



RAPORT ROCZNY 2013
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

2013



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

WYBRANE DANE FINANSOWE	w tys. PLN		w tys. EUR		
	za okres :	do 31.12.2013	do 31.12.2012	do 31.12.2013	do 31.12.2012
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.					
I Wynik z tytułu odsetek		3 276 560	2 301 077	778 095	551 341
II Wynik z tytułu prowizji		1 778 556	1 384 986	422 360	331 844
III Wynik operacyjny		2 498 420	1 817 293	593 308	435 426
IV Zysk przed opodatkowaniem		2 514 717	1 837 039	597 178	440 157
V Zysk netto należny udziałowcom BZ WBK S.A.		1 982 328	1 433 847	470 750	343 552
VI Przepływy pieniężne netto - razem		2 722 294	446 962	646 472	107 093
VII Aktywa razem		106 089 036	60 019 177	25 580 883	14 681 077
VIII Zobowiązania wobec banków		6 278 797	1 351 050	1 513 985	330 476
IX Zobowiązania wobec klientów		78 542 982	47 077 094	18 938 798	11 515 360
X Zobowiązania razem		91 606 093	51 041 463	22 088 661	12 485 070
XI Kapitały razem		14 482 943	8 977 714	3 492 222	2 196 007
XII Udziały niekontrolujące		610 855	93 347	147 293	22 833
XIII Zyski udziałowców niesprawujących kontroli		32 283	28 788	7 666	6 898
XIV Liczba akcji		93 545 089	74 637 631		
XV Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)		154,82	120,28	37,33	29,42
XVI Współczynnik wypłacalności		13,92%	16,53%		
XVII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		21,24	19,42	5,04	4,65
XVIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)		21,17	19,34	5,03	4,63
XIX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)		10,70	7,60	2,58	1,86

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – 4,1472 kurs NBP z dnia 31.12.2013 r. oraz 4,0882 kurs NBP z dnia 31.12.2012 r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2013 r. – 4,2110 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2013 r.; na 31.12.2012 r. – 4,1736 kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2012 r.

Na dzień 31.12.2013 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na złotówki zgodnie z tabelą nr 251/A/NBP/2013 z dnia 31.12.2013 r.



**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
ZA 2013 ROK**

2013



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

Szanowni Państwo,

Rok 2013 był dla gospodarek europejskich, zwłaszcza strefy euro, rokiem poszukiwania ścieżek wyjścia ze stagnacji makroekonomicznej. Polska gospodarka startowała od pesymistycznych wyników za I kwartał (0,5 proc. wzrostu PKB), żeby zakończyć rok optymistycznym tempem rozwoju w IV kwartale na poziomie 2,7 proc. W 2013 roku, sektor bankowy potwierdził, że jest jednym z najmocniejszych fundamentów polskiej gospodarki, potrafiącym osiągać zadowalające wyniki w trudnych uwarunkowaniach stawianych przez otoczenie zewnętrzne. Dla Grupy Banku Zachodniego WBK był to nie tylko bardzo dobry, ale wręcz przełomowy rok. W ciągu niespełna 12 miesięcy przeprowadziliśmy efektywne i całościowe połączenie z dawnym Kredyt Bankiem, wypracowując synergie biznesowe nie tylko dużo wcześniej niż zakładał pierwotny plan, ale także i powyżej założeń wynikających z przyjętego harmonogramu integracji. To co nas niezwykle cieszy to fakt, że mimo toczącego się procesu połączenia, nasza działalność bankowa rosła i swoim rekordowym poziomem potwierdzała naszą efektywność i zdolność do generowania zysku. Jednocześnie skutecznie tworzyliśmy przewagi konkurencyjne w głównych strumieniach biznesowych Grupy.

W ubiegłym roku polska gospodarka nadal się rozwijała, jednak pierwszy kwartał upłynął pod znakiem kontynuacji zmniejszania się wzrostu, zapoczątkowanego w II połowie 2012 roku. W pierwszych dwóch kwartałach nie tylko główną, ale w zasadzie jedyną lokomotywę wzrostu polskiej gospodarki stanowił sektor eksportowy. Zjawisku gasnącej aktywności ekonomicznej w krajowej gospodarce nie pomagała z pewnością wciąż stagnacyjna, a w kilku przypadkach nawet recesyjna sytuacja gospodarek europejskich. Dwa ostatnie kwartały 2013 roku stały już pod znakiem powrotu polskiej gospodarki na ścieżkę szybszego rozwoju. Zwłaszcza trzy ostatnie miesiące roku dowiodły coraz lepszej i zróżnicowanej jakości wzrostu gospodarczego – do portfolio rosnącego polskiego PKB powróciły inwestycje i konsumpcja. Również stabilna sytuacja niemieckiej gospodarki oraz sygnały o poprawiającej się w II połowie roku, kondycji tak znaczących państw jak Hiszpania, przyczyniły się do pisania bardziej optymistycznych scenariuszy dla polskiego, i szerzej - europejskiego rozwoju.

Podobnie jak dla całej polskiej gospodarki, tak również dla krajowego sektora bankowego, miniony rok był czasem weryfikacji strategii rozwoju i twardym sprawdzianem kondycji poszczególnych instytucji finansowych. Dynamicznie zmieniające się otoczenie makroekonomiczne oraz sześć razy komunikowana rynkowi decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżkach stóp procentowych (stopa referencyjna spadła w całym 2013 roku z 4,25 do 2,50 pkt. proc.), sprawiły, że ubiegły rok był dla sektora bankowego największym wyzwaniem od ponad dekady.

Przy tak przedstawiającym się środowisku makroekonomicznym, na początku stycznia 2013 roku, przejęcie dawnego Kredyt Banku przez Bank Zachodni WBK formalnie stało się faktem – Bank Zachodni WBK otrzymał zgodę na przeprowadzenie fuzji prawnej i wstąpił we wszystkie prawa oraz obowiązki dawnego Kredyt Banku. Integracja Banku Zachodniego WBK z dawnym Kredyt Bankiem stanowiła ogromne wyzwanie pod względem planistycznym, biznesowym, informatycznym i komunikacyjnym. Proces podzielono na 4 etapy obejmujące fuzję prawną, integrację sieci, migrację marki oraz migrację systemów. Zgodnie z przyjętym harmonogramem, do końca 2013 r. Bank zakończył 3 pierwsze etapy i przystąpił do realizacji ostatniego, który przewiduje fuzję systemów IT i potrwa do końca 2014 r. Patrząc z perspektywy roku, jaki minął od startu największego projektu z obszaru M&A w polskim sektorze bankowym w 2013 roku, można z całą pewnością stwierdzić, że jest to przedsięwzięcie korzystne dla stabilizacji całego sektora bankowego oraz wzmacniające polską gospodarkę poprzez gotowość silniejszego Banku Zachodniego do udziału w realizacji inwestycji o znaczeniu strategicznym dla państwa. Bankowi Zachodniemu WBK, fuzja pozwoliła na znaczne zwiększenie obecności na rynku i dynamiczną ekspansję w wielu segmentach. Potwierdzeniem zasadności i efektywności połączenia są większe niż początkowo oczekiwane synergie przychodowe i kosztowe. Bank Zachodni WBK stał się trzecim największym Bankiem w Polsce pod względem siły finansowej i sieci placówek. Połączenie sieci oddziałów (mamy 940 placówki wraz z partnerskimi) spowodowało wzrost liczby klientów do 4,3 mln, wzmacniając potencjał sprzedażowy oraz możliwości Banku w zakresie penetracji rynku.

Dzięki konsekwentnemu wzrostowi organicznemu oraz pozytywnym efektom fuzji, Grupa Banku Zachodniego WBK w 2013 roku osiągnęła ponadprzeciętne w skali całego sektora wyniki finansowe. Nasza Grupa wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 2,5 mld zł, tj. wyższy o 36,9% w porównaniu z 2012 rokiem. W 2013 r. roku sprzedaż kredytów gotówkowych w banku wzrosła o 25%, co skutkowało wzrostem portfela o 32%. Liczba użytkowników serwisu bankowości elektronicznej Banku wyniosła blisko 3 mln (+35,3% r/r), a baza kart płatniczych Banku Zachodniego WBK obejmowała 3,7 mln instrumentów debetowych (+37,7% r/r) oraz 0,6 mln kredytowych (+52,5% r/r). Na koniec grudnia 2013 r. udział Banku w podstawowych obszarach sektora wg statystyk NBP wynosił: 7,4% w odniesieniu do kredytów (4,3% na koniec 2012 r.) i 8,4% w przypadku depozytów (5,2%). Zwrot z kapitałów (16,6%) oraz wskaźnik kosztów do dochodów (47%) należą do najlepszych na rynku.

W 2013 r. BZ WBK TFI S.A. odnotowała rekordowe poziomy sprzedaży funduszy inwestycyjnych. Roczny wzrost aktywów netto zarządzanych przez nią funduszy wyniósł 1,15 mld zł. Na koniec roku, łączna wartość aktywów pod zarządzaniem BZ WBK TFI S.A. wyniosła 11,2 mld zł i wzrosła w skali roku o 11,5%.

Swoją pozycję umacniały też w ubiegłym roku bankowość biznesowa i korporacyjna. Wart podkreślenia jest fakt, że Bank Zachodni WBK od sierpnia 2013 r. plasuje się na drugim miejscu w kraju w rankingu sprzedaży gwarancji „de minimis”, a we wrześniu uzyskał zgodę BGK na podwyższenie całkowitego limitu wartości udzielonych gwarancji „de minimis” z poziomu 0,5 mld zł do 1,2 mld zł. I właśnie w uznaniu za konsekwentne wspieranie rozwoju polskich firm oraz efektywność w finansowaniu polskiej infrastruktury Bank Zachodni WBK został wyróżniony tytułem „Firma Roku 2013”, przyznany podczas Forum Ekonomicznego w Krynicy.

W efekcie połączenia, Bank dysponuje 12 centrami obsługi klienta korporacyjnego oraz 12 centrami bankowości dla małych i średnich firm zlokalizowanymi w największych miastach Polski. Pion Global Banking & Markets (GBM), obsługujący portfel klientów złożony z wiodących krajowych i międzynarodowych spółek oraz grup kapitałowych, z powodzeniem rozszerzał swoją aktywność rynkową – na koniec 2013 r. baza aktywnych klientów GBM obejmowała około 100 grup kapitałowych działających m.in. w sektorze energetycznym, finansowym, FMCG, farmaceutycznym i stoczniowym. Podejmowane były skuteczne działania generujące wzrost sprzedaży leasingu (27, 3%) oraz factoringu (wzrost r/r aż o 159%).

Istotnym wydarzeniem dla Grupy Banku Zachodniego WBK było podpisanie w grudniu 2013 roku umowy z Aviva International Insurance Limited (Aviva). Na jej podstawie spółki BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zmieniły status z jednostek współzależnych na zależne wobec Grupy Banku Zachodniego WBK, który posiada obecnie 66% udziałów w obu wymienionych towarzystwach ubezpieczeniowych.

Ubiegłoroczna działalność i wzrost pozycji Grupy Banku Zachodniego WBK w polskim sektorze bankowym zostały dostrzeżone również przez rynek i inwestorów. W całym 2013 roku, kurs akcji Banku notowanych na warszawskim parkiecie wzrósł o ponad 60%. W tym samym okresie branżowy Indeks Banki zwiększył się o 21%.

Pomimo wzmoczonej aktywności całego sektora finansowego w obszarze inwestycji w bankowość mobilną, Bank Zachodni WBK udowodnił w ubiegłym roku, że jest jednym z najbardziej innowacyjnych Banków w Polsce. Udostępnioną Klientom już w 2012 roku funkcjonalną bankowość mobilną, wzbogaciliśmy o nowe usługi i udogodnienia, m.in. szeroką gamę zakupów, przelewy przez telefon bez numeru rachunku, wypłaty z bankomatu bez karty płatniczej, płatności rachunków skanując kod QR, czy korzystanie z bankowości elektronicznej w swoim telewizorze. Na koniec grudnia 2013 r. z bankowości mobilnej korzystało aktywnie 239 tys. klientów, co stanowi wzrost o 91,7% r/r. Zalety i użyteczność naszego mobile bankingu zostały docenione przez ekspertów – zdobyliśmy 1 miejsce w przeglądzie aplikacji bankowych przeprowadzonym przez „Puls Biznesu”. Bank Zachodni WBK jest również sygnatariuszem unikatowego porozumienia sześciu banków, które stworzy wspólną infrastrukturę dla płatności mobilnych w Polsce. Zaoferujemy nowy standard autoryzacji i rozliczeń, który będzie otwarty na wielu uczestników rynku, w tym na inne banki oraz akceptantów rozliczeniowych.

Grupa Banku Zachodniego WBK od lat kieruje się w swoich działaniach odpowiedzialnością społeczną. Po dwóch latach działalności Santander Universidades w Polsce, stworzyliśmy największy w kraju program współpracy między uczelniami a światem biznesu. W programie uczestniczy już 39 uczelni i realizowanych jest 56 konkretnych projektów naukowych wyposażonych w niezbędne finansowanie. Na wsparcie tych działań Bank przeznaczył w 2013 r. 1,8 mln zł. Do programu „Karta Szkolna”, realizowanego dla gimnazjów i szkół średnich włączono w ub. r. 71 szkół (łącznie uczestniczy w nim 126 szkół). Wspólnie z Fundacją Banco Santander i Muzeum Narodowym we Wrocławiu, Bank Zachodni WBK przygotował w 2013 roku wystawę „Od Cranacha do Picassa. Kolekcja Santander”, którą w ciągu 3 miesięcy obejrzała rekordowa liczba osób (ponad 60 tys.). Aktywną działalność prowadzi Fundacja Banku Zachodniego WBK, realizując m.in. projekty: Bank Dziecięcych Uśmiechów, Bank Ambitnej Młodzieży, Czytelnię Uśmiechu. 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”.

Grupa Banku Zachodniego WBK ma realistyczną i ambitną strategię rozwoju. W ramach organicznego wzrostu chcemy jeszcze bardziej postawić na większe skupienie się na kliencie i jego potrzebach, efektywność, wielokanałowość i jakość obsługi naszych Klientów, w czym pomocny będzie realizowany wśród pracowników naszego Banku program „Bank Nowej Generacji”. W I połowie 2014 roku planujemy również włączenie do Grupy Banku Zachodniego WBK Santander Consumer Bank, który stanie się podmiotem zależnym Banku.

Wszystkie wymienione powyżej dokonania oraz plany predysponują Grupę Banku Zachodniego WBK do zwiększenia swojej roli w polskim sektorze finansowym.

Ze swojej strony chciałbym podkreślić przede wszystkim jedno – nie ma możliwości realizacji jakiegokolwiek strategii rozwoju bez ludzi i wiary w ludzi. Można mieć świetne systemy, doskonałe procedury, domkniętą sieć placówek, ale bez profesjonalnej, zmotywowanej i oddanej kadry nie osiągnie się założonego celu. Zatem szczególne podziękowania za miniony, niełatwy i pełen wyzwań rok, kieruję do wszystkich pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK – od centrali do najmniejszych oddziałów. W imieniu Zarządu dziękuję również Radzie Nadzorczej za bardzo udaną współpracę.

Grupie Banku Zachodniego WBK, całemu sektorowi bankowemu oraz naszej gospodarce, życzę w 2014 roku pozytywnych zaskoczeń i wyników co najmniej na miarę złotych osiągnięć polskich olimpijczyków.

Mateusz Morawiecki

Prezes Zarządu

SPIS TREŚCI

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	8
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	8
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	9
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych.....	10
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
Noty objaśniające do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacja ogólna o emitencji	12
2. Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych.....	34
4. Zarządzanie ryzykiem.....	38
5. Zarządzanie kapitałem.....	63
6. Wynik z tytułu odsetek	65
7. Wynik z tytułu prowizji	66
8. Przychody z tytułu dywidend.....	67
9. Wynik handlowy i rewaluacja	67
10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	67
11. Pozostałe przychody operacyjne	68
12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych.....	68
13. Koszty pracownicze.....	68
14. Koszty działania banku	69
15. Pozostałe koszty operacyjne	69
16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	70
17. Zysk na akcję	70
18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	71
19. Należności od banków	71
20. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	71
21. Pochodne instrumenty zabezpieczające.....	73
22. Należności od klientów	74
23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	75
24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	76
25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.....	76
26. Wartości niematerialne	79
27. Rzeczowy majątek trwały.....	81
28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	83
29. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	84
30. Pozostałe aktywa.....	84
31. Zobowiązania wobec banków	84
32. Zobowiązania wobec klientów.....	85
33. Zobowiązania podporządkowane.....	85
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	86
35. Pozostałe pasywa.....	86
36. Kapitał akcyjny	88
37. Pozostałe kapitały.....	90
38. Kapitał z aktualizacji wyceny	91
39. Rachunkowość zabezpieczeń.....	91
40. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu i odsprzedaży	92
41. Wartość godziwa.....	93
42. Zobowiązania warunkowe	96
43. Aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie	97
44. Leasing finansowy i operacyjny	97
45. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa.....	98
46. Podmioty powiązane	98
47. Informacje o liczbie oraz wartościach wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych.....	103

48.	Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych	103
49.	Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	104
50.	Wspólne przedsięwzięcia	106
51.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	107
52.	Świadczenia na rzecz pracowników	107
53.	Program motywacyjny w formie akcji.....	110
54.	Informacje o zatrudnieniu.....	113
55.	Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A.....	113
56.	Dywidenda na akcję.....	116

