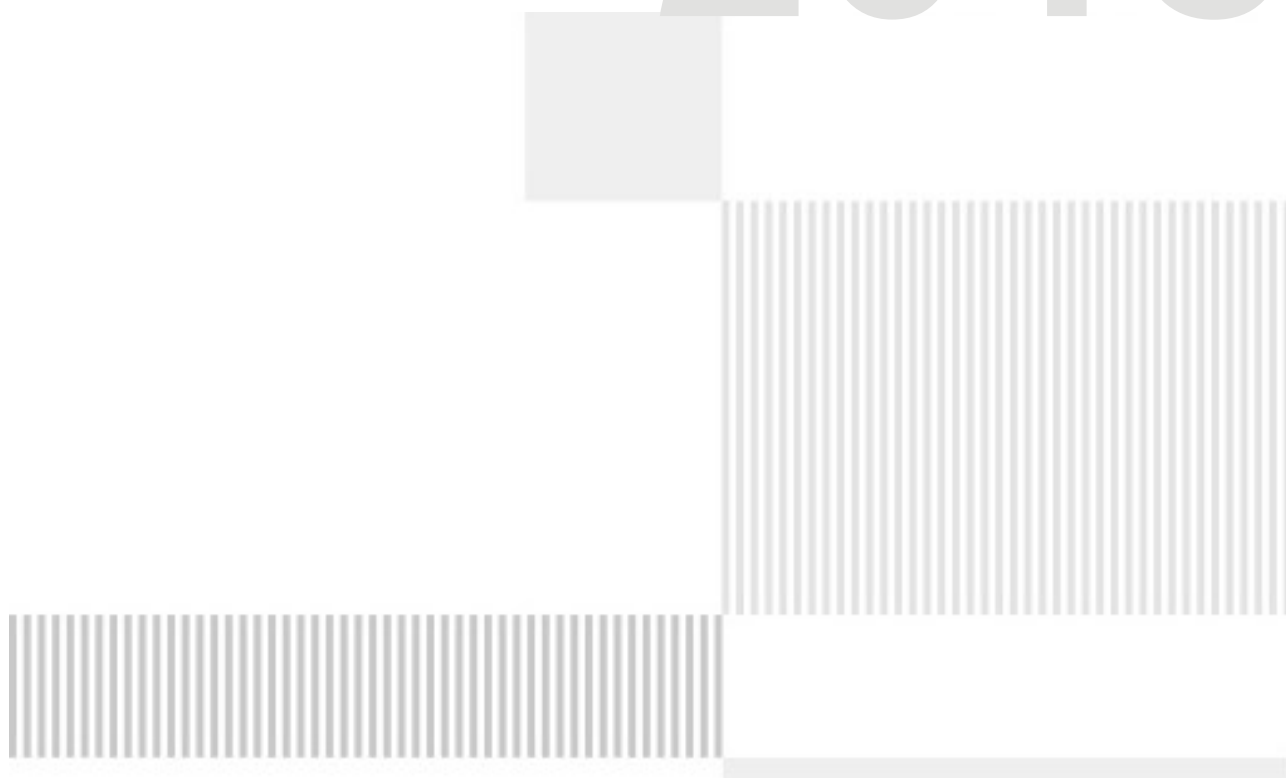


**INFORMACJA W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
na dzień 30 czerwca 2018 roku**

2018



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

SPIS TREŚCI

1. Wstęp.....	3
2. Fundusze własne	7
3. Adekwatność kapitałowa	12
4. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	15
5. Bufory kapitałowe	17
6. Dźwignia finansowa	19
7. Informacje w zakresie wynagrodzeń	21
8. Zmiany regulacyjne	22

1. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) oraz wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/11 z dnia 04 sierpnia 2016 r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR. Dyrektywa wymaga transpozycji do prawa krajowego, natomiast rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE.

Bank Zachodni WBK S.A. stanowi istotną jednostkę zależną unijnej instytucji dominującej Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii. Bank Zachodni WBK S.A. ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie subskonsolidowanej - na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej tj. na podstawie danych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Celem raportu jest przedstawienie skróconej informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK stosownie do wymogów określonych w tytule VII pkt 27 wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/11 aktualizujących wytyczne EBA/GL/2014/14. Zgodnie z powyższymi przepisami ujawnieniu podlegają:

- informacje o funduszach własnych i właściwych współczynnikach
- informacje o wartości aktywów ważonych ryzykiem i wymogów kapitałowych według rodzajów ryzyka oraz klas ekspozycji
- informacje dotyczące wskaźnika dźwigni.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2018 r.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z 13 jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSSF 10 podlegają konsolidacji pełnej oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi **jednostkami zależnymi**:

- Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
- Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- SC Poland Consumer 2015-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- SC Poland Consumer 2016-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- PSA Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
- PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od PSA Finance Polska Sp. z o.o.)
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. (podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.)
- BZ WBK Leasing S.A. (podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.)
- BZ WBK F24 S.A. (podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.)
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2018 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (BZ WBK-Aviva TUO S.A.)
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A.)
- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2017 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2017 r. skład jednostek zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. zmniejszył się o spółkę Gieldokracja Sp. z o.o. w likwidacji w związku z likwidacją zatwierdzoną przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) spółki w dniu 29 listopada 2017 r. i wykreśleniem jej z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) w dniu 5 marca 2018 r.

W dniu 12 stycznia 2018 r. w KRS zarejestrowane zostały przekształcenia własnościowe w spółce BZ WBK F24 S.A., potwierdzające objęcie pełnej kontroli nad tym podmiotem przez BZ WBK Finanse Sp. z o.o. (wcześniej jednostka zależna w 99,99% bezpośrednio od BZ WBK S.A.). Są one efektem następujących transakcji:

- wymiana udziałów między Bankiem i BZ WBK Finanse Sp. z o.o. (aport należących do Banku akcji BZ WBK F24 S.A. w zamian za nowe udziały w spółce BZ WBK Finanse Sp. z o.o. w ramach podwyższenia kapitału zakładowego);
- odkupienie przez BZ WBK Finanse Sp. z o.o. akcji brakującej do 100% kapitału zakładowego BZ WBK F24 S.A.

Szczegółowy opis struktury Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przedstawiony został w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018.

Planowane przedsięwzięcia rozwojowe

Planowane nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

Umowa transakcyjna dotycząca nabycia przez Bank Zachodni WBK S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

Zgodnie z umową transakcyjną z dnia 14 grudnia 2017 r. zawartą przez Bank Zachodni WBK S.A. i Banco Santander S.A. z Deutsche Bank AG (DB AG), Bank Zachodni WBK S.A. (bank przejmujący) zamierza nabyć wydzieloną część Deutsche Bank Polska S.A. (DB Polska S.A./bank dzielony), złożoną z bankowości detalicznej, private banking i business banking (MŚP) oraz 100% udziałów w DB Securities S.A. Oznacza to między innymi przejęcie sieci oddziałów i zewnętrznych kanałów sprzedaży DB Polska S.A. (agenci i pośrednicy) oraz transfer umów zarządzania aktywami klientów. Z zakresu transakcji wyłączono bankowość korporacyjną i inwestycyjną oraz walutowe kredyty hipoteczne, które pozostają w DB Polska S.A. (część niepodzielona).

Umowa podziału zawarta między Bankiem Zachodnim WBK S.A. i Deutsche Bank Polska S.A.

W dniu 23 lutego 2018 r. Bank Zachodni WBK S.A. i DB Polska S.A. podpisały umowę podziału określającą zasady realizacji transakcji podziału zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4, art. 530 § 2 i 531 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

Działalność wydzielona zostanie przeniesiona na Bank Zachodni WBK S.A. z dniem rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku („dzień podziału”) o 27 548 240 zł (po skorygowaniu w razie potrzeby o współczynnik korekty rozwodnienia) w drodze emisji 2 754 824 akcji podziałowych, które zostaną przydzielone DB AG. Parytet wymiany akcji, na podstawie którego DB AG zostaną przyznane akcje podziałowe wyniesie 1 836,549(3) akcji podziałowych banku przejmującego za 1 000 000 akcji referencyjnych (tj. akcji banku przejmującego w posiadaniu DB AG) po ewentualnym skorygowaniu o współczynnik korekty rozwodnienia.

Bank przejmujący podejmie działanie w celu dopuszczenia i wprowadzenia akcji podziałowych do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW.

W związku z podziałem, kapitał zakładowy DB Polska S.A. zostanie obniżony w drodze umorzenia wszystkich akcji tego banku znajdujących się w posiadaniu Banku Zachodniego WBK S.A. Po obniżeniu kapitału zakładowego DB Polska S.A., bank przejmujący przestanie być akcjonariuszem DB Polska S.A., a DB AG pozostanie jedynym akcjonariuszem DB Polska S.A. posiadającym 100% akcji tej spółki oraz 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu DB Polska S.A.

