały niedające kontroli

W związku z faktem, że połączenie z Kredyt Bankiem S.A. dotyczyło całości operacji przejmowanego podmiotu i przedmiotem wymiany było 100% akcji Kredyt Bank S.A., nie pojawiły się udziały niedające kontroli.

Wstępne wyliczenie wartości firmy

	na dzień:	04.01.2013
Wartość firmy		
Przekazana zapłata		4 543 840
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		(2 855 324)
Razem		1 688 516

Wartość firmy powstała na dzień połączenia reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynika z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto. Korzyści te nie zostały ujęte odrębnie od wartości firmy, ponieważ nie spełniły warunków ujęcia ich jako aktywa niematerialne.

Nie oczekuje się odliczenia powstałej z połączenia wartości firmy dla celów podatkowych.

Wpływ przejęcia na wyniki Banku

Gdyby połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. miało miejsce w dniu 1 stycznia 2012r. przychody połączonego Banku z działalności kontynuowanej za rok zakończony 31 grudnia 2012r. wyniosłyby 5 462 380 tys. zł (w tym wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji, przychody z tytułu dywidend, sprzedaż podmiotów stowarzyszonych, wynik handlowy i rewaluacja, zyski (straty) z pozostałych papierów wartościowych, pozostałe przychody operacyjne i udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności), a łączny zysk połączonych podmiotów z działalności kontynuowanej za cały rok wyniósłby 1 216 352 tys. zł (w tym wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji, przychody z tytułu dywidend, sprzedaż podmiotów stowarzyszonych, wynik handlowy i rewaluacja, zyski (straty) z pozostałych papierów wartościowych, pozostałe przychody operacyjne, straty operacyjne z tytułu kredytów i pożyczek, koszty operacyjne i udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz obciążenie z tytułu podatku dochodowego).

Zarząd uznaje te prowizoryczne wartości za reprezentatywne i przybliżone mierniki wyników połączonych jednostek w skali roku. Chcąc prowizorycznie określić przychody i zyski w przypadku, gdyby połączenie odbyło się na początku bieżącego okresu obrachunkowego, Zarząd:

- obliczył amortyzację wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych w oparciu o stawki amortyzacyjne obowiązujące w Banku Zachodnim WBK,
- uwzględnił korekty wynikające z ujednoczenia polityki rachunkowości, szacunków księgowych i regulaminów wewnętrznych,
- skorygował połączone wyniki Banku przejmującego o koszty podmiotu przejmującego, które zgodnie z oczekiwaniami Zarządu nie wystąpiłyby gdyby połączenie nie było planowane na początku 2012 r (kwota netto 13 150 tys. zł) oraz o dochód z transakcji jednorazowej w kwocie 11 535 tys. zł, która uwzględnia podatek zapłacony od tej transakcji.

Decyzja ratingowa agencji Fitch dla Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 10 stycznia 2013 r. agencja ratingowa Fitch potwierdziła ratingi Banku Zachodniego WBK S.A. i wycofała ratingi Kredyt Banku S.A.

Zawiadomienie KBC Group NV oraz KBC Bank NV

Bank Zachodni WBK S.A. przekazał zawiadomienia otrzymane w dniu 9 stycznia 2013 r. od:

- KBC Group NV oraz
- KBC Bank NV

dotyczące bezpośredniego nabycia akcji Banku Zachodniego WBK S.A. przez KBC Bank NV oraz pośredniego nabycia akcji BZ WBK przez KBC Group NV w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. oraz procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów osiągniętego w wyniku połączenia, tj. zawiadomienia dotyczące przekroczenia progu 15% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Zawiadomienie Banco Santander S.A. – zmniejszenie procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów

Bank Zachodni WBK S.A. przekazał zawiadomienie otrzymane w dniu 9 stycznia 2013 r. od Banco Santander S.A., dotyczące procentowego obniżenia udziału w ogólnej liczbie głosów o 19,04% w związku z połączeniem Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

Do dnia 4 stycznia 2013 roku, tj. do dnia połączenia, Santander posiadał 70 334 512 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. stanowiących 94,23% w ogólnej liczbie akcji w kapitale zakładowym oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK, a od 4 stycznia 2013 roku - w wyniku połączenia - akcje Banku Zachodniego WBK S.A. stanowią 75,19% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK.

Podmioty zależne Santander nie posiadają akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Uchwała Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych („KDPW”) o rejestracji akcji serii J Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ustalenie dnia referencyjnego.

W dniu 8 stycznia 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. poinformował o podjęciu przez Zarząd KDPW uchwały nr 24/13 o rejestracji 18.907.458 akcji serii J Banku, tj. akcji połączeniowych Banku wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A. Zgodnie z uchwałą KDPW, akcjom serii J będzie nadany kod PLBZ00000044. Rejestracja akcji serii J była uwarunkowana podjęciem przez spółkę prowadzącą rynek regulowany decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na rynku regulowanym.