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
Przychody odsetkowe		5 215 203	3 867 485
Koszty odsetkowe		(1 938 643)	(1 566 408)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	3 276 560	2 301 077
Przychody prowizyjne		2 089 422	1 596 038
Koszty prowizyjne		(310 866)	(211 052)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	1 778 556	1 384 986
Przychody z tytułu dywidend	Nota 8	58 738	55 748
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	Noty 48, 49	418 692	400
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 9	186 114	164 345
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 10	297 594	180 052
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 11	73 545	49 672
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 12	(729 301)	(501 793)
Koszty operacyjne w tym:		(2 862 078)	(1 817 194)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	<i>Noty 13, 14</i>	<i>(2 607 613)</i>	<i>(1 653 112)</i>
<i>Amortyzacja</i>		<i>(219 321)</i>	<i>(137 940)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>Nota 15</i>	<i>(35 144)</i>	<i>(26 142)</i>
Wynik operacyjny		2 498 420	1 817 293
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		16 297	19 746
Zysk przed opodatkowaniem		2 514 717	1 837 039
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 16	(500 106)	(374 404)
Skonsolidowany zysk za okres		2 014 611	1 462 635
w tym:			
<i>zysk należny udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		<i>1 982 328</i>	<i>1 433 847</i>
<i>zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		<i>32 283</i>	<i>28 788</i>
Zysk na akcję	Nota 17		
Podstawowy (zł/akcja)		21,24	19,42
Rozwodniony (zł/akcja)		21,17	19,34

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres:	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
Skonsolidowany zysk za okres		2 014 611	1 462 635
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		(169 702)	327 089
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(165 896)	384 858
<i>w tym podatek odroczoney</i>		<i>31 520</i>	<i>(73 123)</i>
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		(43 611)	18 955
<i>w tym podatek odroczoney</i>		<i>8 285</i>	<i>(3 601)</i>
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:		6 215	-
<i>Rezerwa na odpisy emerytalne-zyski aktuarialne</i>		<i>7 673</i>	-
<i>w tym podatek odroczoney</i>		<i>(1 458)</i>	-
Pozostałe całkowite dochody netto, razem		(163 487)	327 089
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY		1 851 124	1 789 724
Dochód całkowity ogółem przypadający:			
<i>Udziałowcom BZ WBK S.A.</i>		<i>1 818 835</i>	<i>1 760 929</i>
<i>Udziałowcom niesprawującym kontroli</i>		<i>32 289</i>	<i>28 795</i>

Noty przedstawione na stronach 12 - 116 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

na dzień:		31.12.2013	31.12.2012
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 18	5 149 686	4 157 274
Należności od banków	Nota 19	2 212 704	1 458 128
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	2 344 901	831 715
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	321 956	253 553
Należności od klientów	Nota 22	68 132 143	39 867 554
Inwestycyjne aktywa finansowe	Noty 23, 24	22 090 764	11 716 133
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	Nota 25	63 444	115 685
Wartości niematerialne	Nota 26	506 792	127 338
Wartość firmy	Noty 49, 55	2 542 325	-
Rzeczowy majątek trwały	Nota 27	632 642	479 811
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	Nota 28	476 430	258 037
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 29	3 503	-
Nieruchomości inwestycyjne		14 166	-
Pozostałe aktywa	Nota 30	1 597 580	753 949
Aktywa razem		106 089 036	60 019 177
PASYWA			
Zobowiązania wobec banków	Nota 31	6 278 797	1 351 050
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 21	367 524	321 950
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 20	1 277 162	728 831
Zobowiązania wobec klientów	Nota 32	78 542 982	47 077 094
Zobowiązania podporządkowane	Nota 33	1 384 719	409 110
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 34	500 645	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		100 983	154 916
Pozostałe pasywa	Nota 35	3 153 281	998 512
Zobowiązania razem		91 606 093	51 041 463
Kapitały			
Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A.		13 872 088	8 884 367
Kapitał akcyjny	Nota 36	935 451	746 376
Pozostałe kapitały	Nota 37	10 115 745	5 704 680
Kapitał z aktualizacji wyceny	Nota 38	708 907	872 400
Zyski zatrzymane		129 657	127 064
Wynik roku bieżącego		1 982 328	1 433 847
Udziały niekontrolujące		610 855	93 347
Kapitały razem		14 482 943	8 977 714
Pasywa razem		106 089 036	60 019 177

Noty przedstawione na stronach 12 - 116 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Nota	36	37	38			
Kapitały według stanu na 31.12.2012	746 376	5 704 680	872 400	1 560 911	93 347	8 977 714
Całkowite dochody razem, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	(169 708)	1 982 328	32 289	1 844 909
Całkowite dochody razem, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-	6 215	-	-	6 215
Emisja akcji *	189 075	4 354 766	-	-	-	4 543 841
Odpis na pozostałe kapitały	-	720 311	-	(720 311)	-	-
Odpis na dywidendy za 2012 rok	-	-	-	(710 943)	(40 421)	(751 364)
Korekta z tytułu zobowiązania do odkupu udziałów w jednostkach zależnych	-	(684 289)	-	-	-	(684 289)
Wycena płatności w formie akcji	-	20 287	-	-	-	20 287
Udziały mniejszości rozpoznane w wyniku akwizycji	-	-	-	-	525 640	525 640
Inne	-	(10)	-	-	-	(10)
Stan na 31.12.2013	935 451	10 115 745	708 907	2 111 985	610 855	14 482 943

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 708 907 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 102 744 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 567 982 tys. zł oraz wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie 31 966 tys. zł. oraz rezerwa na odprawy emerytalne – zyski aktuarialne w kwocie 6 215 tys. zł

* Szczegółowe informacje na temat emisji akcji zostały zawarte w notce 36.

Zestawienie zmian w kapitałach skonsolidowanych	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Udziały niekontrolujące	Razem
Nota	36	37	38			
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.

Noty przedstawione na stronach 12-116 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
Zysk przed opodatkowaniem		2 514 717	1 837 039
Korekty razem:			
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(16 297)	(19 746)
Amortyzacja		219 321	137 940
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		2 468	9 226
Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		(6 135)	21 356
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(298 573)	(179 193)
		2 415 501	1 806 622
Zmiany:			
Stanu rezerw		(19 053)	(25 690)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(734 266)	(169 146)
Stanu należności od banków		(615 142)	9 973
Stanu należności od klientów		(278 348)	(1 850 381)
Stanu zobowiązań wobec banków		(376 094)	(1 083 673)
Stanu zobowiązań wobec klientów		465 283	100 117
Stanu pozostałych aktywów i pasywów		(362 754)	(360 777)
		(1 920 374)	(3 379 577)
Odsetki i opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		232 090	313 457
Dywidendy otrzymane		(58 738)	(55 748)
Podatek dochodowy zapłacony		(401 835)	(288 544)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		266 644	(1 603 790)
Wpływy		216 612 615	41 919 005
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach		-	4 941
Zbycie/zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		216 548 514	41 854 760
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		5 363	3 556
Dywidendy otrzymane		58 738	55 748
Wydatki		(213 201 832)	(39 530 370)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(213 028 023)	(39 447 733)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(173 809)	(82 637)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		3 410 783	2 388 635
Wpływy		543 535	532 946
Zaciągnięcia kredytów, pożyczek długoterminowych		42 890	200 946
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		500 645	332 000
Wydatki		(1 498 668)	(870 829)
Splaty kredytów długoterminowych		(580 416)	(136 212)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(751 364)	(647 441)
Inne wydatki finansowe		(166 888)	(87 176)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(955 133)	(337 883)
Przepływy pieniężne netto - razem		2 722 294	446 962
Środki pieniężne na początek okresu		7 704 551	7 257 589
Środki pieniężne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych		1 873 641	-
Środki pieniężne na koniec okresu*		12 300 486	7 704 551

*Instrumenty stanowiące środki pieniężne zostały zaprezentowane w nocie 45.

Noty przedstawione na stronach 12-116 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

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.

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 i stowarzyszone.

w tys. zł

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2013	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012
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. Kredyt Lease S.A. **	Warszawa	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	-
6. Lizar Sp. z o.o. **	Warszawa	100% głosów należy do Kredyt Lease S.A.	-
7. BZ WBK Finanse & Leasing S.A. *	Poznań	-	100% głosów należy do BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
8. 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.
9. BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji **	Warszawa	100	-
10. BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	99,99	99,99
11. BZ WBK Asset Management S.A. ***	Poznań	50	50
12. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. ****	Poznań	66	-
13. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. ****	Poznań	66	-
14. 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.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją pełną z BZ WBK S.A. z wyjątkiem Lizar Sp. z o.o., która nie jest konsolidowana ze względu na nieistotność działalności i danych operacyjnych.

* 29 marca 2013 r. nastąpiło połączenie spółek leasingowych BZ WBK, w trybie art. 492 par. 1 pkt 1 kodeksu spółek handlowych. Połączenie nastąpiło w wyniku przejęcia przez BZ WBK Leasing S.A., jako spółkę przejmującą, spółki BZ WBK Finanse & Leasing S.A. poprzez przeniesienie całego majątku BZ WBK Finanse & Leasing S.A. na BZ WBK Leasing S.A. w zamian za akcje, które BZ WBK Leasing S.A. wydała dotychczasowemu wspólnikowi BZ WBK Finanse & Leasing S.A.

**Spółki zależne Kredyt Lease S.A., BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji oraz Lizar Sp. z o.o. zostały przejęte w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem 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.

**** Szczegółowe informacje na temat przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostały opisane w nocie 49.

***** Na dzień 8.01.2014 r. BZ WBK S.A. posiadał 99,99% udziału w kapitale zakładowym Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., 1 akcję DM BZW BK SA posiadała spółka BZ WBK Finanse Spółka z o.o.

w tys. zł

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2013	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50	50
2. Metrohouse S.A.*	Warszawa	21,23	21,23
3. Krynicki Recykling S.A.*	Warszawa	22,32	24,54

*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 31.12.2013	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na dzień 31.12.2012
1. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. *	Poznań	-	50
2. BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. *	Poznań	-	50

* Szczegółowe informacje na temat przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostały opisane w Nocie 49.

Spółki były 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 obrachunkowy zakończony 31 grudnia 2013 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

W związku z zastosowaniem zmian do MSR 19, począwszy od 2013 roku, Grupa wprowadziła zmianę do ujęcia zysków/strat aktuarialnych powstałych w wyniku rewaluacji rezerw na świadczenia pracownicze. W niniejszym sprawozdaniu finansowym zmiany z tego tytułu zostały ujęte w pozycji „Pozostałe całkowite dochody”. Grupa nie dokonała przekształcenia danych porównywalnych (w okresie porównywalnym zmiany wyceny z tego tytułu były ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Koszty pracownicze”), ze względu na:

- Relatywną niematerialność przedmiotowej kwoty (w okresie porównywalnym zyski aktuarialne z tego tytułu wynosiły 2 395 tys. zł a odpowiadni podatek odroczonej 455 tys. zł.) oraz
- W związku z połączeniem z Kredyt Bankiem zaprezentowana kwota strat aktuarialnych nie oddaje prawdziwego obrazu wpływu tej zmiany na okres porównywalny.

w tys. zł

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Nie dokonano istotnych zmian prezentacyjnych danych finansowych w okresach porównywalnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawarte w „Raporcie rocznym 2013 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” jest pierwszym sprawozdaniem za okres 12 miesięcy sporządzonym po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. (KB S.A.) w dniu 4 stycznia 2013 r. Dane za poprzedni rok (sprzed fuzji prawnej) pochodzą ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. jako jednostki przejmującej, co stanowi podstawowe wyjaśnienie dla wysokiej dynamiki zmian powstałych w poszczególnych pozycjach finansowych w ujęciu rok do roku.

Zmiany wartości szacunkowych

Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska jest dokonywana dla każdej z trzech inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie porównawczej oraz dochodowej. Na dzień 31.12.2013 aktualizacja wyceny pozwoliła na rozpoznanie pozytywnego przeszacowania do wartości godziwej, które dla trzech podmiotów Grupy Aviva dało skumulowany efekt w łącznej kwocie 200 950 tys. zł. Powyższa aktualizacja odzwierciedla wpływ ostatecznego zatwierdzenia zmian ustawy o OFE i jego wpływ na poziom wyceny posiadanych przez BZ WBK udziałów w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Aviva BZ WBK S.A.

w 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, Zmiany do MSSF 9	Zmiana klasyfikacji i wyceny - zastąpienie aktualnie obowiązujących kategorii instrumentów finansowych dwoma kategoriami wyceny: zamortyzowany koszt i wartość godziwa. Zmiany w rachunkowości zabezpieczeń.	Data wprowadzenia przesunięta bezterminowo	Grupa nie ukończyła analizy zmian do MSSF 9.
MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja	Określa zasady dotyczące nettowania instrumentów finansowych.	1 stycznia 2014	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	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 36 Utrata wartości aktywów-zmiany	Zmiana MSR 36 dotyczy modyfikacji wymogów ujawnienia informacji dotyczących pomiaru wartości odzyskiwanej aktywów niefinansowych z utratą wartości i jest konsekwencją zmian do MSSF 13.	1 stycznia 2014	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Interpretacja KIMSF 21: opłaty	Interpretacja określa, kiedy należy ujmować zobowiązania do uiszczenia opłat – innych niż podatek dochodowy - nałożonych przez Rząd.	1 stycznia 2014	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena - poprawka	Poprawka dotyczy możliwości kontynuowania rachunkowości zabezpieczeń w sytuacji modyfikacji relacji hedgingowej poprzez zmiany legislacyjne.	1 stycznia 2014	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawka	Poprawka ma zastosowanie do składek na programy określonych świadczeń wnoszonych przez pracowników lub strony trzecie. Celem tej zmiany jest uproszczenie zasady rachunkowości dotyczących składek niezależnych od okresu zatrudnienia.	1 stycznia 2015	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2010-2012	Poprawki dotyczą: - MSSF 2 Pojęcia „warunków nabycia uprawnień”; - MSSF 3 zapłaty warunkowe przy łączeniu jednostek; - MSSF 8 grupowanie segmentów operacyjnych oraz uzgadnianie sumy aktywów segmentów sprawozdawczych z aktywami jednostki; - MSSF 13 należności i zobowiązania krótkoterminowe; - MSR 7 odsetki kapitalizowane; - MSR 16 / MSR 38 aktualizacja – metoda proporcjonalna; - MSR 24 kadra zarządzająca.	1 stycznia 2015	Grupa nie ukończyła analizy zmian.
Doroczne poprawki do MSSF cykl 2011-2013	Poprawki dotyczą: - MSSF 3 zakres wyjątków dla joint ventures; - MSSF 13 zakres pkt 52 (portfel wyjątków); - MSR 40 Wyjaśnienie powiązania MSSF 3 z MSR 40 przy klasyfikacji nieruchomości jako nieruchomości inwestycyjne i nieruchomości zajmowane przez właściciela.	1 stycznia 2015	Grupa nie ukończyła analizy zmian.

w tys. zł

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2013

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Grupę BZ WBK
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 dokonała analizy zmian do MSSF 10 i zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie tego standardu. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 11 Wspólne przedsięwzięcia	Zastępuje SKI 13 Wspólnie kontrolowane jednostki – niepieniężny wkład wspólników.	1 stycznia 2014	Grupa dokonała analizy zmian do MSSF 11 i zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie tego standardu. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 dokonała analizy zmian do MSSF 12 i zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie tego standardu. Zmiana nie 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 dokonała analizy zmian do MSR 27 i zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie tego standardu. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 dokonała analizy zmian do MSR 28 i zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie tego standardu. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 13 Wycena według wartości godziwej	Nowy standard ustanawia ramy dla pomiaru wartości godziwej oraz określa wymagania dotyczące ujawniania wyceny wartości godziwej. Wyjaśnia, jak mierzyć wartość godziwą, jeżeli jest to wymagane przez inne MSSF.	1 stycznia 2013	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 1 Prezentacja Sprawozdań Finansowych	Wprowadza zmiany w prezentacji pozycji innych całkowitych dochodów (OCI).	1 stycznia 2013	Zmiana nie 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 miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 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 miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

w tys. zł

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 z 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.

w tys. zł

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych ekspozycji kredytowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości oraz 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) lub są indywidualnie istotne ale bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości.

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych

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

Dla instrumentów finansowych, których bilansowa oparta jest na obowiązujących cenach lub modelach wyceny, w uzasadnionych przypadkach Grupa bierze pod uwagę konieczność rozpoznania dodatkowej korekty do wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

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 Bank jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonał inwestycji wtedy i tylko wtedy, gdy:

- sprawuje władze nad jednostką w której dokonał inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonał inwestycji podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawo do zmiennych wyników finansowych,

w tys. zł

- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonał inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

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.

w tys. zł

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których 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 utrzymwanymi do terminu wymagalności,
- (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

w tys. zł

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 tego 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 przedmiotu 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 tys. zł

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

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

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

Należności leasingowe w Spółkach Leasingowych ujmuje 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.

w tys. zł

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 wygaś, został sprzedany, zapadł lub został wykonany;
- (c) instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub spłacony.

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.

w tys. zł

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;
- (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.

w tys. zł

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

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 portfela ocenianego łącznie (podejście portfelowe) 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.

Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową, stosując w odniesieniu do ekspozycji indywidualnie istotnych - podejście scenariuszowe. W ramach analizy scenariuszowej opiekun klienta dokonuje wyboru strategii odzwierciedlającą aktualnie realizowaną metodę odzysku. W ramach każdej strategii analizowane są równolegle pozostałe możliwe do realizacji scenariusze, przy czym wybór strategii determinuje ograniczenia wartości pozostałych parametrów stosowanych w modelu. Wyliczenie odpisu aktualizującego/rezerwy w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących/rezerw obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategie/scenariusze:

- odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego
- odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym
- odzysk w procesie egzekucji
- odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej
- odzysk w ramach przejścia zadłużenia/ aktywa / sprzedaży wierzytelności

W podejściu portfelowym ekspozycje pogrupowane są na portfele wg specyfiki klienta lub produktu (nieruchomości dochodowe, klienci komercyjni, MŚP, kredyty hipoteczne, limity w rachunku, kredyty gotówkowe, itp.). Każdy portfel zawiera pule usystematyzowane wg podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego tj. takich jak:

- klasyfikacja wewnętrzna Banku,
- terminowość,
- czas, jaki upłynął od zdarzenia default, czyli od zidentyfikowania zagrożenia utratą wartości
- czas od rozpoczęcia procesu egzekucji
- podjęcia działań restrukturyzacyjnych
- parametry specyficzne dla części produktów (np. waluta, kanał sprzedaży).

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.

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.

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.

w tys. zł

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.

Rezerwy na straty poniesione i nie ujawnione (IBNR- Incurred But Not Reported) są 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 strat poniesionych a nie ujawnionych (IBNR) 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).

