

RAPORT ROCZNY 2012
GRUPY KAPITAŁOWEJ
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	do 31.12.2011
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.					
I Wynik z tytułu odsetek		2 301 077	2 068 585	551 341	499 646
II Wynik z tytułu prowizji		1 384 986	1 357 672	331 844	327 932
III Wynik operacyjny		1 817 293	1 531 326	435 426	369 877
IV Zysk przed opodatkowaniem		1 837 039	1 542 430	440 157	372 559
V Zysk netto należny udziałowcom BZ WBK S.A.		1 433 847	1 184 347	343 552	286 067
VI Przepływy pieniężne netto - razem		446 962	2 914 564	107 093	703 984
VII Aktywa razem		60 019 177	59 796 643	14 681 077	13 538 454
VIII Zobowiązania wobec banków		1 351 050	2 505 070	330 476	567 169
IX Zobowiązania wobec klientów		47 077 094	46 829 482	11 515 360	10 602 582
X Zobowiązania razem		51 041 463	52 313 683	12 485 070	11 844 250
XI Kapitały razem		8 977 714	7 482 960	2 196 007	1 694 204
XII Udziały niekontrolujące		93 347	127 385	22 833	28 841
XIII Zyski udziałowców niesprawujących kontroli		28 788	42 520	6 898	10 270
XIV Liczba akcji		74 637 631	73 076 013		
XV Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)		120,28	102,40	29,42	23,18
XVI Współczynnik wypłacalności		16,53%	15,10%		
XVII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		19,42	16,21	4,65	3,92
XVIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		19,34	16,15	4,63	3,90
XIX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*		7,60	8,00	1,86	1,81

* Jak ujawniono w nocie 49, 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.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
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 Grupę Banku Zachodniego WBK z jej inwestorem strategicznym – Banco Santander.

2012 był kolejnym, bardzo solidnym rokiem dla Grupy Banku Zachodniego WBK, jeśli chodzi o osiągnięte wyniki finansowe. W ubiegłym roku, nasza Grupa wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 837,0 mln zł, tj. wyższy o 19,1% w porównaniu z 2011 r. Zys należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 1 433,8 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 21,1%. Odnotowaliśmy dwucyfrowy wzrost wyniku z tytułu odsetek – 11,2 %. 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 9,0% a kredyty biznesowe (MŚP i korporacyjne) ponad 4,2%. 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 20,7%. Podobnie, jak wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I), ukształtowany na koniec roku na poziomie 43,9% (50,2% 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 0,1p.p. i wyniósł 5,4%. Koszty ogółem spadły o 5,3%, w tym koszty pracownicze o 2,4%.

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 całej Grupy 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 Grupa Banku Zachodniego WBK kieruje się odpowiedzialnością społeczną. Ubiegły rok był 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 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK pozostaje wzrost rentowności, efektywności oraz obsługa klientów na jak najwyższym poziomie. Zamierzamy też szybko i z sukcesem wykorzystać synergie biznesowe, jakie pojawią się dzięki połączeniu z Kredyt Bankiem.

Nowy, silniejszy Bank Zachodni WBK będzie dysponował znaczącym potencjałem wzrostu. Podstawowym „kapitałem” naszej Grupy 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. Podziękowania i słowa uznania kieruję również do osób zasiadających w radach nadzorczych i zarządach spółek należących do naszej Grupy – dobre wybory biznesowe dokonywane w minionym roku, przy coraz trudniejszym otoczeniu, są także Waszym udziałem. Szczególne słowa podziękowania oraz uznania kieruję do członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK. To był rok wyzwania 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 finansowym rokiem Grupy Banku Zachodniego WBK. Życzę tego zarówno Państwu, jak i sobie!

Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu

Spis treści

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	9
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	9
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	10
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych.....	11
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	12
Noty objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
1. Informacja ogólna o emitencie	13
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych.....	31
4. Zarządzanie ryzykiem.....	35
5. Zarządzanie kapitałem.....	56
6. Wynik z tytułu odsetek	58
7. Wynik z tytułu prowizji	59
8. Przychody z tytułu dywidend.....	59
9. Wynik handlowy i rewaluacja	60
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	60
11. Pozostałe przychody operacyjne	60
12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	61
13. Koszty pracownicze.....	61
14. Koszty działania banku	61
15. Pozostałe koszty operacyjne	62
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	62
17. Zysk na akcję	63
18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	63
19. Należności od banków	63
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	63
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające.....	65
22. Należności od klientów	66
23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	66
24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	68
25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.....	68
26. Wartości niematerialne	71
27. Rzeczowy majątek trwały.....	73
28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	75
29. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	76
30. Pozostałe aktywa.....	76
31. Zobowiązania wobec banków	76
32. Zobowiązania wobec klientów	77
33. Zobowiązania podporządkowane.....	77
34. Pozostałe pasywa.....	78
35. Kapitał akcyjny	79
36. Pozostałe kapitały	80
37. Kapitał z aktualizacji wyceny	81
38. Rachunkowość zabezpieczeń.....	81
39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	82
40. Wartość godziwa.....	83
41. Zobowiązania warunkowe	86
42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	87
43. Leasing finansowy i operacyjny	87
44. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa.....	88
45. Podmioty powiązane	88

46.	Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych.....	93
47.	Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	93
48.	Wspólne przedsięwzięcia	94
49.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.....	94
50.	Świadczenia na rzecz pracowników	98
51.	Program motywacyjny w formie akcji.....	99
52.	Informacje o zatrudnieniu.....	102
53.	Dywidenda na akcję.....	102

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		od 01.01.2012 do 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Przychody odsetkowe		3 867 485	3 413 733
Koszty odsetkowe		(1 566 408)	(1 345 148)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	2 301 077	2 068 585
Przychody prowizyjne		1 596 038	1 558 664
Koszty prowizyjne		(211 052)	(200 992)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	1 384 986	1 357 672
Przychody z tytułu dywidend	Nota 8	55 748	68 025
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych		400	-
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 9	164 345	267 151
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 10	180 052	11 713
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 11	49 672	49 804
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 12	(501 793)	(372 741)
Koszty operacyjne w tym:		(1 817 194)	(1 918 883)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	Noty 13, 14	(1 653 112)	(1 659 145)
<i>Amortyzacja</i>		(137 940)	(215 875)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	Nota 15	(26 142)	(43 863)
Wynik operacyjny		1 817 293	1 531 326
Udział w zysku jednostek wycenianych metodą praw własności		19 746	11 104
Zysk przed opodatkowaniem		1 837 039	1 542 430
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 16	(374 404)	(315 563)
Skonsolidowany zysk za okres		1 462 635	1 226 867
w tym:			
<i>zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		1 433 847	1 184 347
<i>zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		28 788	42 520
Zysk na akcję	Nota 17		
Podstawowy (zł/akcja)		19,42	16,21
Rozwodniony (zł/akcja)		19,34	16,15

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres:		od 01.01.2012 do 31.12.2012	od 01.01.2011 do 31.12.2011
Skonsolidowany zysk za okres		1 462 635	1 226 867
Pozostałe całkowite dochody netto:			
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		384 858	77 697
<i>w tym podatek odroczoney</i>		(73 123)	(14 762)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		18 955	61 633
<i>w tym podatek odroczoney</i>		(3 601)	(11 711)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		327 089	112 857
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		1 789 724	1 339 724
Dochód całkowity ogółem przypadający:			
<i>Udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		1 760 929	1 296 531
<i>Udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		28 795	43 193

Noty przedstawione na stronach 13 - 102 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień:		31.12.2012	31.12.2011
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 18	4 157 274	1 425 541
Należności od banków	Nota 19	1 458 128	1 204 172
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	831 715	5 836 043
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	253 553	141 636
Należności od klientów	Nota 22	39 867 554	38 017 173
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 23,24	11 716 133	11 652 195
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 25	115 685	104 512
Wartości niematerialne	Nota 26	127 338	151 166
Rzeczowy majątek trwały	Nota 27	479 811	499 793
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	20 687
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 28	258 037	245 019
Pozostałe aktywa	Noty 29,30	753 949	498 706
Aktywa razem		60 019 177	59 796 643
PASYWA			
Zobowiązania wobec banków	Nota 31	1 351 050	2 505 070
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	321 950	523 725
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	728 831	931 717
Zobowiązania wobec klientów	Nota 32	47 077 094	46 829 482
Zobowiązania podporządkowane	Nota 33	409 110	441 234
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		154 916	-
Pozostałe pasywa	Nota 34	998 512	1 082 455
Zobowiązania razem		51 041 463	52 313 683
Kapitały			
Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A.		8 884 367	7 355 575
Kapitał akcyjny	Nota 35	746 376	730 760
Pozostałe kapitały	Nota 36	5 704 680	4 698 884
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 37	872 400	545 318
Zyski zatrzymane		127 064	196 266
Wynik roku bieżącego		1 433 847	1 184 347
Udziały niekontrolujące		93 347	127 385
Kapitały razem		8 977 714	7 482 960
Pasywa razem		60 019 177	59 796 643

Noty przedstawione na stronach 13 - 102 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Nota	35	36	37			
Kapitały według stanu na 31.12.2011	730 760	4 698 884	545 318	1 380 613	127 385	7 482 960
Całkowite dochody razem	-	-	327 082	1 433 847	28 795	1 789 724
Emisja akcji *	15 616	316 384	-	-	-	332 000
Odpis na pozostałe kapitały	-	668 941	-	(668 941)	-	-
Odpis na dywidendy za 2011 rok	-	-	-	(584 608)	(62 833)	(647 441)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 471	-	-	-	20 471
Stan na 31.12.2012	746 376	5 704 680	872 400	1 560 911	93 347	8 977 714

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 872 400 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 402 635 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 402 475 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 67 290 tys. zł.

* Szczegółowe informacje na temat emisji akcji zostały zawarte w nocie 35.

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny**	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Nota	35	36	37			
Kapitały według stanu na 31.12.2010	730 760	4 344 640	433 134	1 114 522	150 519	6 773 575
Całkowite dochody razem	-	-	112 184	1 184 347	43 193	1 339 724
Odpis na pozostałe kapitały	-	333 648	-	(333 648)	-	-
Odpis na dywidendy za 2010 rok	-	-	-	(584 608)	(66 327)	(650 935)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 748	-	-	-	20 748
Inne	-	(152)	-	-	-	(152)
Stan na 31.12.2011	730 760	4 698 884	545 318	1 380 613	127 385	7 482 960

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 545 318 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 89 379 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 404 003 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 51 936 tys. zł.