Jednocześnie na podstawie uchwały KDPW, Zarząd ustalił, że dniem referencyjnym będzie dzień 9 stycznia 2013 r. Zgodnie z memorandum informacyjnym sporządzonym przez Bank w związku z połączeniem, dniem referencyjnym jest dzień, na który ustala się liczbę akcji posiadanych w Kredyt Banku S.A. przez akcjonariuszy Kredyt Banku S.A, w zamian za które to akcje akcjonariuszom tym zostaną przyznane akcje serii J Banku, zgodnie z przyjętym parytetem wymiany.

Komunikat Działu Operacyjnego Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w sprawie rejestracji akcji serii J Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 24 stycznia 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. otrzymał komunikat Działu Operacyjnego Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”), informujący o zamiarze rejestracji w dniu 25 stycznia 2013 r. 18 907 458 akcji serii J Banku o wartości nominalnej 10 zł każda, tj. akcji połączeniowych Banku wyemitowanych w związku z połączeniem z Kredyt Bankiem S.A., oznaczonych kodem PLBZ00000044 zgodnie z uchwałą Zarządu KDPW nr 24/13 z dnia 8 stycznia 2013 r.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A.

Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 7 marca 2013 r. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

49. 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	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	21 003	19 194
Rezerwa na premie pracownicze	115 930	116 459
Rezerwa na odprawy emerytalne	37 135	41 367
Pozostałe rezerwy pracownicze	2 389	2 474
Razem	176 457	179 494

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w Nocie 33.

Nagrody za rok 2011 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., przekazane w roku 2012:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2011
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	1 870,00
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	850,00
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	777,60
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2012-10.05.2012	1 026,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2012-10.05.2012	925,00
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	1 004,40
Piotr Partyga	Członek Zarządu	10.05.2012-31.12.2012	0,00
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	0,00
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	799,20
Marco Antonio Silva Rojas*	Członek Zarządu	01.11.2012-31.12.2012	0,00
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	850,00
Feliks Szyszkiwiak	Członek Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	864,00

*Pan Marco Antonio Silva Rojas został powołany na członka Zarządu Banku z dniem 3 września 2012 r.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może przysługiwać premia za rok 2012, która byłaby wypłacona w roku 2013. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Nagrody za rok 2010 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., przekazane w roku 2011:

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2010
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	1 404,00
Paul Barry	Członek Zarządu	01.01.2011-31.07.2011	479,76
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	831,60
Declan Flynn	Członek Zarządu	01.01.2011-13.04.2011	635,07
Justyn Konieczny	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	970,00
Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	740,00
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	719,64
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	700,00
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	831,60
Feliks Szyszkiwiak	Członek Zarządu	01.01.2011-31.12.2011	815,00

Ponadto w roku 2011 Członkowie Zarządu Banku otrzymali dodatkową premię w łącznej kwocie 6 725 tys. zł odzwierciedlającą zarówno aspekt ciągłości pracy w Zarządzie Banku w kontekście zmian właścicielskich oraz z tytułu odejścia długoletnich Członków Zarządu (Declan Flynn i Paul Barry) desygnowanych przez poprzedniego akcjonariusza większościowego.

50. Program motywacyjny w formie akcji

Trzecia edycja programu motywacyjnego wygasła 31 marca 2011. Prawa nie zostały wykonane, ponieważ nie zostały spełnione warunki planu.

W 2011 przyznano prawa do nabycia akcji uprawnionym w liczbie nie większej niż 500 osób w ramach czwartej edycji, które nadal są aktywne.



Prawo do nabycia akcji będzie oceniane z dwóch perspektyw, osobno dla każdego roku funkcjonowania programu oraz w ujęciu skumulowanym po okresie 3 lat.

W każdym poszczególnym roku będzie oceniana możliwość nabycia nagrody rocznej w wysokości nie przekraczającej jednej trzeciej nagrody łącznej. Uprawnieni czwartej edycji nabędą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu zysku brutto. Przedział wzrostu zysku brutto wynosi od 8% do 15% dla pierwszego roku trwania programu oraz od 15% do 22% dla drugiego i trzeciego roku trwania programu.

Akcje nabyte w ramach realizacji praw w poszczególnych latach zostaną przydzielone uczestnikom po zakończeniu całej edycji.

Ponadto, po okresie 3 lat zostanie dokonana ocena możliwości nabycia nagrody łącznej. Uprawnieni nabędą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od średniorocznego skumulowanego wzrostu zysku brutto w okresie 3 lat wynoszącego od 12,6% do 19,6%. Jeżeli liczba akcji wynikająca z oceny skumulowanej będzie wyższa niż suma nagród rocznych nabytych w okresie trzyletnim, uczestnikom zostaną przydzielone dodatkowe akcje do liczby wynikającej z oceny skumulowanej.