Oszacowania wymienionych parametrów bazują na doświadczeniach historycznych związanych z zrealizowanymi stratami dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka ze względu na przyjęty poziom granularności szacowanych parametrów ryzyka.

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 wyksięgowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w zyskach lub stratach, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w zyskach lub stratach.

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

w tys. zł

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 obciążone 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.

w tys. zł

Wartość firmy oraz wartości niematerialne

Wartość firmy

Wartość firmy (goodwill) powstała przy połączeniu jednostek gospodarczych ujmowana jest w wysokości nadwyżki ceny nabycia nad wartością godziwą udziału w zidentyfikowanych nabytych aktywach, pasywach i zobowiązaniach warunkowych pomniejszonej o utratę wartości. Wartość firmy jest testowana pod kątem ewentualnej utraty wartości w okresach rocznych.

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).

w tys. zł

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 oraz zyski aktuarialne z przeszacowania rezerwy emerytalnej. 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.

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, wpływ z emisji akcji zwiększają kapitał akcyjny oraz ewentualną nadwyżką kapitału zapasowego w momencie wykonania prawa.

w tys. zł

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.

W odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej tworzone są rezerwy o charakterze techniczno-ubezpieczeniowym i obejmują rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia oraz rezerwy składek.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia tworzona jest w wysokości odpowiadającej ustalonej lub przewidywanej ostatecznej wartości przyszłych wypłat odszkodowań i świadczeń związanych ze zdarzeniami, które miały miejsce przed datą sprawozdawczą wraz z kosztami likwidacji z nimi związanymi.

Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, które zostały zgłoszone ubezpieczycielowi, ustalana jest metodą indywidualną.

Rezerwa składek tworzona jest indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia, jako składka przypisana przypadająca na następne okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka została przypisana na bazie dziennej, przy czym w przypadku umów ubezpieczenia, których ryzyko nie jest rozłożone równomiernie w okresie trwania ubezpieczenia, rezerwa tworzona jest proporcjonalnie do przewidywanego ryzyka w następnych okresach sprawozdawczych.

Na każdy okres sprawozdawczy, Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest potwierdzenie czy poziom tych rezerw pomniejszony o odroczone koszty akwizycji jest wystarczający. Test adekwatności przeprowadzany jest przy wykorzystaniu aktualnych oszacowań przyszłych przepływów środków pieniężnych, wynikających z umów ubezpieczenia, w tym kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis.

W przypadku, gdy test wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczająca w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w skonsolidowanych rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztów akwizycji lub /i utworzenie dodatkowych rezerw.

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.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktów kredytowych są w części rozliczane w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej, gdy istnieje możliwość ich bezpośredniego powiązania z umową kredytową, a w części są rozpoznawane w wyniku z tytułu prowizji, w momencie ich poniesienia, gdy nie ma możliwości jednoznacznego przypisania do określonej umowy kredytowej.

w tys. zł

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Grupa dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Grupa traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu. W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej, Grupa szacuje taką część przychodu przy pomocy różnicy w oprocentowaniu oraz z uwzględnieniem kosztów pośrednictwa odpowiednio, dla kredytów z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia. Grupa nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

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 rewaluacyjnych, 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.

Dla wybranych produktów kredytowych, dla których zidentyfikowano powiązanie z produktem ubezpieczeniowym, Grupa dokonuje podziału realizowanych przychodów na część ujmowaną w przychodach odsetkowych z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej oraz na część ujmowaną w przychodach prowizyjnych. Grupa traktuje sprzedawane produkty ubezpieczeniowe, jako powiązane z kredytami w szczególności, gdy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany klientowi wyłącznie z kredytem, tj. nie ma możliwości zakupu w Grupie produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu kredytu. W celu ustalenia, jaka część przychodu stanowi integralną część umowy kredytowej rozpoznawanej jako przychód odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej, Grupa szacuje taką część przychodu przy pomocy różnicy w oprocentowaniu oraz z uwzględnieniem kosztów pośrednictwa odpowiednio, dla kredytów z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia.

Część przychodów stanowiących wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umową kredytową Grupa rozpoznaje w przychodach prowizyjnych w momencie naliczenia opłaty z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Grupa nie rzadziej niż w okresach rocznych przeprowadza weryfikację poprawności przyjętego podziału dla rozpoznawania poszczególnych rodzajów przychodów.

Przychody od produktów ubezpieczeniowych, które są pobierane cyklicznie w okresie trwania umowy kredytowej (np. miesięcznie, kwartalnie, rocznie), Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat, jako przychody prowizyjne w momencie ich pobrania.

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.

w tys. zł

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.

w tys. zł

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.

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:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;

w tys. zł

- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej;
- 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. W wynikach tego segmentu za rok 2013 zawarte zostały:

- kwota 299 350 tys. zł wynikająca ze sprzedaży papierów dłużnych w ramach bieżącego zarządzania płynnością - w porównywalnym okresie roku 2012, wartość ta wyniosła 174 132 tys. zł.
- zysk przed opodatkowaniem w kwocie 419 011 tys. zł, z tytułu aktualizacji wartości akcji BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., o której mowa w nocie 49 Skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej BZ WBK za 2013 rok.

w tys. zł

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

01.01.2013-31.12.2013	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Global Banking & Markets	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Wynik z tytułu odsetek	2 047 202	699 723	123 827	405 808	3 276 560
w tym transakcje wewnętrzne	7 728	(130 055)	24 787	97 540	-
Pozostałe dochody	1 359 348	244 465	360 136	790 552	2 754 501
w tym transakcje wewnętrzne	48 681	44 159	(92 054)	(786)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	58 738	58 738
Koszty operacyjne	(1 867 493)	(293 423)	(190 442)	(291 399)	(2 642 757)
w tym transakcje wewnętrzne	(2 443)	(6 416)	(4 493)	13 352	-
Amortyzacja	(155 518)	(28 131)	(12 750)	(22 922)	(219 321)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(422 974)	(303 432)	(15 259)	12 364	(729 301)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	14 500	-	928	869	16 297
Zysk przed opodatkowaniem	975 065	319 202	266 440	954 010	2 514 717
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	(500 106)
Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli	-	-	-	-	(32 283)
Zysk za okres	-	-	-	-	1 982 328

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

31.12.2013	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Global Banking & Markets	Segment ALM i Operacji Centralnych	Razem
Należności od klientów	41 661 901	21 610 593	4 626 587	233 062	68 132 143
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	20 842	42 602	63 444
Pozostałe aktywa	5 383 828	1 069 057	3 569 484	27 871 080	37 893 449
Aktywa razem	47 045 729	22 679 650	8 216 913	28 146 744	106 089 036
Zobowiązania wobec klientów	57 966 899	15 416 837	5 159 246	-	78 542 982
Pozostałe zobowiązania i kapitały własne	7 992 752	5 262 362	3 089 250	11 201 690	27 546 054
Pasywa razem	65 959 651	20 679 199	8 248 496	11 201 690	106 089 036

w tys. zł

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 niesprawnym 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

w tys. zł

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 Zapewnienia 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.

w tys. zł

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 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 Kapitałowy odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP.

Komitet Ujawnień weryfikuje publikowane informacje finansowe Grupy BZ WBK pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

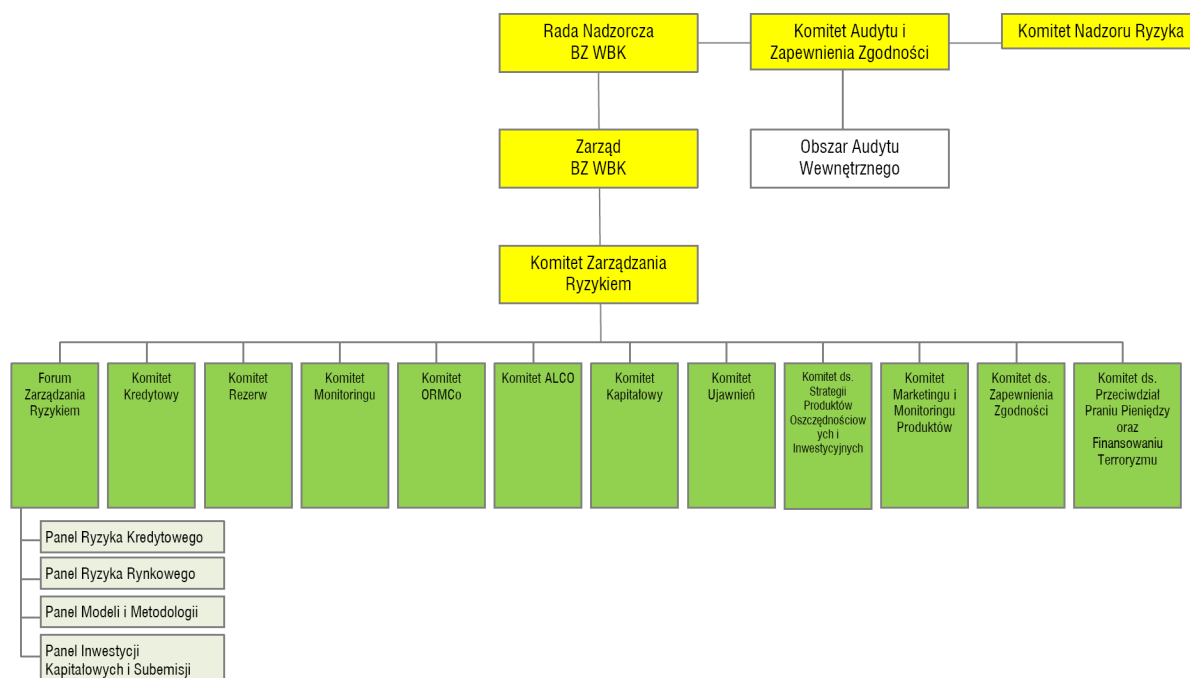
Komitet ds. Strategii Produktów Oszczędnościowych i Inwestycyjnych odpowiada za zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych.

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 Pieniądzy 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 tys. zł

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.

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 na księdze bankowej i księdze handlowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko ubezpieczeniowe;
- 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 wroście 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.

Proaktywne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest istotnym warunkiem sprawnego funkcjonowania Grupy BZ WBK w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W 2013 roku Grupa kontynuowała dotychczasową politykę zarządzania ryzykiem kredytowym łączącą elementy dbałości o ryzyko kredytowe z elementami biznesowymi.

Grupa stale udoskonala procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je również do nowelizowanych wymogów nadzorczych, w tym szczególnie do Rekomendacji KNF. W minionym roku nadal obserwowano istotne spowolnienie gospodarcze, a wraz z nim wzrost kosztów ryzyka i pogorszenie sytuacji finansowej klientów, w szczególności w segmencie korporacyjnym. Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym jak również monitorował ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Bank dokonuje również zmian w zarządzaniu polityką cenową w odpowiedzi na obniżki bazowych stóp procentowych.

w tys. zł

Jednym z kluczowych priorytetów Grupy w 2013 r. było również sprawne przeprowadzenie procesu integracji polityki i procesu kredytowego w związku z fuzją Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.

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 2014.

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

Pion Zarządzania Ryzykiem jest 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 i Dokumentacji Kredytowej.

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

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

Klienci indywidualni

Rodzaj kredytu	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkańcowy	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 i Dokumentacji Kredytowej 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.

w tys. zł

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 polubownej (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, według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39) oraz Rekomendacji R.

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.

w tys. zł

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.

31.12.2013	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
Portfel oceniany indywidualnie - z utratą wartości					
	do 50%	1 895 531	-	-	-
	50% - 70%	528 071	-	-	-
	70% - 85%	532 593	-	-	-
	powyżej 85%	369 007	-	-	-
Wartość brutto		3 325 202	-	-	-
Utrata wartości		(1 525 523)	-	-	-
Wartość netto		1 799 679	-	-	-
Portfel oceniany kolektywnie - z utratą wartości					
	do 50%	548 929	-	-	-
	50% - 70%	866 345	-	-	-
	70% - 85%	521 770	-	-	-
	powyżej 85%	378 363	-	-	-
Wartość brutto		2 315 407	-	-	-
Utrata wartości		(1 511 024)	-	-	-
Wartość netto		804 383	-	-	-
Portfel bez utraty wartości (przeterminowany i nieprzeterminowany)					
	do 0,10%	28 102 384	2 212 704	22 090 764	2 344 901
	0,10% - 0,30%	16 796 042	-	-	-
	0,30% - 0,65%	12 535 446	-	-	-
	powyżej 0,65%	8 336 599	-	-	-
Wartość brutto		65 770 471	2 212 704	22 090 764	2 344 901
Utrata wartości		(453 178)	-	-	-
Wartość netto		65 317 293	2 212 704	22 090 764	2 344 901
Pozostałe należności		210 788	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe					
Udzielone zobowiązania finansowe		17 636 205	-	-	-
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		3 874 743	-	-	-
Nominały instrumentów pochodnych - zakupione		-	-	-	106 021 969
Rezerwa na pozabilans		(95 934)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		21 415 014	-	-	106 021 969

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

w tys. zł

31.12.2012	Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów	Należności od banków	Inwestycyjne aktywa finansowe	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*
Portfel z utratą wartości					
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
Utrata wartości		(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		-	-	-	53 381 852
Rezerwa na pozabilans		(16 619)	-	-	-
Całkowita ekspozycja pozabilansowa		13 063 955	-	-	53 381 852

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

w tys. zł

Portfel objęty rezerwą IBNR

	Należności od klientów	
	31.12.2013	31.12.2012
Portfel nieprzeterminowany	62 015 572	37 236 020
Portfel przeterminowany	3 754 899	1 814 468
1-30 dni	3 007 185	1 298 818
31-60 dni	488 475	398 948
61-90 dni	242 852	105 352
> 90 dni	16 387	11 350
Wartość brutto	65 770 471	39 050 488

w tys. zł

Utrata wartości wg klas ryzyka

Wskaźnik pokrycia rezerwą	Należności od klientów		Należności od banków	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Utrata wartości oceniana indywidualnie				
do 50%	(403 020)	(110 543)	-	-
50% - 70%	(329 906)	(197 267)	-	-
70% - 85%	(427 568)	(101 400)	-	-
powyżej 85%	(365 029)	(125 745)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej indywidualnie	(1 525 523)	(534 955)	-	-
Utrata wartości oceniana kolektywnie				
do 50%	(176 947)	(83 818)	-	-
50% - 70%	(558 338)	(153 454)	-	-
70% - 85%	(402 763)	(249 742)	-	-
powyżej 85%	(372 976)	(185 351)	-	-
Suma utraty wartości ocenianej kolektywnie	(1 511 024)	(672 365)	-	-
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty				
do 0,10%	(12 688)	(6 195)	-	-
0,10% - 0,30%	(25 835)	(15 210)	-	-
0,30% - 0,65%	(54 152)	(37 025)	-	-
powyżej 0,65%	(360 503)	(278 457)	-	-
Całkowity odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(453 178)	(336 887)	-	-
Całkowita utrata wartości	(3 489 725)	(1 544 207)	-	-

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 31.12.2013 r. maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 2 911 759 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. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Przeprowadzona na dzień 31.12.2013 r. analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Grupa nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

w tys. zł

Lista 20 największych kredytobiorców (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo) Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (kredyty pracujące) stan na 31.12.2013 (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
61	TELEKOMUNIKACJA	1 230 081	1 017 546	212 535
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	1 106 627	412 182	694 445
06	GÓRNICTWO	1 083 036	73 525	1 009 511
64	USŁUGI FINANSOWE	1 030 768	673 155	357 613
35	ENERGETYKA	853 792	1 275	852 517
46	HANDEL HURTOWY	835 821	835 811	10
35	ENERGETYKA	750 413	299	750 114
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	744 981	742 629	2 352
07	GÓRNICTWO	670 257	29 527	640 730
35	ENERGETYKA	658 574	7 253	651 321
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	537 221	496 311	40 910
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	411 437	339 379	72 058
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	407 062	7 022	400 040
05	TRANSPORT	399 618	359 222	40 396
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	398 877	398 877	-
33	PRZEMYSŁ MASZYNOWY	394 445	15 547	378 898
19	PRZEMYSŁ RAFINERYJNY	394 302	337 827	56 475
68	OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	350 106	296 609	53 497
43	BUDOWNICTWO	344 835	257 505	87 330
20	PRZEMYSŁ CHEMICZNY	329 000	151 219	177 781
Razem brutto		12 931 253	6 452 720	6 478 533

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

w tys. zł

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 2013 roku największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „obsługa nieruchomości” (14% portfela Grupy BZ WBK), dla dystrybucji (13%) oraz dla sektora produkcyjnego (12%).

Grupy PKD w podziale na sektory:

Sektor	Zaangażowanie bilansowe brutto		
	31.12.2013	31.12.2012	
Obsługa nieruchomości	9 653 180	9 146 877	
Dystrybucja	9 239 681	5 825 206	
Sektor produkcyjny	8 303 052	5 362 394	
Sektor energetyczny	1 696 123	843 660	
Transport	1 586 970	821 831	
Sektor rolniczy	1 530 505	1 143 513	
Budownictwo	1 260 312	1 142 668	
Sektor finansowy	1 028 732	920 673	
Pozostałe sektory	3 020 920	2 349 797	
A	Razem podmioty gospodarcze	37 319 475	27 556 619
B	Portfel detaliczny (w tym kredyty hipoteczne)	34 091 605	13 750 387
A+B	PORTFEL GRUPY BZ WBK	71 411 080	41 307 006
C	Pozostałe należności (obligacje kom., reverse repo)	210 788	104 755
A+B+C	CAŁKOWITY PORTFEL GRUPY BZ WBK	71 621 868	41 411 761

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.

w tys. zł

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.).

w tys. zł

Miary wrażliwości w 2013 oraz w okresie porównywalnym przedstawia poniższa tabela.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomicznej kapitału (MVE)	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Maksymalny	114	90	94	140
Średni	76	48	45	70
na koniec okresu	84	90	92	131
Wartość limitu	130	75	200	150

Ze względu na fuzję z Kredyt Bankiem nastąpiły zmiany w bilansie, co powoduje, że dane za rok 2012 i 2013 nie są porównywalne.

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.

W 2013 roku nie odnotowano przekroczeń limitów globalnych NIM oraz MVE na portfelu księgi bankowej.