** W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK 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 Grupy.

Noty przedstawione na stronach 13-102 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	od 01.01.2012 do 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Zysk przed opodatkowaniem		1 837 039	1 542 430
Korekty razem:			
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(19 746)	(11 104)
Amortyzacja		137 940	215 875
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		9 226	2 935
Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		21 356	(37 510)
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(179 193)	(9 608)
		1 806 622	1 703 018
Zmiany:			
Stanu rezerw		(25 690)	5 112
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(169 146)	600 992
Stanu należności od banków		9 973	(9 686)
Stanu należności od klientów		(1 850 381)	(5 178 788)
Stanu zobowiązań wobec banków		(1 083 673)	241 552
Stanu zobowiązań wobec klientów		100 117	4 431 124
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		(360 777)	208 643
		(3 379 577)	298 949
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		313 457	152 530
Dywidendy otrzymane		(55 748)	(68 025)
Podatek dochodowy zapłacony		(288 544)	(381 302)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 603 790)	1 705 170
Wpływy		41 919 005	3 496 573
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach		4 941	-
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		41 854 760	3 425 649
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		3 556	2 899
Dywidendy otrzymane		55 748	68 025
Wydatki		(39 530 370)	(1 732 410)
Nabycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach		-	(5 018)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(39 447 733)	(1 608 777)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(82 637)	(118 615)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		2 388 635	1 764 163
Wpływy		532 946	516 681
Zaciągnięcia kredytów, pożyczek długoterminowych		200 946	516 681
Wpływ netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		332 000	-
Wydatki		(870 829)	(1 071 450)
Spląty kredytów długoterminowych		(136 212)	(329 725)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(647 441)	(650 935)
Inne wydatki finansowe		(87 176)	(90 790)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(337 883)	(554 769)
Przepływy pieniężne netto - razem		446 962	2 914 564
Środki pieniężne na początek okresu		7 257 589	4 343 025
Środki pieniężne na koniec okresu*		7 704 551	7 257 589

*Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocie 44.

Noty przedstawione na stronach 13-102 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

Skonsolidowane sprawozdanie Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych (razem zwanych Grupą) oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

Bezpośrednią jednostką dominującą dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Grupa Banku Zachodniego 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.

W skład Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wchodzi następujące podmioty zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2011
1. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Poznań	100	100
2. BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
3. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Poznań	100	100
4. Dom Maklerski BZ WBK S.A.	Poznań	99,99	99,99
5. BZ WBK Finanse & Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
6. BZ WBK Leasing S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
7. BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	99,99	99,99
8. BZ WBK Asset Management S.A.*	Poznań	50	50
9. BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Poznań	100% głosów należy do BZ WBK Asset Management S.A.	100% głosów należy do BZ WBK Asset Management S.A.



* W przypadku spółki BZ WBK Asset Management S.A., Bank jest jej współwłaścicielem razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele spółki BZ WBK Asset Management S.A. posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem jednostka dominująca wyższego rzędu realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z tym, spółka jest traktowana jako zależna.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2011
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50	50
2. Metrohouse & Partnerzy S.A.*	Warszawa	21,23	21,23
3. Krynicki Recykling S.A.*	Warszawa	24,54	24,54
4. Holicon Group S.A.*	Poznań	-	47,09

*Spółki są spółkami stowarzyszonymi spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., wycenianymi w sprawozdaniu metodą praw własności. Nabycie akcji spółek nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze pre-IPO.

Wspólne przedsięwzięcia:

Wspólne przedsięwzięcia	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2011
1. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Poznań	50	50
2. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	50	50

Spółki są wyceniane w sprawozdaniu metodą praw własności.

2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BZ WBK S.A. za okres obrotowy zakończony 31 grudnia 2012 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz z wpływającymi na treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego przepisami prawa obowiązującymi Grupę Kapitałową.

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 w sytuacji finansowej na dzień rozliczenia transakcji, wobec poprzedniego ujęcia na dzień zawarcia.

AKTYWA	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Należności od banków	1 244 290	(40 118)	1 204 172
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 860 309	(24 266)	5 836 043
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 664 507	(12 312)	11 652 195

PASywa	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Zobowiązania wobec banków	2 556 715	(51 645)	2 505 070
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	956 768	(25 051)	931 717

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.
- b) W 2012 r Grupa zmieniła prezentację bezpośrednich kosztów odzysku należności, które są obecnie elementem wyniku na rezerwach. W związku z tym Grupa dokonała następujących przekształceń w rachunku zysków i strat za rok 2011.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2011		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(366 982)	(5 759)	(372 741)
Pozostałe koszty operacyjne	(49 622)	5 759	(43 863)

- c) Począwszy od 01.01.2012 Grupa BZ WBK wprowadziła w życie zmiany w zasadach raportowania wg segmentów biznesowych. Zmiany te dotyczą dwóch głównych obszarów:
- Zmiana organizacji (podziału) segmentów operacyjnych i w konsekwencji sprawozdawczych,
 - Zmiana metodologii kalkulacji wyniku odsetkowego netto segmentów.

Z uwagi na brak dostępności informacji historycznych Grupa BZ WBK zrezygnowała z przekształcenia danych porównywalnych. Szczegółowe informacje nt. zmian w zasadach raportowania wg segmentów biznesowych zawarte są w nocie 3.

Zmiany wartości szacunkowych

W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK 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 Grupy.

Zarząd BZ WBK SA 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 76 352 tys. zł. Kwota ta stanowi część jednorazowych korekt w łącznej wysokości 88 780 tys. zł.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Grupę BZ WBK
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	Grupa nie ukończyła 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	Grupa nie ukończyła analizy zmian do MSSF 10.
MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia	Zastępuje SKI 13 Wspólnie kontrolowane jednostki – niepieniężny wkład wspólników.	1 stycznia 2014	Grupa nie ukończyła 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	Grupa nie ukończyła 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	Grupa nie ukończyła 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	Grupa nie ukończyła 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	Grupa nie ukończyła analizy zmian do MSR 32.
Poprawki do MSSF (2009-2011)	Zmiany do MSSF dotyczą: -określenia wymogów dla danych porównywalnych (MSR 1); 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	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
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	Grupa nie ukończyła analizy zmian.

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 Grupę BZ WBK
MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji	Zmiana wymagała ujawnienia informacji, która umożliwi użytkownikom sprawozdania finansowego: zrozumieć związek między przeniesionym składnikiem aktywów finansowych, który nie został w całości wyłączony ze sprawozdania finansowego, a związanymi z nim zobowiązaniami finansowymi; ocenić charakter, ryzyka z nim związane oraz stopień utrzymywanego przez jednostkę zaangażowania w wyłączony składnik aktywów. Zmiana definiuje "utrzymywane zaangażowanie" w celu stosowania wymogów dotyczących ujawnień.	1 stycznia 2012	Zmiany nie miały istotnego wpływu na skonsolidowane 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy.

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 Grupę

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 Grupa BZ WBK 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 skonsolidowanym sprawozdaniu w sytuacji finansowej Grupy BZ WBK ma na celu pokrycie różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywów a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla tych aktywów.

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

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

Szacunki dotyczące oczekiwanej straty uwzględniają następujące kluczowe składniki:

- Okres ujawnienia straty (EP), pomiędzy momentem zaistnienia zdarzenia implikującego zagrożenie utraty wartości a momentem powzięcia przez Grupę 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 niewykonania zobowiązania,
- 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 Grupy 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 księgową 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 Grupy są wykazywane według wartości godziwej. Są to m.in. wszystkie instrumenty pochodne, pozostające 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.

Podstawy konsolidacji

Jednostki zależne

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez BZ WBK S.A. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu. Przyjmuje się, że jednostka dominująca sprawuje kontrolę, jeżeli posiada bezpośrednio lub pośrednio – poprzez swoje jednostki zależne – więcej niż połowę praw głosu w danej jednostce.

O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danej jednostce gospodarczej i jeżeli:

- (a) dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami;
- (b) posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki gospodarczej na mocy statutu lub umowy;
- (c) posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- (d) dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu organu, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych są zawarte w sprawozdaniu skonsolidowanym od momentu przejęcia kontroli do chwili jej ustania.

Metoda nabycia (przejęcia)

Grupa BZ WBK stosuje metodę przejęcia przy rozliczaniu nabycia jednostek zależnych. Zastosowanie metody przejęcia wymaga od jednostki przejmującej:

- ujęcia i wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań oraz wszelkich niekontrolowanych udziałów na dzień przejęcia (dzień objęcia kontroli);
- ujęcia i wyceny wartości firmy lub zysku z okazjonalnego nabycia.

Jednostka przejmująca wycenia:

- możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania według ich wartości godziwej na dzień przejęcia;
- wszelkie niekontrolujące udziały w wartości godziwej lub w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanej jednostki.

Wspólne przedsięwzięcia

Wspólne przedsięwzięcia są to jednostki, nad którymi Grupa sprawuje współkontrolę na mocy zawartej umowy. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wspólne przedsięwzięcia ujmowane są metodą praw własności.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, ale nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki stowarzyszone ujmowane są metodą praw własności.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. W przypadku, gdy udział Grupy w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce stowarzyszonej, wartość bilansowa jest zredukowana do zera. Wówczas ujmowanie wszelkich dodatkowych strat jest zaniechane, za wyjątkiem strat wynikających z przyjęcia na siebie przez Grupę prawnych lub zwyczajowych obowiązków lub z faktu dokonania płatności w imieniu jednostki stowarzyszonej.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną w Grupie 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 do innych całkowitych dochodów.

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

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

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

- (a) Jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu.
Składniki aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - (i) nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie;
 - (ii) częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków;
 - (iii) instrumentami pochodnymi z wyjątkiem instrumentów pochodnych wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi.
- (b) Przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez Grupę jako wyceniany w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktualnie w Grupie 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 Grupa 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 Grupa nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych. Aktualnie w Grupie 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. Kredyty i należności obejmują również należności z tytułu leasingu finansowego w Spółkach Leasingowych oraz należności z tytułu faktoringu w Spółce Faktor.

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

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

Należności leasingowe w spółkach leasingowych ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dacie, od której przysługuje leasingobiorcy prawo do korzystania z przedmiotu leasingu. Pozostałe umowy dotyczące przypadków, w których klient nie ma jeszcze postawionego do dyspozycji przedmioty leasingu są prezentowane jako zobowiązania warunkowe.

Standaryzowaną transakcję 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.

Wyłączenie

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

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

Grupa 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, Grupa wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania 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, Grupa 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.

Należności leasingowe w Spółkach Leasingowych ujmują się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Należności od klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Kalkulacja przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej dokonywana jest miesięcznie na podstawie wpływów i wydatków związanych z umową leasingu.

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 grupa ma zamiar i możliwość utrzymać ten składnik aktywów finansowych w dającej się przewidzieć przyszłości lub do terminu jego wymagalności. Wartość godziwa składnika aktywów finansowych w dniu przekwalifikowania uznaje się odpowiednio za jego nowy koszt lub nowy zamortyzowany koszt.

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

Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

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

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

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

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa 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.

Grupa 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.

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

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

Grupa 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 Grupa 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;

w tys. zł

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

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.

Grupa okresowo przeprowadza analizę portfela pod kątem występowania obiektywnych dowodów na utratę wartości poszczególnych ekspozycji lub ich grupy.

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 dyskontowanych efektywną stopą procentową. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych. Grupa, przynajmniej raz w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji, walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji rezerw portfelowych.

Jeżeli Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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). Grupa 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 Grupa przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze niezareportowanych 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.

Zasady ustalania utraty wartości są spójne dla całej Grupy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Grupa 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 Grupa 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

Grupa ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa 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, Grupa 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 Grupę 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 Grupę, 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.

Oprócz kapitału własnego do kapitałów Grupy zalicza się również udziały niekontrolujące.

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Grupy 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.

Program motywacyjny

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy BZ WBK ujęto zobowiązanie z tytułu programu udziału w zyskach dla pracowników wybranych spółek zależnych, jako pozostałe długoterminowe zobowiązania wobec pracowników według MSR 19. Program ten formalnie oparty na emisji akcji i ich sprzedaży wybranym pracownikom spółek, ma charakter długoterminowego programu udziału w zyskach, ponieważ akcje są objęte warunkowym zobowiązaniem do odsprzedaży po cenie akcji różnej od ich wartości godziwej.