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 2011:

	2011
Liczba akcji	312 755
Liczba dodatkowych akcji zaalokowana po dacie przyznania praw	6 312
Cena akcji w PLN	227,90
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	2,75 lat
Oczekiwana zmienność cen akcji	9,98%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	5,19%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	195,08 zł
Stopa dywidendy	3,51%

Objęcie akcji Banku przez pracowników w ramach Programu Motywacyjnego

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	12 miesięcy 2012	12 miesięcy 2011
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	317 971	268 020
Przyznane	4 523	319 067
Wykonane	-	-
Utracone	(6 577)	(4 713)
Wygasłe	-	(264 403)
Stan na dzień 31 grudnia	315 917	317 971
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia 2012 i 2011 i pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 1 rok i 2 lata.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) oraz rozrachunków z podmiotami zależnymi w okresie 12 miesięcy 2012 i 2011 roku wynosi odpowiednio 19 380 tys. zł. oraz 19 785 tys. zł. Koszt programu motywacyjnego został rozpoznany przy założeniu spełnienia warunków realizacji na poziomie maksymalnym.

Objęcie praw do akcji Banku przez Członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego 2011

W dniu 25 marca 2011 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę o uruchomieniu IV edycji Programu Motywacyjnego "Akcje za Wyniki". W ramach Programu przydzielono łącznie 321 399 warunkowych uprawnień do akcji dla 498 osób, z czego łączna liczba warunkowych praw do akcji objętych przez członków Zarządu Banku wynosi 44 852. W dniu 17 maja 2011 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę o niespełnieniu warunków do realizacji III edycji programu motywacyjnego "Akcje za Wyniki" rozpoczętego w 2008 roku.

Poniższe tabele przedstawiają szczegóły na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych Członkom Zarządu BZ WBK. Realizacja poniższych uprawnień jest uzależniona od określonych warunków, których spełnienie zostanie potwierdzone w przyszłych okresach.

Liczba sztuk	2012
Stan na dzień 1 stycznia	44 852
Przyznane	2 855
Zakończenie kadencji	(9 137)
Wygasłe	-
Stan na dzień 31 grudnia	38 570
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2012	Zakończenie kadencji	Przyznane w 2012	Stan na 31.12.2012
Mateusz Morawiecki	10 120	-	-	10 120
Andrzej Burliga	4 282	-	-	4 282
Eamonn Crowley	4 003	-	-	4 003
Justyn Konieczny	5 283	(5 283)	-	-
Janusz Krawczyk	3 854	(3 854)	-	-
Michael McCarthy	4 875	-	-	4 875
Piotr Partyga	-	-	2 855	2 855
Juan de Porras Aguirre	-	-	-	-
Marcin Prell	3 704	-	-	3 704
Marco Antonio Silva Rojas	-	-	-	-
Mirostław Skiba	4 282	-	-	4 282
Feliks Szyszkowiak	4 449	-	-	4 449
Razem	44 852	(9 137)	2 855	38 570

Liczba sztuk	2011
Stan na dzień 1 stycznia	31 093
Przyznane	44 852
Wygasłe	(31 093)
Stan na dzień 31 grudnia	44 852
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2011	Wygasłe w 2011	Przyznane w 2011	Stan na 31.12.2011
Mateusz Morawiecki	7 403	(7 403)	10 120	10 120
Andrzej Burliga	3 332	(3 332)	4 282	4 282
Eamonn Crowley	-	-	4 003	4 003
Justyn Konieczny	5 182	(5 182)	5 283	5 283
Janusz Krawczyk	4 442	(4 442)	3 854	3 854
Michael McCarthy	-	-	4 875	4 875
Marcin Prell	4 442	(4 442)	3 704	3 704
Mirostław Skiba	1 850	(1 850)	4 282	4 282
Feliks Szyszkowiak	4 442	(4 442)	4 449	4 449
Razem	31 093	(31 093)	44 852	44 852

51. Informacje o zatrudnieniu

31.12.2012 r.

Na dzień 31.12.2012 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 295 osoby, co stanowiło 8 217 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2012 ukształtowało się na poziomie 8 386 etatów.

31.12.2011 r.

Na dzień 31.12.2011 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 802 osoby, co stanowiło 8 726 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2011 ukształtowało się na poziomie 8 992 etatów.

52. Dywidenda na akcję

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. będzie rekomendował wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy za 2012 r. w wysokości 7,60 zł na jedną akcję.

Jak ujawniono w nocie 48, po dacie bilansowej Bank wyemitował 18 907 458 akcji z prawem do dywidendy z zysku 2012 roku.

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

W dniu 10 maja 2012 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęto Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 584 608 tys. zł, z zysku netto za 2011 rok, co oznaczało, że dywidenda na 1 akcję wynosiła 8,00 zł.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
7.03.2013	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
7.03.2013	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
7.03.2013	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	
7.03.2013	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
7.03.2013	Piotr Partyga	Członek Zarządu	
7.03.2013	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	
7.03.2013	Marcin Prell	Członek Zarządu	
7.03.2013	Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	
7.03.2013	Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	
7.03.2013	Feliks Szyszkwski	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
7.03.2013	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	