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 2013 r. dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2013	31.12.2012
Średni	1 958	2 089
Maksymalny	4 369	5 261
Minimalny	547	165
na koniec okresu	3 741	745
Limit	7 530	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 wahanach kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

w tys. zł

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 2013.

Ryzyko walutowe	VAR		VAR DM	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji				
Średni	534	613	6	4
Maksymalny	1 647	1 542	18	9
Minimalny	65	142	1	1
na koniec okresu	428	382	9	5
Limit	1 506	1 550	104	102

W 2013 r. miało miejsce przekroczenie limitu VAR. Pozycje dla indywidualnych walut mieściły się w ustalonych limitach nominalnych, jednakże spowodowały przekroczenie limitu VAR. Następnego dnia otwarta pozycja (EUR) została ograniczona i ekspozycja VAR znajdowała się w wyznaczonym limicie. W 2013 roku był to jedyny przypadek przekroczenia limitu VAR, który został zaraportowany do odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Bilans walutowy

W roku 2013 w wyniku fuzji prawnej z Kredyt Bankiem S.A. miał miejsce wzrost udziału kredytów denominowanych w CHF w bilansie Banku, co przełożyło się na powiększenie luki walutowej we franku szwajcarskim. Luka ta, podobnie jak bilansowe niedopasowanie aktywów i pasywów w pozostałych walutach, została sfinansowana przede wszystkim poprzez zawarte transakcje swapów walutowych, cross-currency swapów oraz walutowe repo.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31 grudnia 2013 roku oraz w okresie porównywalnym.

31.12.2013	PLN	EUR	CHF	POZOSTAŁE	RAZEM
AKTYWA					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 802 069	220 124	14 266	113 227	5 149 686
Należności od banków	555 353	801 483	692 408	163 460	2 212 704
Należności od klientów	43 102 575	13 301 418	10 729 128	999 022	68 132 143
Inwestycyjne aktywa finansowe	20 922 127	1 168 637	-	-	22 090 764
Wybrane aktywa	69 382 124	15 491 662	11 435 802	1 275 709	97 585 297
PASYWA					
Zobowiązania wobec banków	3 712 098	164 651	2 360 989	41 059	6 278 797
Zobowiązania wobec klientów	68 051 679	7 152 046	972 603	2 366 654	78 542 982
Zobowiązania podporządkowane	74 914	414 525	895 280	-	1 384 719
Wybrane pasywa	71 838 691	7 731 222	4 228 872	2 407 713	86 206 498

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

w tys. zł

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 2013 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR DM	
	31.12.2013	31.12.2012
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	664	697
Maksymalny	2 135	3 074
Minimalny	53	72
na koniec okresu	312	138
Limit	4 111	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 niepiętnych (np. majątek trwały).

Proces zarządzania

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

w tys. zł

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. Równolegle 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 oraz CRD4/CRR.

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 tys. zł

W poniższych tabelach przedstawiono kontraktowy profil płynności wyliczony na podstawie rzeczywistej zapadalności pozostałej na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz w okresie porównywalnym:

31.12.2013	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	5 149 686	-	-	-	-	-	-	5 149 686
Należności od banków	1 292 772	231 224	9 788	678 920	-	-	-	2 212 704
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	335 872	171 459	290 267	807 538	321 801	375 759	42 205	2 344 901
Należności od klientów	4 688 415	4 936 123	14 234 989	15 239 967	9 428 255	23 094 119	(3 489 725)	68 132 143
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 599 328	32 884	2 744 448	2 836 390	3 045 375	6 958 951	873 388	22 090 764
Pozostałe pozycje aktywów	-	-	-	-	-	-	6 158 838	6 158 838
Pozycja długa	17 066 073	5 371 690	17 279 492	19 562 815	12 795 431	30 428 829	3 584 706	106 089 036
Zobowiązania wobec banków	3 865 482	31 502	10 509	2 371 304	-	-	-	6 278 797
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	327 913	111 406	266 981	405 122	118 690	47 050	-	1 277 162
Zobowiązania wobec klientów	53 721 394	9 678 251	12 105 823	988 812	1 389 572	659 130	-	78 542 982
Zobowiązania podporządkowane	11	4 341	-	-	337 722	1 042 645	-	1 384 719
Pozostałe pozycje pasywów	-	-	-	-	-	-	18 605 376	18 605 376
Pozycja krótka	57 914 800	9 825 500	12 383 313	3 765 238	1 845 984	1 748 825	18 605 376	106 089 036
Luka – bilans	(40 848 727)	(4 453 810)	4 896 179	15 797 577	10 949 447	28 680 004	(15 020 670)	
Warunkowe zobowiązania udzielone								
Finansowe	459 347	1 156 908	7 102 033	3 758 346	1 822 408	3 337 163	(43 404)	17 592 801
Gwarancyjne	425 003	446 383	806 752	1 299 337	500 825	396 443	(52 530)	3 822 213
Instrumenty pochodne rozliczane brutto								
Wpływy	5 515 514	4 088 062	5 724 707	8 307 758	4 012 287	4 642 178	-	32 290 506
Wypływy	5 835 638	4 007 754	5 785 174	8 454 647	4 097 401	4 586 251	-	32 766 865
Luka – pozabilans	(1 204 474)	(1 522 983)	(7 969 252)	(5 204 572)	(2 408 347)	(3 677 679)	95 934	

w tys. zł

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	

w tys. zł

Raport polityki płynności - Zmodyfikowany profil płynności:

Ryzyko płynności	<1T	<1M	>1M
31.12.2013			
Aktywa płynne	16 914 710	3 015 195	5 129 273
Wpływy Segmentu Skarbu	5 343 774	2 293 687	36 771 121
Pozostałe wpływy	1 010 072	432 287	63 567 752
Wypływy Segmentu Skarbu	(7 916 216)	(2 685 750)	(40 556 292)
Pozostałe wypływy	(5 601 955)	(2 662 544)	(75 055 114)
Luka	9 750 385	392 875	(10 143 260)
Luka skumulowana	9 750 385	10 143 260	-

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	-

W 2013 r., podobnie jak w roku poprzednim, Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. koncentrowała się na zachowaniu bezpiecznej relacji kredytów do depozytów, która na koniec grudnia 2013 r. wyniosła 86,8% oraz kontroli kluczowych miar płynności krótko- i długookresowej. W obliczu ujednolicenia polityki cenowej po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. oraz w kontekście rekordowo niskiego poziomu stóp procentowych działania Grupy skupione były na kontroli stabilności bazy depozytowej, będącej głównym źródłem finansowania Banku Zachodniego WBK S.A.

W IV kwartale 2013 Bank wyemitował własne papiery wartościowe w PLN na łączną kwotę 500 mln PLN o 3 letnim terminie do zapadalności, dodatkowo wzmacniając strukturę długoterminowego finansowania

W 2013 oraz w okresie porównywalnym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Grupy były utrzymywane na wymaganym poziomie.

Ryzyko ubezpieczeniowe

Grupa BZ WBK eksponowana jest na ryzyko ubezpieczeniowe w związku z objęciem kontroli nad spółkami: BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w dniu 20 grudnia 2013 r.

Ryzyko ubezpieczeniowe wiąże się z możliwością wystąpienia straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań, wynikającej ze zmian w poziomie, trendzie lub zmienności współczynników przyjętych do szacowania tych zobowiązań lub ekstremalnych/wyjatkowych zdarzeń.

Ryzyko ubezpieczeniowe to również możliwość wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego i związana z tym niepewność co do wysokości świadczenia, do wypłaty którego zobowiązany jest ubezpieczyciel z tytułu tego zdarzenia.

W procesie tworzenia produktu ubezpieczeniowego oraz kalkulacji składek ubezpieczeniowych, podstawowym ryzykiem jest powstanie sytuacji, w której współczynnik szkodowości, tj. stosunek wypłaconych świadczeń i odszkodowań, z uwzględnieniem zmiany stanu rezerw na niewypłacone świadczenia i odszkodowania do składki zarobionej jest wyższy od zakładanego przy określaniu wysokości składek ubezpieczeniowych.

Czynnikami ryzyka wpływającymi na trafność oszacowanych współczynników szkodowości jest możliwość wystąpienia różnic pomiędzy danymi historycznymi, na których oparte są szacunki a ich rzeczywistą realizacją co jest związane w szczególności z krótką historią funkcjonowania towarzystw, a także zbyt mały portfel ubezpieczeń, który nie tylko nie pozwala na działanie Praw Wielkich Liczb, ponadto nie daje wystarczającej informacji statystycznej pomocnej w zarządzaniu ryzykiem ubezpieczeniowym.

W celu zarządzania powyższym ryzykiem spółki: BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. koncentrują się głównie na zwiększaniu portfela ubezpieczeń przy jednoczesnym stosowaniu reasekuracji w celu ograniczenia zmienności ryzyka na swoim udziale. Na dzień 31.12.2013 udział reasekuratora w rezerwie techniczno-ubezpieczeniowej wyniósł 2 544 tys. zł.

w tys. zł

W 2013 roku BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oferowały ubezpieczeniowe produkty majątkowe i osobowe, zarówno w modelu indywidualnym jak i grupowym. Produkty ubezpieczeniowe oferowane były klientom w kanale sprzedaży bancassurance oraz w kanale sprzedaży bezpośredniej.

Towarzystwa oferują swoim klientom przystąpienie do programu inwestycyjnego, zakup ubezpieczenia podróznego oraz ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków w ramach umów indywidualnych. Pozostałe produkty oferowane są w ramach umów grupowych z Bankiem.

BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. są stroną umów reasekuracyjnych zawartych zgodnie z Polityką reasekuracyjną Towarzystw mającą na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe powyżej określonych wewnętrznie limitów, jednakże nie mają one kluczowego wpływu na profil ryzyka prowadzonej działalności.

Ryzyko ubezpieczeniowe wyrażone w rezerwach na odszkodowania i świadczenia przedstawione zostało według grup ryzyk zdefiniowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, a także zgodnie z podziałem na indywidualny i grupowy model sprzedaży.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego wyrażona w rezerwach na odszkodowania i świadczenia

Ryzyko brutto	31.12.2013	udział %
Śmierci	28 171	61%
Finansowe	7 498	16%
Wypadku	5 247	11%
Choroby	3 078	7%
Szkód rzeczowych spowodowanych żywiołami	1 381	3%
Szkód rzeczowych z innych przyczyn	756	2%
Odpowiedzialności cywilnej	22	0%
Assistance	131	0%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia brutto	46 285	100%

Ryzyko brutto	31.12.2013	udział %
indywidualne	2 695	6%
grupowe	43 590	94%
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia brutto	46 285	100%

Analiza wrażliwości rezerw szkodowych

Ze względu na przyjętą metodę liczenia rezerwy IBNR dla głównych ryzyk („Chain Ladder”) całkowite rezerwy na odszkodowania i świadczenia wraz z kosztami likwidacji zależą od wartości zgłaszanych szkód oraz opóźnienia w zgłoszeniu szkód.

Analizę wrażliwości przeprowadzono jednocześnie dla wszystkich ubezpieczonych ryzyk w portfelu, poprzez zmianę wartości szkód zgłoszonych i nie wypłaconych (RBNP) wg stanu na 31.12.2013.

w tys. zł

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany poziomu rezerwy szkodowych przy zmianie wielkości RBNP :

Zmiana wartości rezerw RBNP (%)	Zmiana rezerw szkodowych (%)	Wartość rezerw szkodowych	Zmiana wartości rezerw szkodowych
-20	-16	38 925	(7 360)
-10	-8	42 603	(3 682)
10	8	49 969	3 684
20	16	53 657	7 372

Analiza adekwatności rezerw

Towarzystwa przeprowadziły analizę adekwatności rezerw, która wykazała, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji) na dzień 31 grudnia 2013 roku zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31 grudnia 2013 roku.

Zarządzanie kapitałem

Celem Towarzystw jest dążenie do zachowania stałej wypłacalności, na poziomie niezbędnym do umożliwienia dynamicznego ich rozwoju.

W tym celu Towarzystwa na bieżąco monitorują wartość środków własnych w relacji do marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego zgodnie z wymaganiami kapitałowymi nałożonymi przez przepisy obowiązujące w Polsce (Ustawa o działalności ubezpieczeniowej oraz Ustawa o rachunkowości wraz z odpowiednimi rozporządzeniami).

Zgodnie tymi przepisami Towarzystwa są zobowiązane posiadać środki własne w wysokości nie niższej niż margines wypłacalności i nie niższej niż kapitał gwarancyjny, przy czym kapitał gwarancyjny jest równy większej z wartości: jednej trzeciej marginesu wypłacalności i minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego.

Sposób wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalną wysokość kapitału gwarancyjnego określa rozporządzenie Ministra Finansów, które uwzględnia konieczność zapewnienia wypłacalności spółek prowadzących działalność ubezpieczeniową.

Środki własne spółki są to aktywa zakładu ubezpieczeń, z wyłączeniem aktywów:

- przeznaczonych na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań,
- wartości niematerialnych innych niż DAC (Deferred Acquisition Cost),
- akcji i udziałów własnych będących w posiadaniu zakładu ubezpieczeń,
- z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Towarzystwa przy wyliczaniu marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego kierują się jedynie wymogami ustawowymi.

Spółki ubezpieczeniowe sprawdzają zgodność kapitałów z wymogami ustawowymi na koniec każdego miesiąca. W ciągu całego 2013 roku wymogi ustawowe były spełnione.

Poniższa tabela przedstawia sumę środków własnych Towarzystw ubezpieczeniowych (BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) i stopień pokrycia nimi marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2013 roku.

	31.12.2013
Wielkości środków własnych	126 704
Margines wypłacalności	51 140
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	30 097
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	17 047
Nadwyżka środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	75 564
Kapitał gwarancyjny	30 097
Nadwyżka środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	96 607

w tys. zł

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.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń.

Grupa BZ WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność BZ WBK są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie BZ WBK angażuje pracowników wszystkich szczebli w całej organizacji i zawiera szereg powiązanych elementów. 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.

Grupa BZ WBK opracowała Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym. W Grupie BZ WBK obowiązuje Polityka i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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 w zakresie 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 BZ WBK. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Szczególnym zadaniem w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2013 roku były działania związane z fuzją Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem. Aby zachować najwyższe standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym dynamicznym okresie, każda konsolidowana działalność oraz wszystkie projekty integracyjne objęte zostały analizą pod kątem tego ryzyka.

Ponadto w 2013 roku, zostały ujednolicone standardy i narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewniając jednolity proces zarządzania tym ryzykiem w całej organizacji. Grupa BZ WBK wykorzystuje następujące narzędzia:

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego

W procesie samooceny ryzyka operacyjnego Grupa BZ WBK identyfikuje ryzyka, na które może być narażona w trakcie realizacji swoich funkcji, szacuje je na poziomie inherentnym i rezydualnym pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz ocenia skuteczność stosowanych mechanizmów kontrolnych. Proces obejmuje także definiowanie działań poprawiających skuteczność funkcjonujących lub/i nowych mechanizmów kontrolnych.

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania w cyklu miesięcznym o zaistniałych zdarzeniach operacyjnych. Grupa utrzymuje bazę zdarzeń operacyjnych, które zidentyfikowane zostały w całej Grupie BZ WBK. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, definiowania wniosków na przyszłość oraz podejmowania działań naprawczych i prewencyjnych.

- Analiza wskaźników ryzyka

W Grupie BZ WBK realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe, jak i operacyjne. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi oraz dają obraz poziomu ryzyka występującego w Grupie.

- Plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM)

w tys. zł

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCM w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCM podlegają regularnym testom, dzięki którym Grupa BZWBK pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Grupa BZ WBK dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.

- Ubezpieczenie

Grupa BZ WBK zabezpiecza się przed materializacją ryzyka operacyjnego także za pomocą polis ubezpieczeń ryzyk finansowych, ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczenia mienia oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

- Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej

Proces raportowania dot. ryzyka operacyjnego ma na celu dostarczanie aktualnej i adekwatnej informacji dla kadry zarządzającej. Sprawozdawczość dotyczy zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym oraz obejmuje informacje m.in. na temat zdarzeń i strat operacyjnych, wskaźników ryzyka, informacje o zdefiniowanych działaniach mających na celu ograniczanie ryzyka.

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

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) jest – zgodnie z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego – 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.

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 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:

w tys. zł

- 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 sprawczość

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 oraz wymaganiami w zakresie przeciwdziałania korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

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.

w tys. zł

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. Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności banku oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym, przepisami Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE w zakresie wymogów ostrożnościowych.

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

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego. Komitet Kapitałowy na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy BZ WBK, 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). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału), są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku i spółek zależnych.

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 12% zarówno na poziomie Banku, jak i Grupy.

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.

Regulacyjny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8%.

Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej BZ WBK na dzień 31.12.2013 r. wyznaczony został zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r., z późniejszymi zmianami. Bank Zachodni WBK S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotnym jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

W metodzie standardowej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, miały zastosowanie wagi ryzyka zgodnie z Załącznikiem 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r.

W poniższych tabelach przedstawiono kalkulację współczynnika wypłacalności dla Grupy BZ WBK na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz w okresie porównywalnym.

	31.12.2013	31.12.2012
I Wymóg kapitałowy ogółem	6 693 866	4 028 522
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	11 647 036	8 325 742
Współczynnik wypłacalności [II/(I*12,5)]	13,92%	16,53%

Kapitał wewnętrzny

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymagań kapitałowych, Grupa BZ WBK dokonuje oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej w oparciu o wewnętrzne metody i modele pomiaru ryzyka - proces (ICAAP).

w tys. zł

W ramach procesu ICAAP, Grupa szacuje poziom kapitału wewnętrznego, zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności bankowej, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy, wynikającego z przyjętej deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka.

W procesie ICAAP bank wykorzystuje statystyczne modele szacowania strat dla ryzyk mierzalnych takich jak np. ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne oraz dokonuje oceny jakościowej dla pozostałych ryzyk istotnych nie objętych modelem np. ryzyka reputacji, braku zgodności.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań (PD - probability of default) przez klientów Grupy BZ WBK oraz wielkość potencjalnych strat (LGD loss give default) wynikających z braku wykonania zobowiązań.