W wyniku przyjętej klasyfikacji programu Grupa BZ WBK wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania z tytułu programu w kwocie odpowiadającej oszacowanej wartości bieżącej przyszłych wypłat z uwzględnieniem adekwatnego okresu świadczenia usług w korespondencji z kosztami świadczeń pracowniczych.

Płatności w formie akcji

Grupa BZ WBK wprowadziła 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. Grupa 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 Grupie 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 Grupy 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 Grupa 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 rewolwingowych, 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 Grupy 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 Grupy. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Płatności z tytułu leasingu operacyjnego

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

Płatności z tytułu leasingu finansowego

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

Podatek dochodowy od osób prawnych

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

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

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

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

3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Działalność operacyjną Grupy BZ WBK podzielono na cztery segmenty działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Global Banking & Markets oraz Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Pasywami) i Operacji Centralnych. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiągane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z zasadami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu;
- współdzielenie dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem danego klienta;
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów i/lub kosztów.

Aktywa i pasywa segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i pasywów na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A.

Począwszy od 01.01.2012 Grupa BZ WBK wprowadziła zmiany w zasadach raportowania wg segmentów biznesowych. Zmiany te dotyczą dwóch głównych obszarów:

- a. Zmiana organizacji (podziału) segmentów operacyjnych i w konsekwencji sprawozdawczych;
- b. Zmiana metodologii kalkulacji wyniku odsetkowego netto segmentów.

W celu stworzenia bardziej efektywnego modelu operacyjnego w 4 kwartale 2011 roku wyodrębniony został nowy segment biznesowy Global Banking & Markets (GBM). Segment ten koncentruje się na obsłudze największych korporacji, dostarczając im produkty z zakresu bankowości transakcyjnej, specjalistycznego kredytowania, produkty skarbowe i kapitałowe. Dodatkowo, w celu odseparowania działalności handlowej od zarządzania płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i walutowym, dokonano reorganizacji i podziału operacji dotychczasowego Pionu Skarbu. Aktualnie działalność handlowa znajduje się w gestii Pionu/Segmentu GBM, natomiast zarządzanie płynnością, ryzykiem stopy procentowej i walutowym zostało przetransferowane do



Pionu Finansów. W momencie wprowadzenia powyższych zmian Bank zaprzestał klasyfikacji klientów/transakcji w oparciu o poprzednią metodologię. Nie ma zatem możliwości uzyskania informacji porównywalnej.

Drugą kluczową zmianą jest wprowadzenie w Grupie - od 2012 r. - nowej metodologii kalkulacji cen transferowych wpływającej na raportowany wynik odsetkowy netto na poziomie określonego segmentu. Ponadto - według aktualnej metodologii - ceny transferowe obliczane są na poziomie poszczególnych rachunków klientów z uwzględnieniem nowych komponentów cen transferowych. W świetle powyższego, porównywalne dane finansowe są niemożliwe do odtworzenia, a ewentualne próby uzyskania przybliżeń tych wartości byłyby bardzo pracochłonne i nie zapewniłyby odpowiedniej wiarygodności uzyskanych rezultatów.

Opierając się na powyższych przesłankach, Bank informuje, że zgodnie z MSSF 8.29 korzysta ze zwolnienia z przekształcenia danych porównywalnych z uwagi na brak dostępności takich informacji.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych banku, jak również mikro i małych przedsiębiorstw.

W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych i mikro przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych. Zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów detalicznych innych banków i instytucji finansowych w oparciu o zawarte umowy.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji.

Segment Global Banking & Markets

W ramach segmentu Global Banking & Markets Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- produkty bankowości transakcyjnej, w ramach których oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- produkty kredytowe, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty skarbowe mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej;
- produkty inwestycyjne w tym: usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie związane z działalnością Domu Maklerskiego.

Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.

Segment ALM i Operacji Centralnych

Obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których dochód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

01.01.2012-31.12.2012	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Global Banking & Markets	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 544 222	548 992	96 243	111 620	2 301 077
w tym transakcje wewnętrzne	11 737	(134 604)	37 161	85 706	-
Pozostałe dochody	1 099 538	143 915	262 112	273 890	1 779 455
w tym transakcje wewnętrzne	44 490	30 228	(56 311)	(18 407)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	55 748	55 748
Koszty operacyjne	(1 276 643)	(166 206)	(167 004)	(69 401)	(1 679 254)
w tym transakcje wewnętrzne	(2 520)	(5 244)	(4 418)	12 182	-
Amortyzacja	(106 610)	(14 552)	(10 975)	(5 803)	(137 940)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(215 948)	(298 416)	14	12 557	(501 793)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	15 241	-	1 236	3 269	19 746
Zysk przed opodatkowaniem	1 059 800	213 733	181 626	381 880	1 837 039
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego					(374 404)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli					(28 788)
Zysk za okres					1 433 847

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

31.12.2012	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Global Banking & Markets	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Należności od klientów	20 042 900	17 534 167	2 189 673	100 814	39 867 554
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	54 039	-	19 913	41 733	115 685
Pozostałe aktywa	1 392 045	528 367	1 274 427	16 841 099	20 035 938
Aktywa razem	21 488 984	18 062 534	3 484 013	16 983 646	60 019 177
Zobowiązania wobec klientów	34 797 598	9 745 141	2 534 355	-	47 077 094
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	3 308 885	4 464 637	2 003 162	3 165 399	12 942 083
Pasywa razem	38 106 483	14 209 778	4 537 517	3 165 399	60 019 177

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

01.01.2011-31.12.2011	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Wynik z tytułu odsetek	1 415 576	675 470	22 250	(99 638)	54 927	2 068 585
w tym transakcje wewnętrzne	-	(108 123)	74 604	-	33 519	-
Pozostałe dochody	920 143	118 385	272 677	317 467	57 668	1 686 340
w tym transakcje wewnętrzne	141 444	50 772	(90 364)	(97 366)	(4 486)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	68 025	-	-	68 025
Koszty operacyjne	(1 211 421)	(212 528)	(145 042)	(34 944)	(104 832)	(1 708 767)
w tym transakcje wewnętrzne	(2 010)	(33 535)	(7 193)	25 417	17 321	-
Amortyzacja	(145 696)	(20 558)	(10 784)	(6 110)	(32 727)	(215 875)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(213 657)	(157 498)	-	-	4 173	(366 982)
Udział w zysku jednostek wycenianych metodą praw własności	8 166	-	2 938	-	-	11 104
Zysk przed opodatkowaniem	773 111	403 271	210 064	176 775	(20 791)	1 542 430
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(315 563)
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						(42 520)
Zysk za okres						1 184 347

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

31.12.2011	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa	Bankowość Inwestycyjna	Skarb	Segment Centralny	Razem
Należności od klientów	17 907 539	20 013 974	79 971	8 932	6 757	38 017 173
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	42 830	-	61 682	-	-	104 512
Pozostałe aktywa	6 055 815	4 551 929	1 145 105	9 187 162	734 947	21 674 958
Aktywa razem	24 006 184	24 565 903	1 286 758	9 196 094	741 704	59 796 643
Zobowiązania wobec klientów	33 907 984	12 270 078	651 202	218	-	46 829 482
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	2 603 458	4 872 842	331 822	3 334 049	1 824 990	12 967 161
Pasywa razem	36 511 442	17 142 920	983 024	3 334 267	1 824 990	59 796 643

4. Zarządzanie ryzykiem

Grupa BZ WBK jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa 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 Grupę 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. Grupa BZ WBK na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Grupy, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

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 Zapewniania Zgodności Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy, 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 Grupy.

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 Grupy. Zarząd 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 Grupie BZ WBK. Komitet Zarządzania Ryzykiem pełni funkcję nadrzędną w stosunku do wszystkich komitetów wyposażonych w odpowiednie kompetencje do zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w działalności Grupy. Proces kompleksowego raportowania zapewnia Komitetowi pełny i spójny obraz aktualnego profilu ryzyka Grupy.

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 Grupy BZ WBK.

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 Grupie 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 Grupy BZ WBK pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

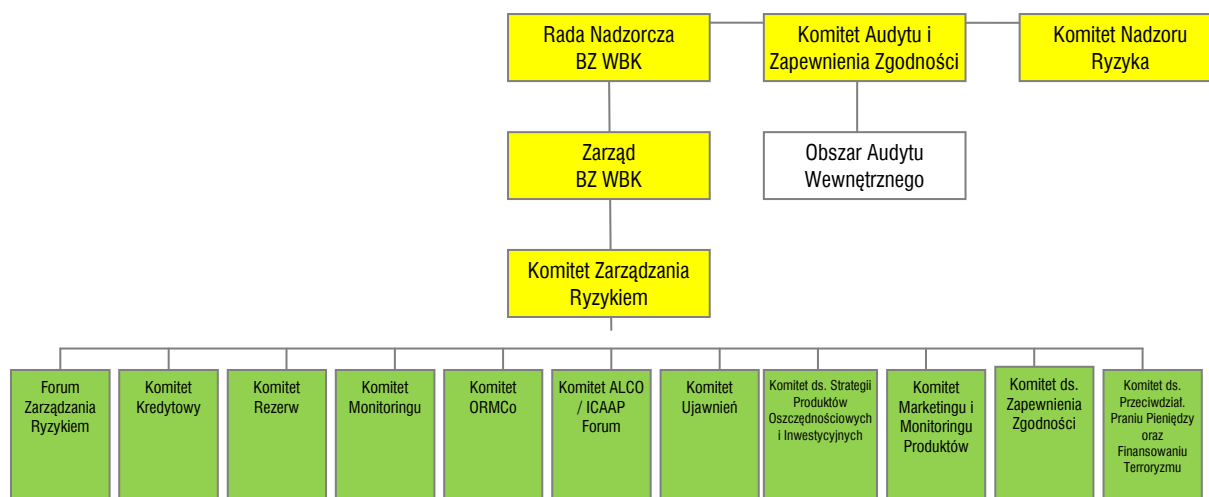
Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych odpowiada za zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych.

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 Grupie.

Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu zatwierdza politykę Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz akceptuje i monitoruje działania Grupy 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 Grupie BZ WBK poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów i zapisany w postaci „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Na podstawie globalnych limitów wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

w tys. zł

Grupa jest narażona na szereg ryzyk wpływających na realizowane cele strategiczne. Grupa 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 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 ryzyk.

Grupa BZ WBK szczególnie dba o spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej, co pozwala na adekwatne kontrolowanie skali narażenia na ryzyko. Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Grupę BZ WBK.

Ryzyko kredytowe

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

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika 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 Grupy 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 Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Grupa szeroko stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, czyli tzw. covenants.

Grupa 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 Grupy BZ WBK w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W 2012 roku Grupa kontynuowała dotychczasową politykę zarządzania ryzykiem kredytowym łączącą elementy dbałości o ryzyko kredytowe z elementami biznesowymi. W ramach proaktywnego zarządzania, w roku 2012 Grupa podjęła 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, Grupa wnikliwie analizowała te zjawiska oraz monitorowała 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 Grupy również na rok 2013.

Forum Zarządzania Ryzykiem

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Grupie BZ WBK 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 Grupie 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 Grupę (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Grupa regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Grupy, 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.

Grupa stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie 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

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

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Grupę 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.

Grupa 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.

w tys. zł

Przeglądy kredytowe

Grupa 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 Grupie BZ WBK model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Centrum Zabezpieczeń.

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

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

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

Klienci indywidualni

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

Podmioty gospodarcze

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

Proces zarządzania zabezpieczeniami

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

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

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

- przygotowanie projektów dokumentacji kredytowej,

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

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

Grupa 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 Grupy 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 Grupy BZ WBK 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%	552 172	-	-	-
	50% - 70%	314 238	-	-	-
	70% - 85%	139 137	-	-	-
	powyżej 85%	125 776	-	-	-
Wartość brutto		1 131 323	-	-	-
Utrata wartości		(534 955)	-	-	-
Wartość netto		596 368	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	346 584	-	-	-
	50% - 70%	260 096	-	-	-
	70% - 85%	321 353	-	-	-
	powyżej 85%	197 162	-	-	-
Wartość brutto		1 125 195	-	-	-
Utrata wartości		(672 365)	-	-	-
Wartość netto		452 830	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	15 893 956	1 458 128	11 716 133	831 715
	0,10% - 0,30%	8 733 853	-	-	-
	0,30% - 0,65%	8 055 863	-	-	-
	powyżej 0,65%	6 366 816	-	-	-
Wartość brutto		39 050 488	1 458 128	11 716 133	831 715
Rezerwa IBNR		(336 887)	-	-	-
Wartość netto		38 713 601	1 458 128	11 716 133	831 715
Pozostałe należności		104 755	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
	Udzielone zobowiązania finansowe	10 858 874	-	-	-
	Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 221 700	-	-	-
	Nominały instrumentów pochodnych - zakupione	-	-	-	52 130 997
	Rezerwa na pozabilans	(16 619)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		13 063 955	-	-	52 130 997

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

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%	585 928	-	-	-
	50% - 70%	138 015	-	-	-
	70% - 85%	110 916	-	-	-
	powyżej 85%	125 334	-	-	-
Wartość brutto		960 193	-	-	-
Utrata wartości		(412 720)	-	-	-
Wartość netto		547 473	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie- z utratą wartości					
	do 50%	471 565	-	-	-
	50% - 70%	184 123	-	-	-
	70% - 85%	385 096	-	-	-
	powyżej 85%	177 794	-	-	-
Wartość brutto		1 218 578	-	-	-
Utrata wartości		(656 575)	-	-	-
Wartość netto		562 003	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	9 099 273	1 204 172	11 652 195	5 836 043
	0,10% - 0,30%	14 343 794	-	-	-
	0,30% - 0,65%	4 747 809	-	-	-
	powyżej 0,65%	8 984 157	-	-	-
Wartość brutto		37 175 033	1 204 172	11 652 195	5 836 043
Rezerwa IBNR		(345 950)	-	-	-
Wartość netto		36 829 083	1 204 172	11 652 195	5 836 043
Pozostałe należności		78 614	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		8 149 493	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		1 475 440	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	67 124 916
Rezerwa na pozabilans		(21 224)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		9 603 709	-	-	67 124 916

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

Portfel objęty rezerwą IBNR

	Należności od klientów	
	31.12.2012	31.12.2011
Portfel nieprzeterminowany	37 236 020	35 829 301
Portfel przeterminowany	1 814 468	1 345 732
1-30 dni	1 298 818	1 098 866
31-60 dni	398 948	166 543
61-90 dni	105 352	71 801
> 90 dni	11 350	8 522
Wartość brutto	39 050 488	37 175 033

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%	(110 543)	(105 510)	-	-
50% - 70%	(197 267)	(94 519)	-	-
70% - 85%	(101 400)	(88 132)	-	-
powyżej 85%	(125 745)	(124 559)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(534 955)	(412 720)	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie				
do 50%	(83 818)	(76 857)	-	-
50% - 70%	(153 454)	(108 404)	-	-
70% - 85%	(249 742)	(299 928)	-	-
powyżej 85%	(185 351)	(171 386)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(672 365)	(656 575)	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
do 0,10%	(6 195)	(4 119)	-	-
0,10% - 0,30%	(15 210)	(22 562)	-	-
0,30% - 0,65%	(37 025)	(21 714)	-	-
powyżej 0,65%	(278 457)	(297 555)	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(336 887)	(345 950)	-	-
Całkowita utrata wartości	(1 544 207)	(1 415 245)	-	-

Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa BZ WBK 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 Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 2 081 436 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Realizowana przez Grupę 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 Grupa nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2012 (łącznie z zaangażowaniem poszczególnych klientów w spółkach zależnych).

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
06	GÓRNICTWO	1 069 820	292 292	777 528
35	ENERGETYKA	856 560	3 536	853 024
27	PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTR	800 818	-	800 818
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	737 274	323 922	413 352
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	732 323	730 033	2 290
35	ENERGETYKA	600 485	363	600 122
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	569 648	507 660	61 988
46	HANDEL HURTOWY	534 007	534 007	-
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	473 900	473 900	-
59	MULTIMEDIA	456 112	333 456	122 656
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	395 638	293 325	102 313
56	GASTRONOMIA	372 921	8 693	364 228
07	GÓRNICTWO	357 136	5 154	351 982
41	BUDOWNICTWO	339 034	333 214	5 820
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	337 971	292 764	45 207
61	TELEKOMUNIKACJA	272 144	241 647	30 497
46	HANDEL HURTOWY	261 924	234 904	27 020
10	PRODUKCJA ART. SPOŻYWCZYCH	250 630	-	250 630
05	GÓRNICTWO	249 718	182 648	67 070
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	240 741	213 661	27 080
Razem brutto		9 908 804	5 005 179	4 903 625

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2011 (łącznie z zaangażowaniem poszczególnych klientów w spółkach zależnych).

Symbol PKD	Opis kodu PKD	Łączna kwota brutto	Kredyt wykorzystany łącznie z zaangażowaniem w spółkach zależnych	Otwarta linia kredytowa + Gwarancje + Limity skarbowe i inwestycje kapitałowe
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	817 422	799 430	17 992
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	710 686	643 824	66 862
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	671 869	499 064	172 805
35	ENERGETYKA	616 500	289 588	326 912
46	HANDEL HURTOWY	535 000	535 000	-
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	510 582	510 582	-
41	BUDOWNICTWO	398 178	377 178	21 000
07	GÓRNICTWO	377 820	14 148	363 672
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	377 147	328 306	48 841
23	PRODUKCJA WYROBÓW CERAMICZ.	367 254	356 029	11 225
59	MULTIMEDIA	356 809	170 613	186 196
41	BUDOWNICTWO	317 615	177 097	140 518
61	TELEKOMUNIKACJA	325 000	294 503	30 497
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	315 175	314 683	492
35	ENERGETYKA	284 676	1 399	283 277
41	BUDOWNICTWO	282 473	273 551	8 922
64	USŁUGI FINANSOWE	257 575	164 943	92 632
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	257 270	140 669	116 601
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	248 480	205 501	42 979
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	241 747	229 288	12 459
Razem brutto		8 269 278	6 325 396	1 943 882

Koncentracja branżowa

Polityka kredytowa Grupy Banku Zachodniego WBK zakłada dywersyfikację zaangażowania akcji kredytowej. Ryzyko danej branży jest elementem wpływającym na wielkość limitu. Grupa 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 Grupy BZ WBK), dla sektora produkcyjnego (13%) oraz "dystrybucja" (14%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe brutto		
	31.12.2012	31.12.2011	
Obsługa nieruchomości	9 146 877	10 000 795	
Sektor produkcyjny	5 362 394	5 009 463	
Dystrybucja	5 825 206	4 856 776	
Sektor rolniczy	1 143 513	1 006 619	
Budownictwo	1 142 668	1 086 923	
Sektor finansowy	920 673	1 040 992	
Sektor energetyczny	843 660	767 532	
Transport	821 831	698 915	
Pozostałe sektory	2 349 797	2 292 017	
A	Razem podmioty gospodarcze	27 556 619	26 760 032
B	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	13 750 387	12 593 772
A+B	PORTFEL Grupy BZ WBK	41 307 006	39 353 804
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	104 755	78 614
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL GRUPY BZ WBK	41 411 761	39 432 418

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).

Grupa BZ WBK narażona jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Grupa 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 Grupę polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Grupy, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej.

Przyjęte przez Grupę BZ WBK 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 Grupy.

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 Grupy 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 całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. jest zarządzane przez Dom Maklerski i nadzorowane przez Forum Zarządzania Ryzykiem BZ WBK.

Metodologie pomiaru

Grupa BZ WBK 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 Grupie BZ WBK 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 Grupa 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 Grupy. 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.

Spółki zależne Banku także ograniczają narażenie na ryzyko stopy procentowej. W przypadku wystąpienia niedopasowania pomiędzy przeszacowaniem aktywów i pasywów spółka zawiera odpowiednie transakcje za pośrednictwem typowych rachunków bankowych prowadzonych w Banku bądź też dokonywane są transakcje pochodne z Bankiem, który od dnia zawarcia transakcji zarządza tym ryzykiem w ramach globalnego limitu Grupy BZ WBK.

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 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.

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

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych – z wyjątkiem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. – są nieistotne i nie są włączone do dziennego pomiaru ryzyka. Dom Maklerski posiada przyznany limit VaR dla ryzyka walutowego, w ramach którego zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową.

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	VAR DM
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2012	31.12.2012
Sredni	613	3,8
Maksymalny	1 542	8,9
Minimalny	142	1,4
na koniec okresu	382	5,0
Limit	1 550	102,3

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. Luka walutowa została sfinansowana głównie poprzez zawarte transakcje swap-ów walutowych oraz cross-currency swap-ów.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym.

31.12.2012	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 813 867	261 539	6 911	74 957	4 157 274
Należności od banków	177 431	923 101	21 087	336 509	1 458 128
Należności od klientów	27 630 869	9 334 513	2 051 604	850 568	39 867 554
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 011 199	704 934	-	-	11 716 133
Wybrane aktywa	42 633 366	11 224 087	2 079 602	1 262 034	57 199 089
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	735 899	587 583	2 771	24 797	1 351 050
Zobowiązania wobec klientów	40 622 210	5 106 393	60 863	1 287 628	47 077 094
Zobowiązania podporządkowane	-	409 110	-	-	409 110
Wybrane pasywa	41 358 109	6 103 086	63 634	1 312 425	48 837 254

31.12.2011	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	1 231 364	118 897	6 400	68 880	1 425 541
Należności od banków	157 877	986 550	20 279	39 466	1 204 172
Należności od klientów	24 966 467	9 511 582	2 429 259	1 109 865	38 017 173
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 189 952	318 931	-	143 312	11 652 195
Wybrane aktywa	37 545 660	10 935 960	2 455 938	1 361 523	52 299 081
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	2 414 872	87 301	42	2 855	2 505 070
Zobowiązania wobec klientów	41 109 677	4 562 262	55 496	1 102 047	46 829 482
Zobowiązania podporządkowane	-	441 234	-	-	441 234
Wybrane pasywa	43 524 549	5 090 797	55 538	1 104 902	49 775 786

Ryzyko ceny instrumentów kapitałowych

Podmiotem odpowiedzialnym za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych jest Dom Maklerski BZ WBK S.A. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Domu Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Domu Maklerskim jest nadzorowany przez Forum Zarządzania Ryzykiem BZ WBK. Forum odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Domu Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2012 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR DM
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2012
Sredni	697
Maksymalny	3 074
Minimalny	72
na koniec okresu	138
Limit	4 029

Ryzyko płynności

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

Zarządzanie ryzykiem płynności

Polityka zarządzania płynnością Grupy BZ WBK ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni aktywów i pasywów;
- ustalenie skali – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w całej Grupie 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 Grupę 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 Grupy. 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.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności. Grupa 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 niepiłynnych (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 strategię zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością. ALCO nadzoruje również proces zarządzania płynnością w spółkach zależnych.