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

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.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Grupie komitetów zarządzania ryzykiem, w tym m. in. Komitetu Kapitałowego i 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.

W wyniku fuzji prawnej z Kredyt Bankiem S.A. i w efekcie przejęcia aktywów i zobowiązań Grupy Kredyt Bank S.A., Bank Zachodni WBK uzyskał prawo zaliczenia do funduszy uzupełniających pożyczek podporządkowanych, udzielonych stronie przejętej przez KBC NV. Zobowiązania podporządkowane wobec podmiotu KBC NV wyniosły odpowiednio 265 m CHF i 75 m PLN.

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

w tys. zł

6. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	1 727 968	1 502 167
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	2 079 419	1 213 859
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>841 385</i>	<i>420 853</i>
Dłużnych papierów wartościowych w tym:	787 373	676 370
<i>w portfolio inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży</i>	<i>743 718</i>	<i>567 980</i>
<i>w portfolio handlowym</i>	<i>43 655</i>	<i>108 390</i>
Należności leasingowych	163 382	172 509
Należności od banków	106 395	90 463
Należności sektora budżetowego	20 736	23 315
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	15 200	11 611
Odsetki od IRS -zabezpieczających	314 730	177 191
Razem	5 215 203	3 867 485
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(1 142 253)	(903 127)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(504 426)	(443 642)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(105 703)	(84 070)
Depozytów sektora budżetowego	(105 436)	(92 795)
Depozytów banków	(25 929)	(22 020)
Zobowiązań podporządkowanych	(54 896)	(20 754)
Razem	(1 938 643)	(1 566 408)
Wynik z tytułu odsetek	3 276 560	2 301 077

Na dzień 31.12.2013 r. przychody odsetkowe zawierają odsetki od kredytów nieregularnych w kwocie 267 134 tys. zł (na 31.12.2012 r. - 80 969 tys. zł).

w tys. zł

7. Wynik z tytułu prowizji

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Przychody prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	613 869	440 379
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	310 721	245 383
Prowizje walutowe	296 676	233 782
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	258 363	220 440
Prowizje od kredytów	230 066	154 931
Prowizje ubezpieczeniowe	105 994	108 401
Prowizje maklerskie	105 422	85 324
Karty kredytowe	88 138	73 537
Gwarancje i poręczenia	36 025	14 751
Prowizje od umów leasingowych	5 879	5 146
Organizowanie emisji	11 834	4 932
Opłaty dystrybucyjne	15 099	3 766
Pozostałe prowizje	11 336	5 266
Razem	2 089 422	1 596 038
Koszty prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	(158 549)	(93 892)
Opłaty dystrybucyjne	(32 424)	(29 256)
Prowizje maklerskie	(16 088)	(19 186)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(12 734)	(11 916)
Karty kredytowe	(14 706)	(10 014)
Prowizje od umów leasingowych	(11 863)	(9 155)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(7 578)	(7 390)
Pozostałe	(56 924)	(30 243)
Razem	(310 866)	(211 052)
Wynik z tytułu prowizji	1 778 556	1 384 986

Powyższe zestawienie obejmuje przychody prowizyjne z tytułu kredytów, kart kredytowych, gwarancji i poręczeń oraz od umów leasingowych w kwocie 360 108 tys. zł (248 365 tys. zł na 31.12.2012 r.) i koszty prowizyjne związane z kartami kredytowymi, od umów leasingowych oraz za pośrednictwo w udzielaniu kredytów w kwocie (39 303) tys. zł ((31 085) tys. zł na 31.12.2012 r.) (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.

W pozycji prowizje ubezpieczeniowe wykazano przychody z tytułu ubezpieczeń realizowane dla produktów kredytowych powiązanych z produktem ubezpieczeniowym. Obejmują one przychody ubezpieczeniowe od kredytów gotówkowych, dla których dochód prowizyjny stanowiący wynagrodzenie za usługę pośrednictwa z tytułu sprzedaży ubezpieczeń, stanowi około 30% uzyskanego przychodu a pozostała część realizowanego przychodu z tytułu ubezpieczeń dla kredytów gotówkowych jest rozliczana w czasie według metody efektywnej stopy procentowej i ujmowana w wyniku odsetkowym. Ponadto, w pozycji tej rozpoznano metodą kasową dochody prowizyjne z tytułu produktów ubezpieczeniowych realizowanych cyklicznie w okresie trwania umowy kredytowej (kredyty hipoteczne). Dla pozostałych produktów kredytowych, przychody ubezpieczeniowe zostały rozpoznane metodą kasową z uwzględnieniem pomniejszenia o oszacowane przyszłe zwroty.

w tys. zł

8. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Przychody z tytułu dywidend		
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela inwestycyjnego	56 597	54 404
Przychody z tytułu dywidend od podmiotów portfela handlowego	2 141	1 344
Razem	58 738	55 748

9. Wynik handlowy i rewaluacja

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	180 696	147 904
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(3 221)	13 622
Wynik na działalności animatora rynku	1 845	2 996
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	5 706	433
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	1 088	(610)
Razem	186 114	164 345

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarte jest odwrócenie korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie 817 tys. zł za 2013 r. (3 340 tys. zł za 2012 r.).

Pozycja wynik handlowy i rewaluacja zawiera amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (533) tys. zł, wykazywanych w bilansie w pozycji Pochodne instrumenty zabezpieczające. Początkowa wycena będzie podlegała liniowej amortyzacji do zapadalności transakcji CIRS.

10. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych	299 335	174 105
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	(1 171)	3 106
Razem wynik na instrumentach finansowych	298 164	177 211
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	68 709	60 344
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(69 279)	(57 503)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(570)	2 841
Razem	297 594	180 052

w tys. zł

11. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	14 823	14 851
Zwroty opłat BFG	15 732	11 274
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	13 854	9 542
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	857	1 609
Rozliczenie umów leasingowych	2 427	3 072
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań od ubezpieczycieli	846	773
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	760	558
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	5 994	179
Pozostałe	18 252	7 814
Razem	73 545	49 672

12. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych		
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty (indywidualne i portfelowe)	(890 806)	(538 908)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	174 566	19 263
Przychód z tytułu należności odzyskanych	3 294	13 272
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(16 355)	4 580
Razem	(729 301)	(501 793)

13. Koszty pracownicze

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia i premie	(1 133 340)	(792 309)
Narzuły na wynagrodzenia	(180 458)	(123 004)
Koszty świadczeń socjalnych	(33 249)	(22 054)
Koszty szkoleń	(18 448)	(16 723)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(10 010)	966
Razem	(1 375 505)	(953 124)

w tys. zł

14. Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(383 770)	(226 577)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(150 908)	(93 537)
Marketing i reprezentacja	(125 757)	(77 072)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(86 482)	(49 386)
Koszty konsultacji i doradztwa	(133 706)	(45 711)
Oplaty pocztowe i telekomunikacyjne	(55 608)	(39 721)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(68 698)	(36 950)
Koszty pozostałych usług obcych	(69 266)	(35 914)
Podatki i opłaty	(26 511)	(19 188)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(32 060)	(18 642)
Transmisja danych	(22 363)	(13 853)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(20 864)	(12 430)
Koszty zabezpieczenia banku	(21 165)	(10 648)
Koszty remontów maszyn	(9 140)	(5 018)
Pozostałe	(25 810)	(15 341)
Razem	(1 232 108)	(699 988)

15. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Przekazane darowizny	(3 711)	(4 634)
Zowiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(12 631)	(2 675)
Koszty zakupu usług	(2 126)	(1 757)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(1 890)	(1 568)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(1 072)	(824)
Pozostałe	(13 714)	(14 684)
Razem	(35 144)	(26 142)

w tys. zł

16. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca	(337 880)	(464 147)
Część odroczone	(162 226)	89 743
Razem	(500 106)	(374 404)

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	2 514 717	1 837 039
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(477 796)	(349 037)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(13 018)	(9 591)
Sprzedaż wierzytelności	(34 842)	(12 587)
Podatek odroczone od korekt konsolidacyjnych	15 120	-
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	10 569	9 744
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(8 359)	(7 567)
Ulga technologiczna	4 242	-
Pozostałe	3 978	(5 366)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(500 106)	(374 404)

	31.12.2013	31.12.2012
Podatek odroczone ujęty bezpośrednio w kapitale własnym		
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	(133 282)	(94 386)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	(24 028)	(94 445)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(8 956)	(15 784)
Razem	(166 266)	(204 615)

17. Zysk na akcję

	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2012 -31.12.2012
Zysk na akcję		
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 982 328	1 433 847
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	93 337 884	73 835 488
Podstawowy zysk na akcję (zł)	21,24	19,42
Zysk za okres przypadający na akcje zwykłe	1 982 328	1 433 847
Średnio ważona liczba akcji zwykłych	93 337 884	73 835 488
Średnio ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych *	303 156	302 683
Rozwodniony zysk na akcję (zł)	21,17	19,34

* Średnioważona liczba potencjalnych akcji zwykłych uwzględnia liczbę opcji na akcje przyznanych w programie motywacyjnym opisanym w notcie 53.

w tys. zł

18. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	31.12.2013	31.12.2012
Gotówka	1 766 257	1 084 108
Rachunki bieżące w bankach centralnych	3 383 429	3 073 166
Razem	5 149 686	4 157 274

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank i stopy rezerwy obowiązkowej, która we wszystkich ww. okresach wynosiła 3,5%.

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

19. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2013	31.12.2012
Lokaty i kredyty	1 237 751	916 567
Rachunki bieżące	798 153	473 748
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	176 987	67 813
Należności brutto	2 212 891	1 458 128
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(187)	-
Razem	2 212 704	1 458 128

Wartość godziwą „Należności od banków” przedstawia nota 41.

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

w tys. zł

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2013		31.12.2012	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 021 658	1 022 029	641 051	711 669
Transakcje stopy procentowej	632 186	632 007	365 874	371 136
Opcje	4 323	4 328	564	564
Swap stopy procentowej (IRS)	614 203	617 986	356 991	358 516
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	13 660	9 693	8 319	12 056
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	2 819	717	-	-
Opcje	2 819	717	-	-
Transakcje walutowe	386 653	389 305	275 177	340 533
Swap walutowo-procentowy (CIRS)	95 304	147 521	75 561	152 711
Forward	28 994	49 144	27 050	22 343
Swap walutowy (FX Swap)	202 087	130 025	142 466	135 140
Spot	792	1 037	901	1 140
Opcje	59 476	61 578	29 199	29 199
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 323 243	-	190 664	-
Dłużne papiery wartościowe	1 290 131	-	176 963	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	1 060 064	-	175 487	-
- obligacje	1 060 064	-	175 487	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	199 972	-	-	-
- bony	199 972	-	-	-
Pozostałe papiery wartościowe:	30 095	-	1 476	-
- obligacje	30 095	-	1 476	-
Kapitałowe papiery wartościowe:	33 112	-	13 701	-
- notowane	33 112	-	13 701	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	255 133	-	17 162
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 344 901	1 277 162	831 715	728 831

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 (1 668) tys. zł na 31.12.2013 r., (2 298) tys. zł na 31.12.2012 r.

Na dzień 31.12.2013 pozycja aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu zawiera korektę wyceny dnia pierwszego dla transakcji zawartych między BZ WBK a Grupą Aviva w kwocie (22 810) tys. zł.

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 31.12.2013 r. oraz w okresach porównywalnych przy początkowym ujęciu nie wystąpiły przypadki desygnacji do wyżej wymienionych kategorii aktywów finansowych.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia nominały instrumentów pochodnych wykazywanych jako pozycje pozabilansowe.

Nominały instrumentów pochodnych		31.12.2013	31.12.2012
1. Transakcje pochodne –terminowe (zabezpieczające)		29 792 094	14 675 607
a) Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)		2 665 000	1 085 000
b) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (IRS)		3 229 513	2 213 144
c) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne kupiony (CIRS)		11 847 013	5 585 823
d) Swap stopy procentowej zabezpieczający przepływy pieniężne-sprzedany (CIRS)		12 050 568	5 791 640
2. Transakcje pochodne-terminowe (handlowe)		128 271 971	69 595 853
a) Transakcje stopy procentowej		81 693 883	35 333 886
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)		57 441 526	27 982 342
Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)		23 350 000	6 850 000
Opcje na stopę procentową		902 357	501 544
b) Transakcje walutowe		46 578 088	34 261 967
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione		10 710 489	8 020 505
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane		10 623 485	8 008 784
Forward kupiony		2 546 613	1 483 082
Forward sprzedany		2 585 261	1 482 429
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione		5 412 520	4 965 537
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane		5 482 036	5 033 742
Opcje walutowe kupione CALL		2 272 212	1 250 855
Opcje walutowe kupione PUT		2 336 630	1 383 089
Opcje walutowe sprzedane CALL		2 272 212	1 250 855
Opcje walutowe sprzedane PUT		2 336 630	1 383 089
3. Bieżące operacje walutowe		2 076 924	1 889 992
Spot - zakupiony		1 038 347	944 898
Spot - sprzedany		1 038 577	945 094
4. Transakcje związane z kapitałowymi instrumentami finansowymi		302 358	11 300
Kontrakty terminowe - zakupione		11 275	-
Kontrakty terminowe - sprzedane		291 083	11 300
Razem		160 443 347	86 172 752

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	31.12.2013		31.12.2012	
	Aktywa	Pasywa	Aktywa	Pasywa
IRS zabezpieczające wartość godziwą	21 566	25 079	-	59 912
IRS zabezpieczające przepływy pieniężne	300 390	342 445	253 553	262 038
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	321 956	367 524	253 553	321 950

Na dzień 31.12.2013 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające - IRS zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (10 082) tys. zł.

Na dzień 31.12.2013 roku pozycja wynik handlowy i rewaluacja zawiera amortyzację korekty wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (533) tys. zł.

Do wyceny transakcji Bank stosuje model wyceny, w którym nie wszystkie istotne dane przyjęte do wyceny oparte są na obserwowalnych parametrach rynkowych, w związku z czym powstają różnice w wycenie początkowej. Bank traktuje powyższe różnice jako zysk/stratę dnia pierwszego i amortyzuje w czasie ujmując efekt wyceny w rachunku zysków i strat. Amortyzacja korekty wyceny dnia pierwszego została zawarta w nocie Wynik handlowy i rewaluacja.

w tys. zł

22. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2013	31.12.2012
Należności od podmiotów gospodarczych	34 252 562	25 280 604
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	34 041 366	13 708 551
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>25 294 769</i>	<i>8 080 532</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 052 093	2 289 852
Należności od podmiotów sektora publicznego	225 766	105 366
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	40 718	15 234
Pozostałe należności	9 363	12 154
Należności brutto	71 621 868	41 411 761
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 489 725)	(1 544 207)
Razem	68 132 143	39 867 554

Na dzień 31.12.2013 r. korekta wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka kredytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 2 279 tys. zł (31.12.2012: zero zł).

Szczegóły należności z tytułu leasingu finansowego przedstawia nota 44. Wartość godziwą "Należności od klientów" przedstawia nota 41.

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	31.12.2013	31.12.2012
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(1 207 321)	(1 069 296)
Odpis z tyt. utraty wartości ocenianej indywidualnie i portfelowo nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(1 667 026)	-
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(890 806)	(538 908)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	708 113	381 667
Transfer	14 194	16 215
Różnice kursowe	6 297	3 001
Stan na koniec okresu	(3 036 549)	(1 207 321)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty		
Stan na 31 grudnia roku poprzedniego	(336 886)	(345 949)
Odpis z tyt. utraty wartości na poniesione niezidentyfikowane straty nabytej w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(198 306)	-
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	174 754	19 263
Transfer	(89 862)	(13 018)
Różnice kursowe	(2 876)	2 818
Stan na koniec okresu	(453 176)	(336 886)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(3 489 725)	(1 544 207)

w tys. zł

23. Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wyceniane według wartości godziwej		
Dłużne papiery wartościowe	21 217 376	11 048 024
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	13 245 914	7 711 424
- obligacje	13 245 914	7 711 424
Papiery wartościowe banku centralnego:	5 599 222	2 099 256
- bony	5 599 222	2 099 256
Komercyjne papiery wartościowe:	2 372 240	1 237 344
- obligacje	2 372 240	1 237 344
Kapitałowe papiery wartościowe	851 603	627 180
- notowane	35 980	13 441
- nienotowane	815 623	613 739
Certyfikaty inwestycyjne	21 785	40 929
Razem	22 090 764	11 716 133

Według stanu na 31.12.2013 roku dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej o stałej stopie procentowej wynoszą 18 962 241 tys. zł, natomiast papiery o zmiennej stopie wynoszą 2 254 955 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.

Na dzień 31.12.2012 r. korekta do wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka wartości godziwej obligacji objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła (9 151) tys. zł (31.12.2012 r.: 62 554 tys. zł).

Nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku są ujmowane według kosztu nabycia i poddawane testowi na utratę wartości lub ich wartość godziwa ustalana jest w oparciu o modele wyceny. Na dzień bilansowy Bank dokonuje przeglądu wartości godziwej nienotowanych instrumentów finansowych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży.

Wycena do wartości godziwej inwestycji w podmioty Grupy Aviva Polska jest dokonywana dla każdej z trzech inwestycji z wykorzystaniem modeli wyceny bazujących na metodzie porównawczej oraz dochodowej. Na dzień 31.12.2013 aktualizacja wyceny pozwoliła na rozpoznanie pozytywnego przeszacowania do wartości godziwej, które dla trzech podmiotów Grupy Aviva dało skumulowany efekt w łącznej kwocie 200 950 tys. zł. Powyższa aktualizacja odzwierciedla wpływ ostatecznego zatwierdzenia zmian ustawy o OFE i jego wpływ na poziom wyceny posiadanych przez BZ WBK udziałów w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Aviva BZ WBK S.A..

Wartość godziwą „Inwestycyjnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” przedstawia nota 41.