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 - Grupa 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	4 157 274	-	-	-	-	-	-	4 157 274
Należności od banków	1 448 023	-	10 101	4	-	-	-	1 458 128
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	124 597	67 040	315 953	120 358	97 806	92 260	13 701	831 715
Należności od klientów	3 657 446	3 536 697	8 319 223	10 554 442	5 984 488	9 359 465	(1 544 207)	39 867 554
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 099 256	-	2 743 139	1 752 017	3 881 162	572 450	668 109	11 716 133
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 988 373	1 988 373
Pozycja długa	11 486 596	3 603 737	11 388 416	12 426 821	9 963 456	10 024 175	1 125 976	60 019 177
Zobowiązania wobec banków	1 032 117	234 192	84 741	-	-	-	-	1 351 050
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	120 729	77 054	160 611	187 156	114 286	68 995	-	728 831
Zobowiązania wobec klientów	29 403 871	6 477 429	9 718 649	408 507	46 009	1 022 629	-	47 077 094
Zobowiązania podporządkowane	4 378	-	-	-	-	404 732	-	409 110
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	10 453 092	10 453 092
Pozycja krótka	30 561 095	6 788 675	9 964 001	595 663	160 295	1 496 356	10 453 092	60 019 177
Luka – bilans	(19 074 499)	(3 184 938)	1 424 415	11 831 158	9 803 161	8 527 819	(9 327 116)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	160 468	527 386	3 168 368	2 041 461	1 315 048	3 646 092	(15 960)	10 842 863
Gwarancyjne	42 129	111 557	1 117 208	508 840	124 938	317 079	(659)	2 221 092
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	3 762 151	2 108 001	2 432 156	5 690 297	3 578 758	1 958 704		19 530 067
Wypływy	5 242 802	2 607 920	2 912 675	5 687 380	3 690 862	1 943 246		22 084 885
Luka – pozabilans	(1 683 248)	(1 138 862)	(4 766 095)	(2 547 384)	(1 552 090)	(3 947 713)	16 619	

31.12.2011	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiąca	od 3 do 12 miesięcy	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	nieokreślone	Razem
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	1 425 541	-	-	-	-	-	-	1 425 541
Należności od banków	1 204 172	-	-	-	-	-	-	1 204 172
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4 661 829	140 617	304 613	462 572	112 061	101 545	52 806	5 836 043
Należności od klientów	3 909 314	2 259 770	7 650 355	10 063 993	6 314 173	9 234 813	(1 415 245)	38 017 173
Inwestycyjne aktywa finansowe	444 775	139 372	2 101 636	3 510 893	1 725 321	3 049 565	680 633	11 652 195
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	1 661 519	1 661 519
Pozycja długa	11 645 631	2 539 759	10 056 604	14 037 458	8 151 555	12 385 923	979 713	59 796 643
Zobowiązania wobec banków	1 907 732	534 624	47 866	14 848	-	-	-	2 505 070
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	203 130	124 926	219 964	271 622	70 549	41 526	-	931 717
Zobowiązania wobec klientów	32 366 263	8 350 390	4 362 508	840 078	25 451	884 792	-	46 829 482
Zobowiązania podporządkowane	3 971	-	-	-	-	437 263	-	441 234
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	9 089 140	9 089 140
Pozycja krótka	34 481 096	9 009 940	4 630 338	1 126 548	96 000	1 363 581	9 089 140	59 796 643
Luka – bilans	(22 835 465)	(6 470 181)	5 426 266	12 910 910	8 055 555	11 022 342	(8 109 427)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	240 855	816 218	3 764 863	1 707 233	873 999	746 325	(19 506)	8 129 987
Gwarancyjne	21 837	125 522	365 540	854 757	83 807	23 977	(1 718)	1 473 722
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	4 831 340	4 596 635	4 957 739	1 894 827	1 443 679	1 489 611	-	19 213 831
Wypływy	4 950 048	4 572 971	4 989 123	2 045 457	1 693 035	1 676 614	-	19 927 248
Luka – pozabilans	(381 400)	(918 076)	(4 161 787)	(2 712 620)	(1 207 162)	(957 305)	21 224	

w tys. zł

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
Wypływy Segmentu Skarbu	(1 238 695)	(4 380 125)	(11 211 499)
Pozostałe wypływy	(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	-
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
Wypływy Segmentu Skarbu	(1 595 397)	(3 047 512)	(14 480 063)
Pozostałe wypływy	(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 Grupy.

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

Ryzyko operacyjne

Grupa BZ WBK przyjęła 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 Grupę, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi. Każda jednostka organizacyjna w Grupie 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 Grupie BZ WBK obowiązuje *Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym*, które to dokumenty podlegają regularnym przeglądom. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Powołany przez Zarząd Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje w zakresie wyznaczania standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie 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 Grupy BZ WBK. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

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

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

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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 Grupy. 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 Grupie. 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. Grupa 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 oraz Spółki posiadają m.in. polisy ubezpieczenia ryzyk bankowych, przestępstw elektronicznych, odpowiedzialności cywilnej zawodowej i majątkowej.

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

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

Identyfikacja i ocena ryzyka

W ramach Grupy BZ WBK 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.

w tys. zł

Zadania w zakresie identyfikacji, interpretacji i upowszechniania wiedzy w Grupie 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 narażona jest Grupa (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 oraz 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. W skali Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Obszar nadzoruje i koordynuje – w ramach dopuszczalnych przepisami prawa – proces zarządzania ryzykiem braku zgodności przez odpowiednie jednostki funkcjonujące w spółkach zależnych.

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 i spółkach, 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.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

5. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Polityką Grupy Kapitałowej 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 Grupą.

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

Za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności tego kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) i ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego i adekwatność kapitałową 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, zarówno na poziomie Banku jak i Grupy 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 Grupy.

Polityka kapitałowa

Polityka zarządzania kapitałem Grupy 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. Grupa BZ WBK 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. Grupa stosuje następujące metody w odniesieniu do poszczególnych ryzyk:

- ryzyko kredytowego – 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 tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Grupy BZ WBK na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz w okresie porównywalnym.

	31.12.2012	31.12.2011
I Wymóg kapitałowy ogółem	4 028 522	3 696 882
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	8 325 742	6 977 554
Współczynnik wypłacalności [II/(I*12,5)]	16,53%	15,10%

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, Grupa ustala, alokuje i utrzymuje odpowiedni poziom kapitału wewnętrznego, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności bankowej, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka.

W roku 2012 Grupa BZ WBK S.A. zakończyła 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 Grupy, tj. systemy ratingowe i scoringowe oraz wynikające z tych modeli parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań przez klientów Grupy 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 Grupy.

Grupa 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 Grupy BZ WBK, uwzględnienie nowych ryzyk oraz oceny kierownictwa.

Przeгляд i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Grupie 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 mln EUR zostały uwzględnione w kalkulacji współczynnika wypłacalności Grupy zgodnie z decyzją KNF.

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

6. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2012	01.01.2011
	-31.12.2012	-31.12.2011
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	1 502 167	1 307 357
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 213 859	1 042 925
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	420 853	362 108
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	676 370	754 311
<i>w portfelu inwestycyjnym utrzymywanym do terminu zapadalności</i>	-	287 123
<i>w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	567 980	342 168
<i>w portfelu handlowym</i>	108 390	125 020
Należności leasingowych	172 509	177 026
Należności od banków	90 463	78 264
Należności sektora budżetowego	23 315	22 232
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	11 611	6 283
Odsetki od IRS -zabezpieczających	177 191	25 335
Razem	3 867 485	3 413 733
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(903 127)	(719 500)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(443 642)	(387 122)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(84 070)	(131 700)
Depozytów sektora budżetowego	(92 795)	(61 504)
Depozytów banków	(22 020)	(23 401)
Zobowiązań podporządkowanych	(20 754)	(21 921)
Razem	(1 566 408)	(1 345 148)
Wynik z tytułu odsetek	2 301 077	2 068 585

Na dzień 31.12.2012 przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 80 969 tys. zł (na 31.12.2011 - 114 153 tys. zł).

7. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Obszar eBiznes & Płatności	440 379	391 533
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	245 383	243 932
Prowizje walutowe	233 782	224 263
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	220 440	273 520
Prowizje od kredytów	154 931	115 509
Prowizje ubezpieczeniowe	108 401	68 758
Prowizje maklerskie	85 324	128 670
Karty kredytowe	73 537	63 040
Gwarancje i poręczenia	14 751	12 875
Prowizje od umów leasingowych	5 146	4 069
Organizowanie emisji	4 932	15 321
Opłaty dystrybucyjne	3 766	12 971
Pozostałe prowizje	5 266	4 203
Razem	1 596 038	1 558 664
Koszty prowizyjne	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Obszar eBiznes & Płatności	(93 892)	(77 907)
Opłaty dystrybucyjne	(29 256)	(36 260)
Prowizje maklerskie	(19 186)	(28 371)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(11 916)	(12 174)
Karty kredytowe	(10 014)	(7 168)
Prowizje od umów leasingowych	(9 155)	(7 268)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(7 390)	(8 369)
Pozostałe	(30 243)	(23 475)
Razem	(211 052)	(200 992)
Wynik z tytułu prowizji	1 384 986	1 357 672

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń oraz od umów leasingowych w kwocie 248 365 tys. zł (195 493 tys. zł na 31.12.2011) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (31 085) tys. zł ((26 610) 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.

8. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	54 404	66 702
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela handlowego	1 344	1 323
Razem	55 748	68 025



9. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Wynik handlowy i rewaluacja		
Operacje pochodnymi instrumentami finansowymi	129 821	133 446
Dochód z walutowych operacji międzybankowych	18 083	96 773
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	13 622	25 965
Wynik na działalności animatora rynku	2 996	8 455
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	433	-
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	(610)	2 512
Razem	164 345	267 151

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).

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	174 105	6 761
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	4 492	6 138
Utrata wartości	(1 386)	(2 321)
Razem wynik na instrumentach finansowych	177 211	10 578
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	60 344	(2 070)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(57 503)	3 205
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	2 841	1 135
Razem	180 052	11 713

11. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	14 851	12 611
Zwroty opłat BFG	11 274	10 649
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	9 542	6 974
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 609	3 320
Rozliczenie umów leasingowych	3 072	2 474
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	773	1 753
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	558	1 644
Pozostałe	7 993	10 379
Razem	49 672	49 804

12. 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)	(538 908)	(371 079)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	19 263	(4 713)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	13 272	7 006
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	4 580	(3 955)
Razem	(501 793)	(372 741)

13. Koszty pracownicze

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(792 309)	(816 189)
Narzut na wynagrodzenia	(123 004)	(117 235)
Koszty świadczeń socjalnych	(22 054)	(22 214)
Koszty szkoleń	(16 723)	(17 526)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	966	(3 645)
Razem	(953 124)	(976 809)

14. Koszty działania banku

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Koszty działania banku		
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(226 577)	(216 709)
Eksploracja systemów informacyjnych	(93 537)	(90 032)
Marketing i reprezentacja	(77 072)	(83 646)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(49 386)	(42 660)
Koszty konsultacji i doradztwa	(45 711)	(27 459)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(39 721)	(46 313)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(36 950)	(35 044)
Koszty pozostałych usług obcych	(35 914)	(36 428)
Podatki i opłaty	(19 188)	(19 525)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(18 642)	(25 974)
Transmisja danych	(13 853)	(15 744)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(12 430)	(11 307)
Koszty zabezpieczenia banku	(10 648)	(12 481)
Koszty remontów maszyn	(5 018)	(5 264)
Pozostałe	(15 341)	(13 750)
Razem	(699 988)	(682 336)

15. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Pozostałe koszty operacyjne		
Przekazane darowizny	(4 634)	(1 988)
Zowiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(2 675)	(13 394)
Koszty zakupu usług	(1 757)	(2 289)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 568)	(2 012)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(824)	(849)
Koszty likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	-	(6 527)
Pozostałe	(14 684)	(16 804)
Razem	(26 142)	(43 863)

16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(464 147)	(277 757)
Część odroczonej	89 743	(37 806)
Razem	(374 404)	(315 563)

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	1 837 039	1 542 430
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(349 037)	(293 062)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(9 591)	(11 144)
Sprzedaż wierzytelności	(12 587)	(13 968)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	9 744	12 584
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(7 567)	(10 067)
Pozostałe	(5 366)	94
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(374 404)	(315 563)

	31.12.2012	31.12.2011
Podatek odroczonej ujęty bezpośrednio w kapitale własnym		
Kwota podatku odroczonego ujętego bezpośrednio w kapitałach wynosi:		
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(94 386)	(94 743)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(94 445)	(20 965)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(15 784)	(12 183)
Razem	(204 615)	(127 891)

17. Zysk na akcję

	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 433 847	1 184 347
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	73 835 488	73 076 013
Podstawowy zysk na akcję (zł)	19,42	16,21
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 433 847	1 184 347
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)	19,34	16,15

* Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych uwzględnia liczbę opcji na akcje przyznanych w programie motywacyjnym opisanym w notcie 51.

18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.12.2012	31.12.2011
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	1 084 108	932 600
Rachunki bieżące w bankach centralnych	3 073 166	290 908
Lokaty	-	202 033
Razem	4 157 274	1 425 541

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.

19. Należności od banków

	31.12.2012	31.12.2011
Należności od banków		
Lokaty i kredyty	916 567	428 823
Rachunki bieżące, pozostałe	473 748	775 349
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	67 813	-
Razem	1 458 128	1 204 172

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 40.

20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

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

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



Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	641 051	711 669	700 252	872 544
Transakcje stopy procentowej	365 874	371 136	314 053	308 585
Opcje	564	564	132	132
Swap stopy procentowej (IRS)	356 991	358 516	304 421	300 206
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	8 319	12 056	9 500	8 247
Transakcje walutowe	275 177	340 533	386 199	563 959
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	75 561	152 711	42 149	120 636
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	190 664	-	5 135 791	-
Dłużne papiery wartościowe	176 963	-	5 082 985	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	175 487	-	431 084	-
- obligacje	175 487	-	431 084	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	4 647 956	-
- bony	-	-	4 647 956	-
Pozostałe papiery wartościowe:	1 476	-	3 945	-
- obligacje	1 476	-	3 945	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	13 701	-	52 806	-
- notowane	13 701	-	52 806	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	17 162	-	59 173
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	831 715	728 831	5 836 043	931 717

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, (396) tys. zł na 31.12.2011.

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

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

Wszystkie aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaklasyfikowane do tej kategorii w związku z handlowym charakterem zawieranych transakcji. Na dzień 31.12.2012 oraz w okresach porównywalnych przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionych 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)	67 094 143	82 651 253
a) Transakcje stopy procentowej	35 333 886	49 413 206
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	27 982 342	31 449 423
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
4. Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	11 300	47 369
Kontrakty terminowe - sprzedane	11 300	47 369
Razem	83 671 042	95 745 456

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

21. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Zabezpieczające pochodne instrumenty finansowe	31.12.2012		31.12.2011	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	-	59 912	5 110	3 723
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	253 553	262 038	136 526	520 002
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	253 553	321 950	141 636	523 725

22. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2012	31.12.2011
Należności od podmiotów gospodarczych	25 280 604	24 262 182
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	13 708 551	12 572 576
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	8 080 532	7 605 063
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 289 852	2 335 543
Należności od podmiotów sektora publicznego	105 366	259 057
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	15 234	100
Pozostałe należności	12 154	2 960
Należności brutto	41 411 761	39 432 418
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 544 207)	(1 415 245)
Razem	39 867 554	38 017 173

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

Szczegóły należności z tytułu leasingu finansowego przedstawia nota 43. Wartość godziwą "Należności od klientów" przedstawia nota 40.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2012	31.12.2011
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(1 069 296)	(1 069 646)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(538 908)	(371 079)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	381 667	352 347
Transfer	16 215	24 829
Różnice kursowe	3 001	(5 747)
Stan na koniec okresu	(1 207 321)	(1 069 296)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(345 949)	(337 975)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	19 263	(4 713)
Transfer	(13 018)	27
Różnice kursowe	2 818	(3 288)
Stan na koniec okresu	(336 886)	(345 949)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(1 544 207)	(1 415 245)

23. 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	10 971 561
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	77 788
- obligacje	1 237 344	77 788
Kapitałowe papiery wartościowe	627 180	629 194
- notowane	13 441	19 475
- nienotowane	613 739	609 719
Certyfikaty inwestycyjne	40 929	51 440
Razem	11 716 133	11 652 195

w tys. zł

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 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 9 986 695 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 984 866 tys. zł.

Na dzień 31.12.2012 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 Grupa 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 40.

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	680 634	11 652 195
Zwiększenia	41 537 666	9 323	41 546 989
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(41 659 215)	(21 439)	(41 680 654)
Wycena do wartości godziwej	448 057	987	449 044
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	668 109	11 716 133

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2011	6 965 866	680 081	7 645 947
Zwiększenia	1 577 887	31 621	1 609 508
Transfery	-	(754)	(754)
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(2 306 084)	(19 840)	(2 325 924)
Wycena do wartości godziwej	6 459	(7 753)	(1 294)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(16 365)	-	(16 365)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(2 321)	(2 321)
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	680 634	11 652 195

* W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK 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 Grupy.

24. 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 40.

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

* W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK 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 Grupy.

25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2012	31.12.2011
Podmioty stowarzyszone	61 647	61 682
Wspólne przedsięwzięcia	54 038	42 830
Razem	115 685	104 512

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2012	31.12.2011
Stan na 1 stycznia	104 512	87 360
Udział w zysku/ (stracie)	19 746	11 104
Transfer	-	4 050
Nabycie/sprzedaż	(4 541)	5 018
Pozostałe/dywidendy	(4 032)	(3 020)
Stan na koniec okresu	115 685	104 512

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

Szczegóły odnośnie nabycia/sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć zawiera nota 47.

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2012

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.*	Metrohouse & Partnerzy S.A.*	Krynicki Recykling S.A.**	Razem
Siedziba	Szczecin	Poznań	Poznań	Warszawa	Olsztyn	
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	
Procent posiadanego kapitału***	50,00	50,00	50,00	21,23	24,54	
Wartość bilansowa	41 733	27 502	26 536	4 506	15 408	115 685
Aktywa jednostki razem	89 088	1 012 477	273 876	5 187	113 957	1 494 585
Kapitał własny jednostki, w tym:	83 466	53 047	51 183	1 610	43 604	232 910
kapitał zakładowy	16 000	24 250	27 000	1 083	1 488	69 821
pozostały kapitał własny, w tym:	67 466	28 797	24 183	527	42 116	163 089
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	2 389	-	-	(1 600)	-	789
<i>zysk (strata) netto</i>	3 697	12 943	14 165	(722)	3 204	33 287
Zobowiązania jednostki	5 622	959 430	222 693	3 577	70 353	1 261 675
Przychody	10 316	594 262	103 242	20 809	24 211	752 840
Koszty	5 895	578 116	85 689	21 531	20 534	711 765

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2012

** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2012

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

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
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
Metrohouse & Partnerzy S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe
Krynicki Recykling S.A.	pozyskiwanie i gospodarka surowcami wtórnymi

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia wg stanu na 31.12.2011

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Metrohouse & Partnerzy S.A.*	Krynicki Recykling S.A.**	Holicon Group S.A.*	Razem
Siedziba	Szczecin	Poznań	Poznań	Warszawa	Olsztyn	Poznań	
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	wspólne przedsięwzięcie	wspólne przedsięwzięcie	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	
Procent posiadanego kapitału***	50,00	50,00	50,00	21,23	24,54	47,09	
Wartość bilansowa	38 464	20 102	22 728	4 297	14 356	4 565	104 512
Aktywa jednostki razem	83 982	688 412	210 051	6 401	70 276	16 365	1 075 487
Kapitał własny jednostki, w tym:	76 929	40 204	45 455	3 358	40 031	9 736	215 713
kapitał zakładowy	16 000	24 250	27 000	1 083	1 488	8 600	78 421
pozostały kapitał własny, w tym:	60 929	15 954	18 455	2 275	38 543	1 136	137 292
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	<i>2 616</i>	<i>(4 222)</i>	<i>-</i>	<i>(1 006)</i>	<i>6 551</i>	<i>793</i>	<i>4 732</i>
<i>zysk (strata) netto</i>	<i>2 980</i>	<i>5 028</i>	<i>11 125</i>	<i>431</i>	<i>856</i>	<i>343</i>	<i>20 763</i>
Zobowiązania jednostki	7 053	648 208	164 596	3 043	30 245	6 629	859 774
Przychody	8 096	497 348	94 075	21 248	19 609	34 963	675 339
Koszty	4 081	491 564	80 229	488	18 691	34 113	629 166

* wybrane dane finansowe według stanu na 30.11.2011

** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2011

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

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
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
Metrohouse & Partnerzy S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe
Krynicki Recykling S.A.	pozyskiwanie i gospodarka surowcami wtórnymi
Holicon Group S.A.	usługi outsourcingu biznesowego m.in.: call i contact center, zarządzanie kadrami

26. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2012	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (w tym know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	702 328	6 019	78 089	786 436
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	42 717	42 717
-przeniesienia z nakładów	78 013	-	-	78 013
-transferów	2	-	4	6
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(551)	-	(26)	(577)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(78 013)	(78 013)
-transferów	(20 487)	-	(137)	(20 624)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	759 305	6 019	42 634	807 958
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(629 251)	(6 019)	-	(635 270)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(51 291)	-	-	(51 291)
-likwidacji	380	-	-	380
-transferów	5 561	-	-	5 561
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(674 601)	(6 019)	-	(680 620)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	759 305	6 019	42 634	807 958
Skumulowana amortyzacja	(674 601)	(6 019)	-	(680 620)
Stan na 31 grudnia 2012	84 704	-	42 634	127 338

Wartości niematerialne Rok 2011	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe (w tym know- how)	Nakłady	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	667 481	6 045	44 594	718 120
Zwiększenia z tytułu:				
- zakupu	-	-	76 855	76 855
- przeniesienia z nakładów	41 470	-	-	41 470
- transferów	29	-	52	81
Zmniejszenia z tytułu:				
- likwidacji	(6 649)	-	(1 360)	(8 009)
- przeniesienia z nakładów	-	-	(41 470)	(41 470)
- transferów	(3)	(26)	(582)	(611)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	702 328	6 019	78 089	786 436
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(539 527)	(6 032)	-	(545 559)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
- amortyzacji bieżącego okresu	(94 740)	(12)	-	(94 752)
- likwidacji	5 640	-	-	5 640
- transferów	(23)	25	-	2
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	(601)	-	-	(601)
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(629 251)	(6 019)	-	(635 270)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	702 328	6 019	78 089	786 436
Skumulowana amortyzacja	(629 251)	(6 019)	-	(635 270)
Stan na 31 grudnia 2011	73 077	-	78 089	151 166

27. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2012	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwale w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	652 931	270 608	67 057	335 722	22 312	1 348 630
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	39 919	39 919
-leasingu	-	-	23 301	-	-	23 301
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	1 162	23 412	242	8 775	-	33 591
-transferów	-	173 522	536	-	97	174 155
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(4 680)	(16 857)	(3 278)	(6 226)	(216)	(31 257)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(33 590)	(33 590)
-transferów	-	(24)	(27 259)	(152 896)	(41)	(180 220)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	649 413	450 661	60 599	185 375	28 481	1 374 529
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(344 977)	(222 601)	(27 019)	(254 240)	-	(848 837)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(25 235)	(39 173)	(9 731)	(12 510)	-	(86 649)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	2 878	16 670	2 562	5 983	-	28 093
-transferów	(21)	(104 723)	18 263	99 156	-	12 675
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(367 355)	(349 827)	(15 925)	(161 611)	-	(894 718)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	649 413	450 661	60 599	185 375	28 481	1 374 529
Skumulowana amortyzacja	(367 355)	(349 827)	(15 925)	(161 611)	-	(894 718)
Stan na 31 grudnia 2012	282 058	100 834	44 674	23 764	28 481	479 811

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	657 934	312 229	44 786	327 140	23 921	1 366 010
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	41 760	41 760
-leasingu	-	-	16 704	-	-	16 704
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	4 876	23 842	1 362	13 553	-	43 633
-transferów	-	49	19 444	19 288	416	39 197
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(9 879)	(46 225)	(1 943)	(24 246)	(151)	(82 444)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(43 634)	(43 634)
-transferów	-	(19 287)	(13 296)	(13)	-	(32 596)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	652 931	270 608	67 057	335 722	22 312	1 348 630
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(296 795)	(256 466)	(30 652)	(234 561)	-	(818 474)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(56 433)	(31 409)	(10 054)	(23 227)	-	(121 123)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	8 230	45 883	1 693	22 818	-	78 624
-transferów	21	19 391	11 994	(19 270)	-	12 136
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(344 977)	(222 601)	(27 019)	(254 240)	-	(848 837)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	652 931	270 608	67 057	335 722	22 312	1 348 630
Skumulowana amortyzacja	(344 977)	(222 601)	(27 019)	(254 240)	-	(848 837)
Stan na 31 grudnia 2011	307 954	48 007	40 038	81 482	22 312	499 793

28. 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	168 286	200 098
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	214 291	89 177
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	56 085	64 496
Przychody przyszłych okresów	96 420	88 562
Różnica między bilansową a podatkową wartością portfela leasingowego	69 001	63 624
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	115 773	42 063
Amortyzacja -wpływ zmiany szacunków	14 771	14 560
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	405	441
Pozostałe	2 477	588
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	737 509	563 609

Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2012	31.12.2011
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(188 832)	(116 092)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(170 315)	(99 118)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(85 780)	(70 225)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(3 088)	(3 269)
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	(3 437)	(5 687)
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(15 784)	(12 183)
Pozostałe	(12 236)	(12 016)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(479 472)	(318 590)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	258 037	245 019
---	---------	---------

*Zmiany stanu pasywów z tytułu podatku odroczonego zostały ujęte w skonsolidowanym 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	245 019	309 164
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	89 743	(37 806)
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	(76 725)	(26 473)
Transfer	-	134
Stan na koniec okresu	258 037	245 019

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 Grupy.

29. 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.

30. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2012	31.12.2011
Dłużnicy różni *	512 439	237 764
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	44 287	47 983
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	76 800	85 414
Czynne rozliczenia międzyokresowe	44 994	43 930
Aktywa przejęte za długi**	74 764	-
Pozostałe	665	1 011
Razem	753 949	416 102

* Pozycja „Dłużnicy różni” zawiera saldo nierozliczonych transakcji z KDPW, którego zmiany powiązane są z występowaniem dni bez sesji na GPW w dniach poprzedzających koniec okresu obrachunkowego.

** 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.

31. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2012	31.12.2011
Kredyty otrzymane od banków	59 388	143 572
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	668 150	2 240 824
Lokaty	331 073	12 495
Rachunki bieżące	292 439	108 179
Razem	1 351 050	2 505 070

Na dzień 31.12.2012 korekta wartości zabezpieczonego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero zł (31.12.2011 – zero zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 40.

w tys. zł

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	28 636 346	27 111 339
depozyty terminowe	15 991 323	14 822 913
w rachunku bieżącym	12 605 499	12 254 430
pozostałe	39 524	33 996
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	16 538 707	17 881 182
depozyty terminowe	9 224 568	11 786 350
w rachunku bieżącym	5 618 926	4 702 194
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	205 033	-
kredyty i pożyczki	1 186 187	1 047 963
pozostałe	303 993	344 675
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	1 902 041	1 836 961
depozyty terminowe	648 281	806 083
w rachunku bieżącym	1 251 996	1 028 988
pozostałe	1 764	1 890
Razem	47 077 094	46 829 482

Na dzień 31.12.2012 depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 244 389 tys. zł (31.12.2011 – 190 840 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 40.

33. Zobowiązania podporządkowane

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

Zamiana 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

Grupa BZ WBK wyemitowała 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 nodzie 5.



34. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwy, w tym:	226 696	252 387
<i>Rezerwy pracownicze</i>	190 865	206 274
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	15 912	17 590
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym</i>	16 619	21 223
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	7 300
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	217 711	369 125
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	106 727	119 791
Rozliczenia międzyokresowe bierne	67 121	56 244
Wierzyciele różni	250 671	182 849
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	63 490	39 760
Rozliczenia publiczno-prawne	43 711	36 769
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	21 650	25 267
Pozostałe	735	263
Razem	998 512	1 082 455

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

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 50.

Zmiana stanu rezerw	31.12.2012	31.12.2011
Stan na początek okresu	252 387	247 275
Rezerwy pracownicze	206 274	212 540
Rezerwa na sprawy sporne	17 590	17 518
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	21 223	17 217
Inne rezerwy	7 300	-
Zawiązania rezerw	226 677	236 446
Rezerwy pracownicze	183 058	192 818
Rezerwa na sprawy sporne	711	1 836
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	42 908	34 492
Inne rezerwy	-	7 300
Wykorzystania rezerw	(185 847)	(188 610)
Rezerwy pracownicze	(184 201)	(187 496)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 622)	(1 165)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(24)	51
Inne rezerwy	-	-
Rozwiązania rezerw	(66 521)	(42 724)
Rezerwy pracownicze	(14 266)	(11 588)
Rezerwa na sprawy sporne	(767)	(599)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(47 488)	(30 537)
Inne rezerwy	(4 000)	-
Stan na koniec okresu	226 696	252 387
Rezerwy pracownicze	190 865	206 274
Rezerwa na sprawy sporne	15 912	17 590
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	16 619	21 223
Inne rezerwy	3 300	7 300

35. 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 S.A. wynosi 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. wynosi 96,25%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

36. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2012	31.12.2011
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	578 082	261 699
Inne kapitały rezerwowe w tym::	4 476 788	3 787 375
<i>Kapitał rezerwowy</i>	4 236 966	3 559 505
<i>Kapitał zapasowy</i>	239 822	227 870
Razem	5 704 680	4 698 884

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

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

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

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

37. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2012	31.12.2011
Kapitały według stanu na 31 grudnia	545 318	433 134
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	560 432	18 902
Zwiększenia:	563 986	20 475
-Dłużnych aktywów będących w portfelu na początek okresu	449 042	15 218
-Dłużnych aktywów zakupionych/otrzymanych w trakcie okresu	70 299	-
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	-	128
-Aktywów finansowych zakupionych/otrzymanych/zapadłych w trakcie okresu	44 645	5 129
Zmniejszenia:	(3 554)	(1 573)
-Kapitałowych aktywów będących w portfelu na początek okresu	(1 676)	-
-Kapitałowych otrzymanych w trakcie okresu	(1 878)	-
-Aktywów finansowych zapadłych w trakcie okresu	-	(1 573)
Wycena do wartości godziwej papierów przeklasyfikowanych *	-	69 132
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	18 955	61 632
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(175 581)	(11 009)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(76 724)	(26 473)
Razem	872 400	545 318

* W ostatnim dniu roboczym 2011 roku Bank Zachodni WBK 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 Grupy.

38. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa BZ WBK S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń zgodnie z założeniami zarządzania ryzykiem opisanymi w punkcie 4 skonsolidowanego 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. Grupa BZ WBK 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

Dodatkowo podmioty zależne BZ WBK Finance & Leasing S.A. i BZ WBK Leasing S.A. zawarły następujące transakcje IRS z zamiarem zabezpieczania wartości godziwej wybranych składników sprawozdania z sytuacji finansowej. Szczegóły zawartych transakcji przedstawiają poniższe tabele:

31.12.2012	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finance&Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	40 882	40 882
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	110	110
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2014	do roku 2014

31.12.2011	BZ WBK Leasing S.A.	BZ WBK Finance&Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	66 252	66 252
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(418)	(418)
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2014	do roku 2014

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Grupa Banku Zachodniego 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 odroczone rozpoznana jest w kapitałach własnych Grupy, w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny. Instrumenty zabezpieczające zostały zawarte na okres do roku 2026.

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

39. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży

Grupa 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 Grupy (bony i obligacje skarbowe).

w tys. zł

Papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji repo oraz sell-buy back stanowiące portfel bilansowy Grupy, nie są usuwane z bilansu, gdyż Grupa 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 Grupy.

Grupa 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 Grupa 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 Grupę, które Grupa 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.

40. Wartość godziwa

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

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

Aktywa	31.12.2012		31.12.2011	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 157 274	4 157 274	1 425 541	1 425 541
Należności od banków	1 458 128	1 458 134	1 204 172	1 204 157
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	831 715	831 715	5 836 043	5 836 043
Pochodne instrumenty zabezpieczające	253 553	253 553	141 636	141 636
Należności od klientów	39 867 554	39 949 936	38 017 173	38 349 947
Inwestycyjne aktywa finansowe	11 716 133	11 716 133	11 652 195	11 652 195
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	115 685	115 685	104 512	104 512
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	1 351 050	1 350 969	2 505 070	2 505 070
Pochodne instrumenty zabezpieczające	321 950	321 950	523 725	523 725
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	728 831	728 831	931 717	931 717
Zobowiązania podporządkowane	409 110	409 110	441 234	441 234
Zobowiązania wobec klientów	47 077 094	47 097 412	46 829 482	46 829 452

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



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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

W Grupie 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 poziomu stóp procentowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Grupa nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do obligacji Skarbu Państwa sklasyfikowanych w portfelu utrzymywane do terminu zapadalności 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 Grupa dokonała 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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 i II (czyli: kontrakty IRS, CIRS, FX Forward, FX Swap oraz opcje walutowe zawarte z klientami niebankowymi, dla których Grupa samodzielnie szacuje spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta).