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów dostępnych do sprzedaży	Dłużne papiery wartościowe	Instrumenty finansowe z prawem do kapitału	Razem
Stan na 1 stycznia 2013	11 048 024	668 109	11 716 133
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	7 701 195	3 426	7 704 621
Zwiększenia	219 046 087	1 000	219 047 087
Zmniejszenia (sprzedaż i zapadalność)	(216 231 933)	(17 246)	(216 249 179)
Wycena do wartości godziwej	(442 321)	206 015	(236 306)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(65 202)	-	(65 202)
Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	-	(2 468)	(2 468)
Różnice kursowe	13 509	-	13 509
Transfer	148 017	14 552	162 569
Stan na 31 grudnia 2013	21 217 376	873 388	22 090 764

w tys. zł

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

24. Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Zmiana stanu inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności	31.12.2013	31.12.2012
Stan na 1 stycznia	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	2 518 251	-
Zmniejszenia (zapadalność)	(2 467 838)	-
Amortyzacja wartości godziwej	379	-
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(51 318)	-
Różnice kursowe	526	-
Stan na 31 grudnia	-	-

25. Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2013	31.12.2012
Podmioty stowarzyszone	63 444	61 647
Wspólne przedsięwzięcia	-	54 038
Razem	63 444	115 685

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	31.12.2013	31.12.2012
Stan na 1 stycznia	115 685	104 512
Udział w zysku/ (stracie)	16 297	19 746
Nabycie/sprzedaż	-	(4 541)
Dywidendy	(5 050)	(4 032)
Pozostałe *	(63 488)	-
Stan na koniec okresu	63 444	115 685

* Na dzień 31.12.2013 r. spółki: BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. były spółkami zależnymi.

Wartość godziwą inwestycji w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia przedstawia nota 41.

Szczegóły odnośnie nabycia/sprzedaży podmiotów stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć zawiera nota 48.

w tys. zł

Inwestycje w podmioty stowarzyszone wg stanu na 31.12.2013

Nazwa jednostki	POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.*			Krynicki Recykling S.A.**	Razem
	Szczecin	Metrohouse S.A.*	Warszawa		
Siedziba	Szczecin	Warszawa	Olsztyn		
Rodzaj powiązania	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona	spółka stowarzyszona		
Procent posiadanego kapitału***	50,00	21,23	22,32		
Wartość bilansowa	42 602	4 167	16 675		63 444
Aktywa jednostki razem	93 102	5 187	156 998		255 287
Kapitał własny jednostki, w tym:	85 204	1 610	53 627		140 441
kapitał zakładowy	16 000	1 083	1 637		18 720
pozostały kapitał własny, w tym:	69 204	527	51 990		121 721
<i>niepodzielony zysk (niepokryta strata) z lat ubiegłych</i>	-	(1 600)	10 625		9 025
<i>zysk (strata) netto</i>	2 819	(722)	3 420		5 517
Zobowiązania jednostki	7 898	3 577	103 371		114 846
Przychody	8 473	20 809	35 457		64 739
Koszty	4 989	21 531	31 396		57 916

** wybrane dane finansowe według stanu na 30.09.2013

*** stanowi jednocześnie udział w wyniku jednostki stowarzyszonej

Na dzień 31.12.2013 r. spółki: BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. były spółkami zależnymi.

Nazwa jednostki	Rodzaj działalności
POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych spółce środków pieniężnych i zarządzanie nimi
Metrohouse S.A.	pośrednictwo w sprzedaży i kupnie oraz wynajmie nieruchomości mieszkaniowych, pośrednictwo finansowe
Krynicki Recykling S.A.	pozyskiwanie i gospodarka surowcami wtórnymi

w tys. zł

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

w tys. zł

26. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne Rok 2013	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	759 305	6 019	42 634	807 958
Wartości niematerialne nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	309 849	361 248	6 772	677 869
Zwiększenia z tytułu:				
-zakupu	-	-	94 834	94 834
-przeniesienia z nakładów	42 712	5	-	42 717
-transferów	28 370	-	418	28 788
Zmniejszenia z tytułu:				
-likwidacji	(8 524)	-	(104)	(8 628)
-przeniesienia z nakładów	-	-	(42 717)	(42 717)
-transferów	(7 781)	(229)	(851)	(8 861)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	1 123 931	367 043	100 986	1 591 960
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(674 601)	(6 019)	-	(680 620)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(290 042)	-	-	(290 042)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:				
-amortyzacji bieżącego okresu	(64 904)	(46 445)	-	(111 349)
-likwidacji	8 562	-	-	8 562
-transferów	(12 080)	-	-	(12 080)
Odpisy/odwrócenie z tytułu utraty wartości	361	-	-	361
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(1 032 704)	(52 464)	-	(1 085 168)
Wartość bilansowa				
Wartość wg cen nabycia	1 123 931	367 043	100 986	1 591 960
Skumulowana amortyzacja	(1 032 704)	(52 464)	-	(1 085 168)
Stan na 31 grudnia 2013	91 227	314 579	100 986	506 792

w tys. zł

Wartości niematerialne Rok 2012	Licencje, patenty, koncesje i podobne wartości	Pozostałe	Nakłady na wartości niematerialne	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

w tys. zł

27. Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały Rok 2013	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	649 413	450 661	60 599	185 375	28 481	1 374 529
Rzeczowy majątek trwały nabyty w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	382 007	284 146	1 533	108 604	9 087	785 377
Zwiększenia z tytułu:						
-zakupu	-	-	-	-	78 975	78 975
-leasingu	-	-	3 295	-	-	3 295
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	4 551	35 574	588	14 553	-	55 266
-transferów	111	2 004	1 367	1 963	139	5 584
Zmniejszenia z tytułu:						
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	(20 959)	(18 783)	(2 151)	(12 360)	(2 339)	(56 592)
-przeniesienia ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(55 266)	(55 266)
-transferów	(12 708)	(23 704)	(8 517)	(697)	(832)	(46 458)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	1 002 415	729 898	56 714	297 438	58 245	2 144 710
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(367 355)	(349 827)	(15 925)	(161 611)	-	(894 718)
Skumulowana amortyzacja powstała w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	(237 573)	(249 011)	(440)	(91 240)	-	(578 264)
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu:						
-amortyzacji bieżącego okresu	(35 700)	(48 222)	(9 185)	(14 716)	-	(107 823)
-sprzedaży, likwidacji, darowizny	17 439	18 682	1 352	11 808	-	49 281
-transferów	2 180	12 878	5 247	(849)	-	19 456
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(621 009)	(615 500)	(18 951)	(256 608)	-	(1 512 068)
Wartość bilansowa						
Wartość wg cen nabycia	1 002 415	729 898	56 714	297 438	58 245	2 144 710
Skumulowana amortyzacja	(621 009)	(615 500)	(18 951)	(256 608)	-	(1 512 068)
Stan na 31 grudnia 2013	381 406	114 398	37 763	40 830	58 245	632 642

w tys. zł

Rzeczowy majątek trwały Rok 2012	Nieruchomości	Sprzęt informatyczny	Środki transportu	Pozostały majątek trwały	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	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

w tys. zł

28. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwy na kredyty i zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	492 703	168 286
Niezrealizowane zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych	271 334	214 291
Inne rezerwy nie będące kosztem podatkowym	101 921	56 085
Przychody przyszłych okresów	154 024	96 420
Różnica między bilansową a podatkową wartością portfela leasingowego	90 818	69 001
Koszty niezrealizowane z tytułu odsetek od kredytów, lokat i papierów wartościowych	46 043	115 773
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży- zabezpieczających przepływy pieniężne	152	-
Amortyzacja -wpływ zmiany szacunków	-	14 771
Pozostałe	6 240	2 882
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	1 163 235	737 509
Pasywa z tytułu podatku odroczonego	31.12.2013	31.12.2012
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*	(158 831)	(188 832)
Niezrealizowane należności od instrumentów pochodnych	(242 969)	(170 315)
Dochód niezrealizowany z tytułu odsetek od kredytów, papierów wartościowych i lokat międzybankowych	(148 992)	(85 780)
Rezerwa z tyt. zastosowania ulgi inwestycyjnej	(3 402)	(3 088)
Niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	(3 163)	(3 437)
Różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością aktywów niefinansowych	(1 627)	-
Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne*	(7 498)	(15 784)
Wycena akcji/udziałów w podmiotach zależnych	(106 961)	-
Pozostałe	(13 362)	(12 236)
Suma pasywów z tytułu podatku odroczonego	(686 805)	(479 472)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	476 430	258 037

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

Na dzień 31.12.2013 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. podatku odroczonego nie uwzględniono skupionych wierzytelności w kwocie 16 614 tys. zł i rezerw na kredyty, które nie staną się kosztem podatkowym w kwocie 105 361 tys. zł

Na dzień 31.12.2012 r. w wyliczeniu aktywów z tyt. 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

Zmiana stanu podatku odroczonego netto	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	258 037	245 019
Zmiany na podatku odroczonego w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	342 272	-
Zmiany odniesione do rachunku zysków i strat	(162 226)	89 743
Zmiany odniesione na pozostałe całkowite dochody netto	38 347	(76 725)
Stan na koniec okresu	476 430	258 037

Na różnice przejściowe odniesione na kapitał własny składa się podatek odroczonego 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 odroczonego od wyceny pozostałych aktywów finansowych, rezerw na należności kredytowe oraz innych aktywów i pasywów wykorzystywanych w bieżącej działalności Grupy.

w tys. zł

29. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31.12.2013 r. „Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży” obejmowały nieruchomości w kwocie 3 503 tys. zł.

Na 31.12.2012 r. Grupa BZ WBK dokonała reklasyfikacji aktywów przejętych za długi w kwocie 74 764 tys. zł z pozycji Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży do pozycji Pozostałe aktywa, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w MSSF 5.

30. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2013	31.12.2012
Należności z tytułu ubezpieczeń**	770 048	-
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	260 445	76 800
Dłużnicy różni	387 184	512 439
Czynne rozliczenia międzyokresowe	71 446	44 994
Aktywa przejęte za długi*	60 965	74 764
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	30 989	44 287
Pozostałe	16 503	665
Razem	1 597 580	753 949

*Na 31.12.2012 r. Grupa BZ WBK dokonała reklasyfikacji aktywów przejętych za długi w kwocie 74 764 tys. zł z pozycji Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży do pozycji Pozostałe aktywa, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w MSSF 5.

**W wyniku przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA TUO S.A oraz BZ WBK AVIVA TUŻ S.A. Grupa rozpoznała należności z tytułu ubezpieczeń.

31. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	4 438 563	668 150
Lokaty, pozostałe	1 379 631	331 073
Kredyty otrzymane od banków	-	59 388
Rachunki bieżące	460 603	292 439
Razem	6 278 797	1 351 050

Na dzień 31.12.2013 r. korekta wartości zabezpieczonego ryzyka depozytów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła zero zł (31.12.2012 r. – zero zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec banków” przedstawia nota 41.

w tys. zł

32. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	47 999 116	28 636 346
depozyty terminowe	22 345 562	15 991 323
w rachunku bieżącym	25 590 954	12 605 499
pozostałe	62 600	39 524
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	27 045 417	16 538 707
depozyty terminowe	13 344 322	9 224 568
w rachunku bieżącym	10 813 018	5 618 926
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	166 973	205 033
kredyty i pożyczki	2 256 907	1 186 187
pozostałe	464 197	303 993
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	3 498 449	1 902 041
depozyty terminowe	1 152 427	648 281
w rachunku bieżącym	2 333 530	1 251 996
pozostałe	12 492	1 764
Razem	78 542 982	47 077 094

Na dzień 31.12.2013 r. depozyty stanowiące zabezpieczenie należności kredytowych wynoszą 343 645 tys. zł (31.12.2012 r. – 244 389 tys. zł).

Wartość godziwą „Zobowiązań wobec klientów” przedstawia nota 41.

33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności/ wykupu	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2020	EUR	100 000
Transza 2	16.06.2018	CHF	100 000
Transza 3	29.06.2019	CHF	165 000
Transza 4	31.01.2019	PLN	75 000

Zamiana stanu zobowiązań podporządkowanych	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	409 110	441 234
Pożyczki podporządkowane nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	978 237	-
Zwiększenia z tytułu:	54 896	20 754
-odsetki od pożyczki podporządkowanej	54 896	20 754
Zmniejszenia z tytułu:	(57 524)	(52 878)
-spłata odsetek	(54 481)	(19 560)
-różnice kursowe	(3 043)	(33 318)
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	1 384 719	409 110
Krótkoterminowe	4 352	4 378
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	1 380 367	404 732

Pozostałe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zostały zaprezentowane w nodzie 5.

w tys. zł

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych				
	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności	31.12.2013
Transza 1	500 000	PLN	19.12.2016	
Stan zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu				500 645

Bank Zachodni WBK S.A. w ramach Programu Emisji Własnych Dłużnych Papierów Wartościowych wyemitował obligacje na kwotę 500 000 tys. zł. Obligacje zostały wyemitowane w ramach oferty niepublicznej, w jednej serii, są denominowane w złotych, niezabezpieczone, na okaziciela, z terminem wykupu następującym po 3 latach od emisji (19 grudnia 2016 r.) i oprocentowaniem naliczanym wg zmiennej stopy procentowej (WIBOR 6M powiększony o marżę 1,2% p.a.), przy czym płatność odsetek będzie następowała w okresach półrocznych. Obligacje posiadają rating agencji Fitch A+ (pol).

35. Pozostałe pasywa

Pozostałe pasywa	31.12.2013	31.12.2012
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	32 381	63 490
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	250 941	217 711
Rezerwy, w tym:	1 555 371	226 696
<i>Rezerwy pracownicze</i>	293 962	190 865
<i>Rezerwa na sprawy sporne</i>	45 104	15 912
<i>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</i>	95 934	16 619
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe*</i>	1 117 071	-
<i>Inne rezerwy</i>	3 300	3 300
Wierzyciele różni	248 564	250 671
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	109 395	106 727
Rozliczenia publiczno-prawne	43 081	43 711
Rozliczenia międzyokresowe bierne	161 646	67 121
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	37 158	21 650
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń oraz pozostałe*	30 456	735
Zobowiązania do odkupu udziałów w jednostkach zależnych*	684 288	-
Razem	3 153 281	998 512

* W wyniku przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA TUO S.A. oraz BZ WBK AVIVA TUŻ S.A. Grupa rozpoznała zobowiązania z tytułu odkupu udziałów w jednostkach zależnych, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń.

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 przyszłych zdarzeń i prawdopodobny jest wypływ środków w celu ich zaspokojenia.

Na rezerwy pracownicze składają się kategorie wymienione w nocie 52.

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek 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
Rezerwy nabyte w wyniku połączenia jednostek gospodarczych	1 304 489	-
Rezerwy pracownicze	95 282	-
Rezerwa na sprawy sporne	28 961	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	63 175	-
Rezerwy techniczno ubezpieczeniowe	1 117 071	-
Inne rezerwy	-	-
Zawiazania rezerw	545 803	226 677
Rezerwy pracownicze	280 953	183 058
Rezerwa na sprawy sporne	2 449	711
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	262 401	42 908
Inne rezerwy	-	-
Wykorzystania rezerw	(255 718)	(185 847)
Rezerwy pracownicze	(255 042)	(184 201)
Rezerwa na sprawy sporne	(460)	(1 622)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(216)	(24)
Inne rezerwy	-	-
Rozwiązania rezerw	(258 745)	(66 521)
Rezerwy pracownicze	(10 942)	(14 266)
Rezerwa na sprawy sporne	(1 758)	(767)
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	(246 045)	(47 488)
Inne rezerwy	-	(4 000)
Inne zmiany rezerw	(7 154)	-
Rezerwy pracownicze	(7 154)	-
Rezerwa na sprawy sporne	-	-
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-
Inne rezerwy	-	-
Stan na koniec okresu	1 555 371	226 696
Rezerwy pracownicze	293 962	190 865
Rezerwa na sprawy sporne	45 104	15 912
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	95 934	16 619
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	1 117 071	-
Inne rezerwy	3 300	3 300

w tys. zł

36. Kapitał akcyjny

31.12.2013

Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej w tys. zł
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
J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 075
				93 545 089	935 451

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 70,00%. Pozostałe akcje znajdują się w wolnym obrocie giełdowym.

Podwyższenie kapitału i dopuszczenie akcji nowej emisji do obrotu giełdowego

- Do dnia 4 stycznia 2013 roku, tj. do dnia połączenia, Banco 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. stanowiły 75,19% ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK.

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

- 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.

- 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.

w tys. zł

- W dniu 22 marca 2013 r. KBC Bank NV i Banco Santander S.A. ogłosiły wtórną ofertę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ilości 19 978 913 sztuk, stanowiących 21,4% kapitału zakładowego Banku, z czego 15 125 964 akcji stanowiło własność KBC Bank NV, natomiast 4 852 949 akcji należało do Banco Santander S.A. Ostateczna cena za 1 akcję została ustalona w procesie budowania księgi popytu i wyniosła 245 zł. Łączna wartość oferty osiągnęła poziom 4,9 mld zł.
- W dniu 28 marca 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. został poinformowany o bezpośrednim zbyciu wszystkich akcji Banku posiadanych przez KBC Bank NV w ilości 15 125 964 sztuk, stanowiących 16,17% kapitału zakładowego emitenta. W wyniku przeprowadzonej transakcji ani KBC Bank NV, ani KBC Group NV nie posiada pośrednio lub bezpośrednio akcji Banku Zachodniego WBK S.A., a tym samym głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Banku.
- W dniu 28 marca 2013 r. otrzymano też zawiadomienie o zbyciu 4 852 949 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. należących do Banco Santander S.A. i obniżeniu udziału tego Banku w kapitale zakładowym i głosach na WZ Banku Zachodniego WBK S.A. o 5,19 p.p. do poziomu 70%.
- W dniu 2 kwietnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał zawiadomienie od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego o nabyciu akcji Banku w ilości powodującej przekroczenie progu 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu podmiotu. Przed nabyciem akcji w dniu 27 marca 2013 r. fundusz posiadał 903 006 akcji Banku, uprawniających do 0,97% głosów w Walnym Zgromadzeniu. W wyniku zwiększenia stanu posiadania, na rachunku papierów wartościowych funduszu znalazło się 4 966 506 akcji spółki, stanowiących 5,31% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A.
- W dniu 31 lipca 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał od ING Otwartego Funduszu Emerytalnego zawiadomienie o zbyciu akcji Spółki oraz o procentowym udziale w ogólnej liczbie głosów, tj. zawiadomienie dotyczące obniżenia udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki.

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 znajdowały się w wolnym obrocie giełdowym.

w tys. zł

37. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2013	31.12.2012
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	649 810
Premia akcyjna	4 932 848	578 082
Inne kapitały rezerwowe w tym::	4 533 087	4 476 788
<i>Kapitał rezerwowy</i>	<i>4 882 773</i>	<i>4 236 966</i>
<i>Kapitał zapasowy</i>	<i>334 602</i>	<i>239 822</i>
<i>Korekta z tytułu zobowiązania do odkupu udziałów w jednostkach zależnych*</i>	<i>(684 288)</i>	<i>-</i>
Razem	10 115 745	5 704 680

* W wyniku przejęcia kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA TUO S.A. oraz BZ WBK AVIVA TUZ S.A. Grupa rozpoznała korektę z tytułu zobowiązania z tytułu odkupu udziałów w jednostkach zależnych.

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

Według stanu na 31.12.2013 w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 78 936 tys. zł., według stanu na 31.12.2012 w kapitale rezerwowym znajduje się efekt planu opcyjnego w wysokości 58 648 tys. zł

Inne zmiany pozostałych kapitałów zostały zaprezentowane w skonsolidowanych zestawieniach zmian w kapitałach własnych za 2013 i 2012 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.

w tys. zł

38. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2013	31.12.2012
Kapitały według stanu na 31 grudnia	872 400	545 318
Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	133 487	560 432
Wycena brutto z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(43 612)	18 955
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski aktuarialne	7 673	-
Przeniesienie z kapitału z aktualizacji wyceny do rachunku wyników z tytułu sprzedaży	(299 390)	(175 581)
Wpływ odpisów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 349	(76 724)
Razem	708 907	872 400

39. 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,
- Kredyty 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 31.12.2013 i w okresie porównywalnym zawierają poniższe tabele:

31.12.2013	Obligacje	Kredyty
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	1 515 000	1 150 000
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego z tytułu zabezpieczenia ryzyka (w tys. zł)	10 867	(2 842)
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(9 053)	2 279
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko stopy procentowej	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2023	do roku 2018
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 stopy procentowej	
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Banku	do roku 2022	

Dodatkowo podmiot zależny BZ WBK Finanse & 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:

w tys. zł

31.12.2013	BZ WBK Leasing S.A.
Wartość nominalna instrumentu zabezpieczającego (w tys. zł)	41 472
Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka należność/(zobowiązanie) (w tys. zł)	(2)
Ryzyko zabezpieczane	Ryzyko walutowe oraz stopy procentowej dla wybranych umów kredytowych
Okres przez jaki instrumenty mają wpływ na wynik Spółki	do roku 2014

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 kredytowych	
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 2013 wartość nominalna pozycji zabezpieczającej wynosi 15 280 081 tys. zł (31 grudnia 2012 - 8 004 784 tys. zł). Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wynosi 39 464 tys. zł (31 grudnia 2012 - 83 074 tys. zł), ta sama kwota po pomniejszeniu o podatek odroczonej 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 3 188 tys. zł na 31.12.2013 r. oraz 2 057 tys. zł 31.12.2012 r. i została odniesiona do rachunku zysków i strat do pozycji „Wynik handlowy i rewaluacja”.

40. 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).

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.

	31.12.2013 wartość bilansowa	31.12.2012 wartość bilansowa
Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (z klauzulą przyrzeczenia odkupu):	4 605 535	873 183
Wartość papierów (obligacji skarbowych) zablokowanych po stronie aktywów	4 815 019	872 727
Należności z klauzulą odsprzedaży	217 605	82 947

w tys. zł

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 31.12.2013 oraz 31.12.2012 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.

41. 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	31.12.2013		31.12.2012	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 149 686	5 149 686	4 157 274	4 157 274
Należności od banków	2 212 704	2 212 704	1 458 128	1 458 134
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 344 901	2 344 901	831 715	831 715
Pochodne instrumenty zabezpieczające	321 956	321 956	253 553	253 553
Należności od klientów	68 132 143	68 703 474	39 867 554	39 949 936
Inwestycyjne aktywa finansowe	22 090 764	22 090 764	11 716 133	11 716 133
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	63 444	63 444	115 685	115 685
Pasywa				
Zobowiązania wobec banków	6 278 797	6 278 797	1 351 050	1 350 969
Pochodne instrumenty zabezpieczające	367 524	367 524	321 950	321 950
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 277 162	1 277 162	728 831	728 831
Zobowiązania podporządkowane	1 384 719	1 623 024	409 110	509 642
Zobowiązania wobec klientów	78 542 982	78 518 847	47 077 094	47 097 412

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

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

W 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.

w tys. zł

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. Na dzień bilansowy nie dokonano oszacowania wartości godziwej dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF ze względu na brak aktywnego rynku dla podobnych produktów. Jednakże, w przypadku tej części portfela kredytów hipotecznych denominowanych w CHF, przejętego z Kredyt Banku, wartość bilansowa zawiera w sobie komponent wartości godziwej ustalonej na dzień połączenia.

Inwestycyjne aktywa finansowe niewyceniane do wartości godziwej: Grupa nie stosuje wyceny do wartości godziwej w odniesieniu do 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.

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.

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 oraz 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 niepochodzących 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).

w tys. zł

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz w okresach porównywalnych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.12.2013	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	900 016	1 444 885	-	2 344 901
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	321 956	-	321 956
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	10 995 044	10 222 332	-	21 217 376
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	34 818	-	838 570	873 388
Razem	11 929 878	11 989 173	838 570	24 757 621
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	255 133	1 022 029	-	1 277 162
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	367 524	-	367 524
Razem	255 133	1 389 553	-	1 644 686

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

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
31.12.2013	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
Na początek okresu	178 107	1 237 344	654 667	(74 182)
Zyski lub straty	-	-	197 387	-
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	197 387	-
Zakupy	-	-	1 000	-
Sprzedaże	-	-	(14 302)	-
Splaty/zapadalność	-	-	-	-
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-	(2 081)	-
Transfer	(178 107)	(1 237 344)	1 899	74 182
Na koniec okresu	-	-	838 570	-

W IV kwartale Grupa dokonała transferu pomiędzy II i III poziomem wartości godziwej instrumentów pochodnych (aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu o wartości 178 mln PLN, zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu o wartości 74 mln PLN) oraz instrumentów dłużnych w portfelu dostępnych do sprzedaży. Zmiana ta była podyktowana zmianą podejścia do modelu wyceny tych instrumentów. Obecnie proces wyceny jest analogiczny jak dla instrumentów zawieranych z podmiotami bankowymi i opiera się na regularnie obserwowanych stawkach rynkowych. W opisywanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły inne transfery pomiędzy pierwszą, drugą i trzecią kategorią wartości godziwej.

w tys. zł

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>7 119</i>
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	<i>83 703</i>	<i>(6 888)</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)

42. Zobowiązania warunkowe

Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.12.2013 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 wynosiła 340 392 tys. zł, co stanowi 2,35% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 79 392 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 200 245 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 60 788 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2013 wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 91 227 tys. zł.

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.

Na dzień 31.12.2012 wartość zakończonych postępowań sądowych wynosiła 100 002 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 wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w Nocie 35.

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	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania udzielone		
- finansowe:	17 592 801	10 842 863
- linie kredytowe	15 229 084	9 637 360
- kredyty z tyt. kart płatniczych	1 875 786	1 109 436
- akredytywy importowe	441 505	96 067
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	46 426	-
- gwarancyjne	3 822 213	2 221 092
Razem	21 415 014	13 063 955

43. 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 2012 r. stawka procentowa wynosiła 0,55%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, stąd aktywa stanowiące zabezpieczenie według stanu na 31.12.2013 wynoszą 448 172 tys. zł, natomiast według stanu na 31.12.2012 wynoszą 247 176 tys. zł.

W 2013 roku została założona lokata w wysokości 523 973 tys. zł stanowiąca zabezpieczenie wyceny transakcji Skarbu (według stanu na 31.12.2012 – 386 165 tys. zł).

W 2013 BZ WBK przyjął depozyt na kwotę 317 004 tys. zł (w 2012 roku – 185 514 tys. zł) stanowiący zabezpieczenie transakcji Skarbu.

Dodatkowe aktywa i pasywa stanowiące zabezpieczenie przedstawione są w nocie 32 i w nocie 40.

44. 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: BZ WBK Leasing S.A. oraz Kredyt Lease SA, które specjalizują się w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych, a także w leasingu maszyn i urządzeń oraz nieruchomości.

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

Należność brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2013	31.12.2012
poniżej 1 roku	1 151 423	916 518
między 1 a 5 lat	1 894 179	1 402 729
powyżej 5 lat	233 814	260 742
Razem	3 279 416	2 579 989
Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2013	31.12.2012
do 1 roku	1 168 391	909 137
między 1 a 5 lat	1 740 307	1 232 240
powyżej 5 lat	143 395	148 475
Razem	3 052 093	2 289 852

w tys. zł

Uzgodnienie różnic między należnościami z tytułu leasingu finansowego a wartością bieżącą należnych minimalnych rat leasingowych	31.12.2013	31.12.2012
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	3 279 416	2 579 989
Niezrealizowane przychody finansowe	(227 323)	(290 138)
Utrata wartości od należności leasingowych	(106 796)	(87 613)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych netto	2 945 297	2 202 238

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 2013 i 2012 Grupa poniosła opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 267 943 tys. zł i 155 664 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	31.12.2013	31.12.2012
poniżej 1 roku	251 960	157 480
między 1 a 5 lat	615 426	490 823
powyżej 5 lat	373 909	245 694
Razem	1 241 295	893 997

45. 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	31.12.2013	31.12.2012
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 149 686	4 157 274
Lokaty międzybankowe, rachunek bieżący	1 351 606	1 448 021
Dłużne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	199 972	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 599 222	2 099 256
Razem	12 300 486	7 704 551

Bank Zachodni WBK S.A. posiada środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania, które są środkami zgromadzonymi na rachunku rezerwy obowiązkowej utrzymywanym w Banku Centralnym.

46. 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.

w tys. zł

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami	31.12.2013	31.12.2012
Aktywa	-	788
Pozostałe aktywa	-	788
Pasywa	7 168	480 770
Zobowiązania wobec klientów	7 168	480 588
Pozostałe pasywa	-	182
Przychody	130 894	114 472
Przychody odsetkowe	42 033	24 266
Przychody prowizyjne	88 703	89 893
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	-	21
Pozostałe przychody operacyjne	158	292
Koszty	11 645	25 787
Koszty odsetkowe	6 033	22 439
Koszty prowizyjne	3 641	1 572
Koszty operacyjne w tym:	1 971	1 776
<i>koszty działania banku</i>	<i>1 971</i>	<i>1 768</i>

w tys. zł

Transakcje z:	Grupą Santander 31.12.2013	Grupą Santander 31.12.2012
Aktywa	802 305	335 686
Należności od banków, w tym:	706 166	283 789
<i>lokaty</i>	674 579	197 009
<i>rachunki bieżące</i>	31 587	86 780
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	93 723	48 729
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 081	3 109
Należności od klientów	4	2
Pozostałe aktywa	1 331	57
Pasywa	216 668	167 326
Zobowiązania wobec banków, w tym:	71 485	36 328
<i>rachunki bieżące</i>	71 485	36 328
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 235	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	85 784	121 440
Zobowiązania wobec klientów	48 970	9 089
Pozostałe pasywa	4 194	469
Przychody	(46 459)	(24 131)
Przychody odsetkowe	13 528	14 964
Przychody prowizyjne	5 345	307
Pozostałe przychody operacyjne	814	591
Wynik handlowy i rewaluacja	(66 146)	(39 993)
Koszty	23 137	5 873
Koszty odsetkowe	404	319
Koszty prowizyjne	14 927	-
Koszty operacyjne w tym:	7 806	5 554
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	7 806	5 554
Zobowiązania warunkowe	117	259 418
Udzielone:	-	158 175
<i>-gwarancyjne</i>	-	158 175
Otrzymane:	117	101 243
<i>-gwarancyjne</i>	117	101 243
Nominały instrumentów pochodnych	17 687 584	12 330 499
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty zakupione	2 733 296	1 872 728
Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CIRS)-kwoty sprzedane	2 764 571	1 909 243
Swap stopy procentowej jednowalutowy (IRS)	4 360 662	1 748 351
Opcje na stopę procentową	822 678	468 004
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty zakupione	1 592 208	1 808 349
Swap walutowy (FX Swap)-kwoty sprzedane	1 599 563	1 882 817
Opcje walutowe kupione CALL	1 044 075	669 822
Opcje walutowe kupione PUT	1 076 295	663 176
Opcje walutowe sprzedane CALL	682 163	581 032
Opcje walutowe sprzedane PUT	717 682	719 912
Spot - zakupiony	44 475	3 508
Spot - sprzedany	44 563	3 557
Forward kupiony	100 936	-
Forward sprzedany	93 727	-
Kontrakty terminowe - zakupione	10 690	-

w tys. zł

Transakcje z personelem zarządczym**WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.****31.12.2013**

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Kwota (w tys. zł)
Gerald Byrne	Przewodniczący	01.01.2013-31.12.2013	-
Jose Antonio Alvarez	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-
Witold Jurcewicz	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	176,0
Jose Luis De Mora	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-
David Hexter	Członek Rady	13.02.2013-31.12.2013	145,2
John Power	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	209,8
Jerzy Surma	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	176,0
Jose Manuel Varela	Członek Rady	01.01.2013-31.12.2013	-

Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 53 tys. zł od spółek zależnych za pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych.

W 2013 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 2 498,8 tys. zł.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 713,68	92,78
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 002,78	116,88
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	942,07	52,92
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 099,07	58,90
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	955,48	96,00
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 203,49	255,84
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	909,01	91,78
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 653,72	397,39
Miroslaw Skiba	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 017,49	103,60
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	1 022,90	94,38

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

Nikt z Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. nie pobierał w roku 2013 wynagrodzenia od jednostek zależnych i stowarzyszonych.

w tys. zł

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.

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

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Wynagrodzenia	Dodatkowe korzyści
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2012-31.12.2012	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 m. in. 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.

w tys. zł

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

31.12.2013 r.

Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ich krewnym przez Bank według stanu na dzień 31.12.2013 r. wyniosły 10 859 tys. zł. Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Według stanu na dzień 31.12.2013 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.

31.12.2012 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.

Rezerwy na zobowiązania pracownicze wykazane w nocie 52 obejmują odpowiednio kwoty dotyczące Członków Zarządu Banku:

31.12.2013 r.

Rezerwa emerytalno-rentowa w kwocie 12,6 tys. zł, rezerwa na niewykorzystane urlopy w kwocie 996 tys. zł.

31.12.2012 r.

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

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

W 2013 roku wystawiono 70 692 tytułów egzekucyjnych o wartości 1 248 656 tys. zł.

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

48. Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Nabycia i sprzedaże podmiotów zależnych i stowarzyszonych w 2013

Kredyt Trade

W dniu 29 czerwca 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Trade Sp. z o.o. podjęło uchwałę w sprawie rozwiązania i likwidacji spółki Kredyt Trade Sp. z o.o. (spółki zależnej byłego Kredyt Banku). W dniu 22 sierpnia 2013 roku Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

Dokonano ostatecznego rozliczenia aktywów i zobowiązań spółki. Wynik na likwidacji w wysokości (319) tys. zł został zaprezentowany w pozycji „Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych”.

Kredyt Trade uzupełniał obsługę administracyjną byłego Kredyt Banku przede wszystkim w obszarze obsługi i wynajmu nieruchomości i sprzętu.

w tys. zł

Połączenie spółek leasingowych

29 marca 2013 r. nastąpiło połączenie spółek leasingowych BZ WBK, w trybie art. 492 par. 1 pkt 1 kodeksu spółek handlowych. Połączenie nastąpiło w wyniku przejęcia przez BZ WBK Leasing S.A., jako spółkę przejmującą, spółki BZ WBK Finance&Leasing S.A. poprzez przeniesienie całego majątku BZ WBK Finance & Leasing S.A. na BZ WBK Leasing S.A. w zamian za akcje, które BZ WBK Leasing S.A. wydała dotychczasowemu wspólnikowi BZ WBK Finance & Leasing S.A. Zdarzenie nie miało wpływu na strukturę skonsolidowanych pozycji bilansowych oraz wynik finansowy przedstawiony w niniejszym raporcie.

Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA

Przejęcie kontroli nad Spółkami BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A oraz BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostało szczegółowo opisane w punkcie 49.

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.

49. Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

Opis transakcji

W dniu 1 sierpnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowy ze spółkami: Aviva International Insurance Limited (Aviva), BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (BZ WBK Aviva TUŻ S.A.) oraz BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (BZ WBK Aviva TUO S.A.), które miały na celu zmianę i przedłużenie współpracy strategicznej w zakresie działalności bancassurance w Polsce do dnia 31 grudnia 2033 r. W związku z powyższymi umowami, dokonano ponownego wyliczenia udziałów wyżej wymienionych stron w rozszerzonym modelu współpracy w zakresie bancassurance. W efekcie w dniu 20 grudnia 2013 r. (data przejęcia kontroli), po uzyskaniu wymaganych zgód regulacyjnych, Bank Zachodni WBK S.A. otrzymał od AVIVA International Insurance Limited 16% akcji w BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.. W efekcie transakcji, na dzień 31 grudnia 2013 Bank posiada 66% łącznego udziału w kapitale zakładowym i 66% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu każdego z Towarzystw ubezpieczeniowych, natomiast pozostałe 34% głosów pozostaje w rękach AVIVA.

Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia

Na dzień publikacji Raportu Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 dokonano wstępnej, prowizorycznej wyceny rozliczenia przejęcia Kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.. Dane finansowe Towarzystw ubezpieczeniowych na dzień 31 grudnia 2013 roku stanowiące podstawę niniejszego prowizorycznego rozliczenia są audytowane przez uprawnionego biegłego rewidenta, a badanie sprawozdań finansowych 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 Towarzystw Ubezpieczeniowych, a w szczególności należności i zobowiązań z tytułu umów ubezpieczeniowych. Proces oszacowania wartości godziwej dla wartości niematerialnych 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.

w tys. zł

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

	na dzień 31.12.2013	BZ WBK Aviva TUO S.A.	BZ WBK Aviva TUŻ S.A.
AKTYWA			
Należności od banków		7 015	61 972
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		97 921	25 258
Inwestycyjne aktywa finansowe		81 508	66 509
Wartości niematerialne		128 306	24 974
Rzeczowy majątek trwały		671	571
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		(2 694)	(4 994)
Pozostałe aktywa		27 330	793 886
Aktywa razem		340 057	968 176
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		(2 189)	(1 206)
Pozostałe pasywa		(260 995)	(889 512)
Zobowiązania razem		(263 184)	(890 718)
Wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		76 873	77 458

W pozycji wartości niematerialne, w kwocie wartości godziwej w wysokości:

- 128 289 tys. zł dla spółki BZ WBK Aviva TUO S.A. oraz
- 24 974 tys. zł dla spółki BZ WBK Aviva TUŻ S.A.

rozpoznane zostały dodatkowe aktywa, które spełniają warunki ujęcia jako wartości niematerialne. Aktywa te dotyczą rewaluacji istniejących w obydwu spółkach umów ubezpieczeniowych. 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

Na dzień 31 grudnia 2013 ujawnione zostały udziały nie dające kontroli reprezentujące 34% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy każdego z Towarzystw ubezpieczeniowych, które pozostały pod kontrolą Aviva International Insurance Limited. Wartość księgową powyższych udziałów wyznaczona została metodą wartości godziwej i wyniosła ona 525 640 tys. zł.

Wstępne wyliczenie wartości firmy

	na dzień:	31.12.2013
Wartość firmy		
Przekazana zapłata		-
Wartość bilansowa poprzednio posiadanego pakietu akcji		63 489
Rewaluacja posiadanych udziałów		419 011
Udziały nie dające kontroli		525 640
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto		(154 331)
Razem		853 809

Wartość firmy powstała na dzień połączenia reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynika z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów oraz uzyskanego udziału w rynku. 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

Zobowiązania warunkowe

Zgodnie z informacją podaną w raporcie bieżącym nr 37/2013 z dnia 2 sierpnia 2013, AVIVA przyznano opcję kupna, w ramach której AVIVA lub dowolna spółka z grupy kapitałowej AVIVA, jaka zostanie wyznaczona przez AVIVA, będzie uprawniona do nabycia od Banku 17% kapitału zakładowego posiadanego przez Bank w każdym z Towarzystw Ubezpieczeniowych na warunkach określonych w dokumentach dotyczących transakcji.

W związku z warunkami umowy zawartej z AVIVA powstały opisane poniżej zobowiązania warunkowe.

Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA opcji sprzedaży 34% udziałów (tj. wszystkich udziałów pozostałych w posiadaniu AVIVA) w przypadku niedochowania przez Bank Zachodni WBK należytej staranności przy realizacji transakcji. Cena wykonania opcji wynosi 1 036 800 tys. zł. Jako że Bank Zachodni WBK S.A. zamierza podjąć wszelkie konieczne działania, by umożliwić przeprowadzenie transakcji w sposób profesjonalny i zgodny z prawem, w opinii Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. prawdopodobieństwo realizacji udzielonej opcji sprzedaży jest bliskie zeru. W związku z powyższym, nie istnieje konieczność wykazywania tej opcji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Poza tym, Bank Zachodni WBK S.A. udzielił spółce AVIVA dodatkowej opcji sprzedaży 34% udziałów w przypadku braku zgody regulatora na realizację opisanej powyżej opcji kupna. Potencjalne zobowiązanie z tego tytułu wynosi 684 288 tys. zł. Mimo, że obie strony uznają, że są zdecydowane do podjęcia wszelkich działań, by uzyskać wymagane zgody od organów regulacyjnych, powyższe zobowiązanie zostało wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdyż przesłanki jego realizacji są niezależne od Banku i uzależnione od decyzji powyższych organów.

Wpływ przejęcia na wyniki Grupy

Gdyby Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. miało miejsce w dniu 1 stycznia 2013 r. przychody Grupy z działalności kontynuowanej za rok zakończony 31 grudnia 2013 r. wyniosłyby 5 961 725 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 Grupy z działalności kontynuowanej za cały rok wyniósłby 1 515 816 tys. zł (w tym wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji, przychody z tytułu dywidend, sprzedaż podmiotów stowarzyszonych, wynik handlowy i rewaluacja, zyski (straty) z pozostałych papierów wartościowych, pozostałe przychody operacyjne, straty operacyjne z tytułu kredytów i pożyczek, koszty operacyjne i udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności oraz obciążenie z tytułu podatku dochodowego).

Zarząd uznaje te prowizoryczne wartości za reprezentatywne i przybliżone mierniki wyników połączonych jednostek w skali roku. W celu prowizorycznego określenia przychodów i zysków w przypadku, gdyby połączenie odbyło się na początku bieżącego okresu obrachunkowego, Zarząd:

- obliczył amortyzację wartości niematerialnych wyodrębnionych w ramach akwizycji,
- obliczył wartość dodatkowych zysków przypadających udziałowcom Grupy Banku Zachodniego WBK z tytułu powiększenia udziałów w przejmowanych Towarzystwach ubezpieczeniowych.
- skorygował połączone wyniki Grupy o wynik z tytułu rewaluacji udziałów w przejmowanych podmiotach zależnych kwota netto 334 657 tys. zł, która uwzględnia podatek zapłacony od tej transakcji.

50. Wspólne przedsięwzięcia

Przejęcie kontroli nad spółkami BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.

Przejęcie kontroli nad Spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostało szczegółowo opisane w punkcie 49.

Na dzień 31.12.2013 r. spółki: BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. były spółkami zależnymi.

w tys. zł

51. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Wprowadzenie do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst obligacji na okaziciela serii A spółki Bank Zachodni WBK S.A.

W dniu 16 stycznia 2014 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. otrzymał informację o Uchwale nr 53/2014 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 15 stycznia 2014 roku w sprawie wprowadzenia do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst 500 000 [pięćset tysięcy] obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda, których emitentem jest Bank Zachodni WBK S.A.

Zmiana nazwy spółki zależnej Banku Zachodniego WBK S.A.

Z dniem 31 stycznia 2014 roku spółka zależna Banku Zachodniego WBK SA Kredyt Lease S.A. zmieniła swoją nazwę na BZ WBK Lease S.A. Wszelkie pozostałe dane identyfikacyjne Spółki, w tym adres siedziby, numer NIP, REGON oraz numer KRS pozostały bez zmian.

52. 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

Na mocy postanowień wewnętrznych regulacji dotyczących wynagradzania, pracownikom Banku przysługują określone świadczenia z innych tytułów niż wynagrodzenie o pracę:

- a) Odprawy emerytalne i rentowe,
- b) Odprawy pośmiertne.

Wartość bieżąca tych zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych.

Wysokość odpraw emerytalnych i rentowych oraz pośmiertnych jest uzależniona od stażu pracy oraz wysokości otrzymywanego przez pracownika wynagrodzenia. Przewidywana kwota odpraw jest prezentowana w przewidywanej wartości bieżącej, uwzględniającej dyskonto finansowe, prawdopodobieństwo osiągnięcia przez daną osobę wieku emerytalnego, bądź momentu, w którym może nastąpić zgon. Dyskonto finansowe jest ustalane na podstawie aktualnych na dzień bilansowy rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych. Prawdopodobieństwo dotrwania danej osoby odpowiednio do wieku emerytalnego bądź momentu, w którym może nastąpić zgon, jest ustalane metodą ryzyk współzawodniczących („Multiple Decrement Model”), gdzie pod uwagę bierze się następujące ryzyka: możliwość odejścia z pracy, ryzyko całkowitej niezdolności do pracy oraz ryzyko śmierci.

w tys. zł

Programy określonych świadczeń narażają Bank na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

- ryzyko stopy procentowej – spadek rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko wynagrodzeń – wzrost wynagrodzeń pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń,
- ryzyko mobilności pracowników – zmiany oczekiwanego wskaźnika rotacji pracowników,
- ryzyko długowieczności – zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń.

Do głównych założeń, przyjętych przez niezależnego aktuarium na dzień 31 grudnia 2013r. należą:

- stopa procentowa do dyskontowania przyszłych świadczeń w wysokości 4,4% (na dzień 31 grudnia 2012r. – 4,5%),
- długookresowa roczna stopa wzrostu wynagrodzeń na poziomie 2,5% (na dzień 31 grudnia 2012 r. – 3%).
- prawdopodobieństwo odejść pracowników obliczone na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji zatrudnienia w Grupie Banku Zachodniego WBK,
- umieralność przyjęta zgodnie z Tablicami Trwania Życia dla mężczyzn i kobiet, publikowanymi przez GUS, odpowiednio skorygowana na podstawie historycznych danych Banku.

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31.12.2013	31.12.2012
Stan na początek okresu	38 934	42 044
Rezerwa nabyta w wyniku połączeń jednostek gospodarczych	13 758	-
Koszty bieżącego zatrudnienia	2 694	2 803
Koszty przeszłego zatrudnienia	-	(6 003)
Koszty z tytułu odsetek	1 820	2 485
(Zyski) i straty aktuarialne	(7 673)	(2 395)
Stan na koniec okresu	49 533	38 934

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w Kluczowych założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy na dzień 31 grudnia 2013 r.

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń	Wzrost o 1 punkt procentowy	Spadek o 1 punkt procentowy
Stopa dyskontowa	-11,44%	12,56%
Stopa wzrostu wynagrodzeń	12,76%	-11,70%

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	31.12.2013	31.12.2012
Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	48 780	23 428
Rezerwa na premie pracownicze	186 009	125 334
Rezerwa na odprawy emerytalne	49 533	38 934
Pozostałe rezerwy pracownicze	9 640	3 169
Razem	293 962	190 865

Szczegółowo ruchy na rezerwach pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 35.

Nagrody za rok 2012 dla Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przekazane w roku 2013.

Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2013 za rok 2012 obejmowały również część nagrody należnej za rok 2011, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Okres	Nagrody za rok 2012
Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	2 047,48
Andrzej Burliga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	757,83
Eamonn Crowley	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	762,23
Michael McCarthy	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	758,96
Piotr Partyga	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	609,39
Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	765,10
Marcin Prell	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	542,41
Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	187,85
Mirosław Skiba	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	928,36
Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	01.01.2013-31.12.2013	833,57

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, w przypadku spełnienia określonych kryteriów, Członkom Zarządu Banku może warunkowo przysługiwać premia za rok 2013, która byłaby wypłacona w roku 2014. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzja w tym zakresie nie została jeszcze podjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

Członkowie Zarządu Banku otrzymali w roku 2013 dodatkową jednorazową nagrodę z tytułu realizacji w 2012 roku założonych celów na rok 2012 związanych z integracją przejętego Kredyt Bank S.A. w łącznej kwocie 2 469,3 tys. zł.

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

Nagrody wypłacone Członkom Zarządu Banku w roku 2012 za rok 2011 obejmowały również część nagrody należnej za rok 2010, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie.

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.

w tys. zł

53. Program motywacyjny w formie akcji

W dniu 20 kwietnia 2011 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., wprowadziło 3 letni Program Motywacyjny IV, który objął początkowo 496 kluczowych pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A., w tym Członków Zarządu Banku.

Czwarta edycja programu motywacyjnego zakończyła się z dniem 31 grudnia 2013. Spełnienie przesłanek realizacji programu zostało oszacowane na poziomie maksymalnym. Realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na uprawnionych zostanie przeprowadzona w pierwszym półroczu 2014 roku, pod warunkiem realizacji wszystkich wymogów formalno-prawnych z tym związanych.

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.

W związku z połączeniem Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem w dniu 4.01.2013 roku kryteria realizacji nagrody rocznej za rok 2013 uległy modyfikacji. W związku z brakiem danych porównywalnych dla potrzeb wyliczenia dynamiki zysku określono poziomy kwotowe zysku netto uprawniające do nagrody rocznej odpowiednio dla poziomu realizacji 25% i 100% utrzymując liniową zależność liczby przyznanych praw od kwoty zysku netto w tym przedziale.

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.

W dniu 17 maja 2011 roku Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę o niespełnieniu przesłanek realizacji Programu Motywacyjnego III rozpoczętego w roku 2008, wobec powyższego nikt z uprawnionych nie otrzymał akcji Banku.

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.

w tys. zł

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 2013	12 miesięcy 2012
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	315 917	317 971
Przyznane	-	4 523
Wykonane	-	-
Utracone	(3 928)	(6 577)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	311 989	315 917
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-

Cena wykonania dla wszystkich praw wynosi 10 zł.

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 0 lat i 1 rok.

Łączny koszt rozpoznany w rachunku zysków i strat oraz korespondujący z nim wzrost kapitałów własnych (kapitału rezerwowego) w okresie 12 miesięcy 2013 i 2012 roku wynosi odpowiednio 20 288 tys. zł. oraz 20 472 tys. zł.

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

w tys. zł

Liczba sztuk		2013
Stan na dzień 1 stycznia		38 570
Przyznane		
Zakończenie kadencji		
Wygasłe		
Stan na dzień 31 grudnia		38 570
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia		

Imię i nazwisko	Stan na 01.01.2013	Zakończenie kadencji	Przyznane w 2013	Stan na 31.12.2013
Mateusz Morawiecki	10 120	-	-	10 120
Andrzej Burliga	4 282	-	-	4 282
Eamonn Crowley	4 003	-	-	4 003
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	38 570	-	-	38 570

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

w tys. zł

54. Informacje o zatrudnieniu

Na dzień 31.12.2013 r. zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. wyniosło 12 084 osoby oraz 11 917 etatów. W spółkach zależnych zatrudnionych było 755 osób (w tym 143 osoby pracujące w Banku) oraz 695 etatów. Przeciętne zatrudnienie w Banku Zachodnim WBK S.A. za rok 2013 ukształtowało się na poziomie 12 369 etatów. Przeciętne zatrudnienie w spółkach zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. konsolidowanych metodą pełną za 2013 rok ukształtowało się na poziomie 710 etatów.

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

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

Opis transakcji

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

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

Transakcja połączenia miała na celu realizację strategicznych celów Banku Zachodniego WBK S.A. i jego wiodącego akcjonariusza Banco Santander na polskim rynku. Połączenie zapewniło bankowi pozycję jednego z trzech największych banków uniwersalnych w Polsce. W wyniku połączenia zwiększył się geograficzny zasięg sieci dystrybucji produktów bankowych, nastąpiła integracja komplementarnych rodzajów działalności obu banków, rozszerzył się zakres oferowanych usług oraz zwiększyła się baza obsługiwanych klientów. Pozwoliło to wzmocnić potencjał banku w zakresie penetracji rynku, a dzięki połączonym kompetencjom i doświadczeniu obu banków uzyskano wyższą skuteczność działań i jakość rozwiązań. Dzięki efektowi skali i ujednoliceniu systemu zarządzania ryzykiem, wzrosła rentowność i efektywność banku. Synergie kosztowe powstają głównie w wyniku usprawnienia procesów, przyjęcia najbardziej efektywnych rozwiązań operacyjnych, połączenia i optymalizacji struktur organizacyjnych, a także integracji systemów informatycznych. Synergie w zakresie przychodów są 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 publikacji Skonsolidowanego raportu Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r. zakończono proces wyceny rozliczenia przejęcia Kredyt Banku S.A. Dane finansowe Kredyt Banku na dzień 4 stycznia 2013 roku stanowiące podstawę niniejszego rozliczenia zostały zaudytowane przez uprawnionego biegłego rewidenta. Bank zakończył proces estymacji wartości godziwej na dzień połączenia wybranych aktywów i pasywów Kredyt Banku S.A. W szczególności dotyczyło to należności od klientów, majątku trwałego, zobowiązań wobec klientów i zobowiązań warunkowych. Zakończono również proces szacowania wartości godziwej dla wartości niematerialnych rozpoznanych w związku z transakcją połączenia oraz związanych z nimi aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego.

Audytor Kredyt Banku, Ernst & Young Audit Sp. z o.o., wydał opinię dotyczącą skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kredyt Bank za okres zakończony 31 grudnia 2012 roku z następującym zastrzeżeniem:

w tys. zł

„Jak opisano w nocy 4 informacji dodatkowej do załączonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. po połączeniu z Kredyt Bankiem S.A. przeprowadził analizę ryzyka kredytowego dotyczącego portfela kredytowego Kredyt Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku. Analiza opierała się o nowe założenia dotyczące scenariuszy odzyskiwalności wierzytelności 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.

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

W odniesieniu do zastrzeżenia dotyczącego rezerw kolektywnych i IBNR w kwocie 258 mln zł, na dzień 31.12.2013 prezentacja wyżej wymienionych rezerw została dostosowana do wymogów standardów i pomniejszają one odpowiednie klasy aktywów.

w tys. zł

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe przyjętych 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. Aktywa te dotyczą rewaluacji przyjętych depozytów klientów indywidualnych i biznesowych oraz nabytych relacji z klientami byłego Kredyt Banku S.A.

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.

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 przyjętych 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

56. Dywidenda na akcje

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. będzie rekomendował wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy za 2013 r. w wysokości 10,70 zł na jedną akcję.

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

W dniu 17 kwietnia 2013 roku WZA Banku Zachodniego WBK S.A. podjęło Uchwałę o przeznaczeniu na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 710 943 tys. zł z zysku netto Banku za 2012 r., co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wynosi 7,60 zł.

Bank wyemitował 18 907 458 akcji z prawem do dywidendy z zysku 2012 roku.



Podpisy wszystkich Członków Zarządu			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.02.2014	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
26.02.2014	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
26.02.2014	Eamonn Crowley	Członek Zarządu	
26.02.2014	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
26.02.2014	Piotr Partyga	Członek Zarządu	
26.02.2014	Juan de Porras Aguirre	Członek Zarządu	
26.02.2014	Marcin Prell	Członek Zarządu	
26.02.2014	Marco Antonio Silva Rojas	Członek Zarządu	
26.02.2014	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
26.02.2014	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	
Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.02.2014	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	