Na dzień 31 grudnia 2012 oraz w okresach porównywalnych Grupa zaklasyfikowała 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	478 686	178 107	831 715
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	13 442	-	654 667	668 109
Razem	6 690 333	4 040 950	2 070 118	12 801 401
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	17 162	637 487	74 182	728 831
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	321 950	-	321 950
Razem	17 162	959 437	74 182	1 050 781

31.12.2011	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	483 088	5 176 085	176 870	5 836 043
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	141 636	-	141 636
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	9 921 220	972 552	77 789	10 971 561
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	19 477	-	661 157	680 634
Razem	10 423 785	6 290 273	915 816	17 629 874
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	59 173	825 638	46 906	931 717
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	523 725	-	523 725
Razem	59 173	1 349 363	46 906	1 455 442

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
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2012				
Na początek okresu	176 870	77 789	661 157	(46 906)
Zyski lub straty	17 093	94 675	(6 888)	7 119
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	<i>17 093</i>	<i>10 972</i>	<i>-</i>	<i>7 119</i>
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	<i>-</i>	<i>83 703</i>	<i>(6 888)</i>	<i>-</i>
Zakupy	-	1 064 880	8 213	-
Sprzedaże	-	-	(7 815)	-
Splaty/zapadalność	(15 856)	-	-	(34 395)
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
Na koniec okresu	178 107	1 237 344	654 667	(74 182)

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2011				
Na początek okresu	190 959	80 771	659 393	(49 801)
Zyski lub straty	17 007	314	8 985	1 980
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	<i>17 007</i>	<i>314</i>	<i>-</i>	<i>1 980</i>
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8 985</i>	<i>-</i>
Zakupy	-	-	6 644	-
Sprzedaże	-	(3 296)	(8 990)	-
Splaty/zapadalność	(31 096)	-	-	915
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(2 321)	-
Transfer	-	-	(2 554)	-
Na koniec okresu	176 870	77 789	661 157	(46 806)

41. 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 oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 135 433 tys. zł, co stanowi 1,51 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 44 411 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 81 318 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 9 704 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

W roku 2012 wartość istotnych zakończonych postępowania sądowych wynosiła 100 002 tys. zł.

Na dzień 31.12.2011 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosi 184 217 tys. zł, co stanowi 2,46 % kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 44 624 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 132 141 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 7 452 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

W roku 2011 wartość istotnych zakończonych postępowania sądowych wynosiła 48 737 tys. zł.

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

Zobowiązania pozabilansowe

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

w tys. zł

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2012	31.12.2011
Zobowiązania udzielone		
- finansowe:	10 842 863	8 129 987
- linie kredytowe	9 637 360	7 006 625
- kredyty z tyt. kart płatniczych	1 109 436	970 702
- akredytywy importowe	96 067	152 165
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	-	495
- gwarancyjne	2 221 092	1 473 722
Razem	13 063 955	9 603 709

42. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie

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

Bank Zachodni WBK S.A. przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą przepisów stawkę procentową w wysokości 0,55% (w roku 2011 r. 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 BZ WBK 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 32 i w nocie 39.

43. Leasing finansowy i operacyjny

Leasing finansowy

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingodawcą

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez dwie spółki, które specjalizują się w finansowaniu odrębnych kategorii przedmiotowych. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. koncentruje się na leasingu maszyn i urządzeń oraz komputerów i sprzętu biurowego dla przedsiębiorstw, natomiast BZ WBK Leasing S.A. specjalizuje się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych.

Pozycja aktywów „Należności od klientów” zawiera następujące wartości dotyczące należności z tytułu leasingu finansowego:

Należność brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
poniżej 1 roku	916 518	1 028 782
między 1 a 5 lat	1 402 729	1 466 300
powyżej 5 lat	260 742	293 044
Razem	2 579 989	2 788 126

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2012	31.12.2011
do 1 roku	909 137	970 297
między 1 a 5 lat	1 232 240	1 209 309
powyżej 5 lat	148 475	155 937
Razem	2 289 852	2 335 543



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Uzgodnienie różnic między należnościami z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2012	31.12.2011
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	2 579 989	2 788 126
Niezrealizowane przychody finansowe	(290 138)	(452 583)
Utrata wartości od należności leasingowych	(93 015)	(96 362)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych netto	2 196 836	2 239 181

Umowy leasingu, w których Grupa jest leasingobiorcą

Podmioty Grupy BZ WBK posiadają również umowy leasingu finansowego, w których stanowią stroną finansowaną, jednak ze względu na to, że zostały one zawarte pomiędzy jednostkami powiązanymi zostały one wyeliminowane ze skonsolidowanych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat.

Leasing operacyjny

Grupa Banku Zachodniego 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 Grupę. W ciągu roku 2012 i 2011 Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 155 664 tys. zł i 151 116 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

44. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

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

Komponenty środków pieniężnych	31.12.2012	31.12.2011
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 157 274	1 425 541
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	1 448 021	1 184 092
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	4 647 956
Inwestycyjne aktywa finansowe	2 099 256	-
Razem	7 704 551	7 257 589

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

45. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach BZ WBK S.A. oraz jednostek zależnych z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsiębiorcami		
	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa	788	742
Należności od klientów	-	259
Pozostałe aktywa	788	483
Pasywa	480 770	392 882
Zobowiązania wobec klientów	480 588	392 418
Pozostałe pasywa	182	464
Przychody	114 472	65 405
Przychody odsetkowe	24 266	8 421
Przychody prowizyjne	89 893	55 662
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	21	(21)
Pozostałe przychody operacyjne	292	1 343
Koszty	25 787	20 236
Koszty odsetkowe	22 439	17 881
Koszty prowizyjne	1 572	711
Koszty operacyjne w tym:	1 776	1 644
<i>koszty działania banku</i>	<i>1 768</i>	<i>1 644</i>

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
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	121 440	46 446
Zobowiązania wobec klientów	9 089	-
Pozostałe pasywa	469	1
Przychody	(24 131)	(22 327)
Przychody odsetkowe	14 964	1 010
Przychody prowizyjne	307	301
Pozostałe przychody operacyjne	591	230
Wynik handlowy i rewaluacja	(39 993)	(23 868)
Koszty	5 873	946
Koszty odsetkowe	319	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 - zakupiony	3 557	1 816

w tys. zł

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 S.A. 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
Mirosław 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.

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

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 Ślotala	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 Szyszkowski	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.

w tys. zł

31.12.2012 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego 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 osobom zarządzającym Banku Zachodniego 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 50 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 w kwocie 812 tys. zł.

46. 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.

47. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2012

W dniu 21 września 2012 roku spółka BZ WBK Inwestycje sp. z o.o. podpisała umowę sprzedaży wszystkich 4 050 000 szt. posiadanych akcji spółki Holicon Group S.A. po cenie 1,22 zł za jedną akcję. Łączna wartość sprzedanych akcji wyniosła 4 941 000 zł.

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

Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2011

Krynicki Recykling S.A.

W dniu 17 marca 2011 roku Krynicki Recykling S.A. podał informację o zbyciu akcji zwykłych na okaziciela Krynicki Recykling S.A. przez Prezesa Zarządu – Pana Adama Krynickiego oraz Przewodniczącą Rady Nadzorczej – Panią Annę Barską. Zbycie miało miejsce w trybie transakcji pozagiełdowej tzw. transakcje pakietowe w dniu 15 marca 2011 roku w ilości: 87 898 akcji po cenie odpowiadającej wartości nominalnej akcji - każdy. Zawarcie umowy sprzedaży w/w pakietu akcji Emitenta dokonane zostało na rzecz Spółki BZ WBK Inwestycje sp. z o. o. za pośrednictwem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. posiada 3 652 648 akcji, które reprezentują 24,54 % udziału w kapitale zakładowym Spółki Krynicki Recykling S.A. i uprawniają do wykonywania 3 652 648 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 24,54 % ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Krynicki Recykling S.A. z siedzibą w Olsztynie jest spółką z branży ochrony środowiska notowaną na rynku giełdowym NewConnect.

Holicon Group S.A.

W dniu 16 kwietnia 2010 r. spółka BZ WBK Inwestycje nabyła 753 853 sztuk akcji spółki Holicon Group S.A. w cenie 1 PLN za akcję. Równocześnie podpisała umowę inwestycyjną na mocy, której objęła 3 296 147 sztuk obligacji zamiennych na akcje po cenie 1 PLN. W związku z konwersją obligacji na akcje w kwietniu 2011 roku spółka BZ WBK posiada w portfelu ogółem 4 050 000 sztuk akcji w cenie nominalnej 1 PLN, co stanowi 47,09% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

48. 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%.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym udziały te wyceniane są metodą praw własności.

49. 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.

w tys. zł

	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 Skonsolidowanego raportu Grupy 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 nocie 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 ważone 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 Grupy” w dalszej części noty.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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.

w tys. zł

Wpływ przejęcia na wyniki Grupy

Gdyby połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. miało miejsce w dniu 1 stycznia 2012r. przychody połączonej Grupy z działalności kontynuowanej za rok zakończony 31 grudnia 2012r. wyniosłyby 5 758 048 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 wyniosłby 1 311 398 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 Grupy uznaje te prowizoryczne wartości za reprezentatywne i przybliżone mierniki wyników połączonych jednostek w skali roku.

Chcąc prowizorycznie określić przychody i zyski Grupy w przypadku, gdyby połączenie odbyło się na początku bieżącego okresu obrotowego, Zarząd:

- obliczył amortyzację wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych w oparciu o stawki amortyzacyjne obowiązujące w Grupie Banku Zachodniego WBK,
- uwzględnił korekty wynikające z ujednoczenia polityk 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 skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK SA zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji 7 marca 2013 r. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego nastąpi przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

50. Świadczenia na rzecz pracowników

Świadczenia pracownicze obejmują następujące kategorie:

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

W obrębie wymienionych kategorii podmioty Grupy BZ WBK tworzą 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.

w tys. zł

Stany wymienionych rodzajów rezerw prezentuje poniższa tabela:

Tytuł rezerwy	31.12.2012	31.12.2011
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	23 428	21 289
Rezerwa na premie pracownicze	125 334	139 978
Rezerwa na odprawy emerytalne	38 934	42 044
Pozostałe rezerwy pracownicze	3 169	2 963
Razem	190 865	206 274

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 34.

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 Szyszkowiak	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 Szyszkowiak	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.

51. 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 są nadal aktywne.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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 zł	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%

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) w okresie 12 miesięcy 2012 i 2011 roku wynosi odpowiednio 20 471 tys. zł. oraz 20 748 tys. zł. Koszt programu motywacyjnego został rozpoznany przy założeniu spełnienia warunków realizacji na poziomie maksymalnym.

w tys. zł

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	-	-	-	-
Miroslaw 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
Miroslaw 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



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

52. Informacje o zatrudnieniu

Na dzień 31.12.2012 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 295 osoby, co stanowiło 8 217 etatów.
W spółkach zależnych zatrudnionych było 665 osób (w tym 83 osoby pracujące w Banku), co stanowiło 618 etatów.
Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2012 ukształtowało się na poziomie 8 386 etaty.
Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2012 rok ukształtowało się na poziomie 628 etatów.

Na dzień 31.12.2011 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 8 802 osoby, co stanowiło 8 726 etatów.
W spółkach zależnych zatrudnionych było 687 osób (w tym 76 osób pracujących w Banku), co stanowiło 657 etatów.
Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2011 ukształtowało się na poziomie 8 992 etaty.
Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2011 rok ukształtowało się na poziomie 678 etatów.

53. 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 49, 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 proponowana 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 Szyszkowski	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	