Zgody regulacyjne i korporacyjne warunkujące realizację transakcji

Do czasu przekazania niniejszego sprawozdania do akceptacji Zarządu (23.07.2018 r.) uzyskano następujące zgody regulacyjne:

- pozytywną opinię Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) z dnia 2 marca 2018 r. w sprawie włączenia wydzielonej części DB Polska S.A. w strukturę Banku Zachodniego WBK S.A.,
- decyzję KNF z dnia 29 maja 2018 r. o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Bank akcji DB Polska S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 10% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,

- zgoda KNF z dnia 17 lipca 2018 r. na podział Deutsche Bank Polska SA przez wydzielenie części majątku Deutsche Bank Polska SA do Banku Zachodniego WBK SA w zamian za akcje Banku Zachodniego WBK SA emitowane na rzecz Deutsche Bank AG. Oznacza to, że nastąpi włączenie części majątku DB Polska w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej bankowość detaliczną, bankowość prywatną i bankowość biznesową (MSP) do BZ WBK.

Ekonomiczne uzasadnienie podziału

Plan przejścia działalności wydzielanej stanowi strategiczną odpowiedź Banku Zachodniego WBK S.A. na trendy konsolidacyjne w polskim sektorze bankowym.

Z perspektywy banku przejmującego podstawowe cele biznesowe i operacyjne transakcji przejścia działalności wydzielanej obejmują:

- wzbogacenie oferty produktowej, poprawę jakości obsługi klientów oraz podniesienie zadowolenia klientów ze współpracy,
- zwiększenie bazy klientów i wolumenu biznesu banku,
- rozwój sieci sprzedaży poprawę efektywności operacyjnej dzięki wykorzystaniu potencjału obu banków, wdrożeniu najlepszych praktyk banku przejmującego oraz realizacji korzyści skali;
- wysoki wzrost wartości przy ograniczonym wpływie na współczynniki kapitałowe.

Przeprowadzenie transakcji umocni pozycję rynkową Banku pod względem udziału w aktywach sektora ogółem oraz w rynku kredytów i depozytów klientów, przyniesie efekty synergii i oszczędności oraz wzbogaci Bank o dodatkowe kompetencje i umiejętności w relacjach z klientami zamożnymi, bankowości prywatnej i bankowości biznesowej.

Obecni klienci detaliczni i biznesowi DB Polska S.A. uzyskają dostęp do jednej z największych sieci oddziałów w Polsce oraz innowacyjnych kanałów sprzedaży, w tym bankowości mobilnej. Z kolei klienci Banku Zachodniego WBK S.A. będą mogli korzystać z szerokiej oferty bankowości prywatnej oraz z unikalnej sieci agentów, pośredników i partnerów finansowych współpracujących z dzielonym bankiem.

Przejęcie wydzielonej części DB Polska S.A. przyniesie korzyści akcjonariuszom banku przejmującego w postaci zwiększonej płynności akcji (wyższa liczba akcji w wolnym obrocie w wyniku nowej emisji), szacunkowego zwrotu z inwestycji powyżej kosztu kapitału własnego Banku do 2021 r. oraz wzrostu zysku na akcję po 2021 r.

Uwzględniając bieżący stan funduszy własnych i aktywów ważonych ryzykiem Grupy oraz projekcję dla wydzielonej części Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A. całkowity wzrost aktywów ważonych ryzykiem wyniósłby ok. 12% natomiast wzrost funduszy własnych o ok. 5%. Włączenie wydzielonej części Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A. przy powyższych założeniach przekłada się na obniżenie poziomu całkowitego współczynnika kapitałowego o 111 bps oraz współczynnika kapitału Tier I o 88bps. Powyższe zmiany nie powodują ryzyka niespełnienia wymogów dotyczących minimalnych współczynników kapitałowych.

Zamiar utworzenia banku hipotecznego przez Bank Zachodni WBK S.A.

W dniu 7 marca 2018 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. podjął uchwałę o zamiarze utworzenia banku hipotecznego pod nazwą BZ WBK Bank Hipoteczny S.A. z siedzibą w Warszawie (bank hipoteczny). W dniu 8 marca 2018 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na utworzenie ww. podmiotu.

Kapitał zakładowy banku hipotecznego będzie wynosił 22 mln zł, a jego jedynym akcjonariuszem będzie Bank Zachodni WBK S.A.

Przedmiot działalności banku hipotecznego obejmować będzie:

- obsługę mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych,
- nabywanie wierzytelności z tytułu mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych do własnego portfela w oparciu o strategiczną współpracę z Bankiem,
- emisję hipotecznych listów zastawnych.

Bank hipoteczny zapewni stabilne, długoterminowe źródło finansowania dla kredytów hipotecznych Banku Zachodniego WBK S.A. w postaci hipotecznych listów zastawnych. Przyczyni się do zwiększenia stabilności i bezpieczeństwa Grupy Kapitałowej Banku, a pośrednio również całego sektora bankowego

Zdarzenia po dacie bilansowej

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie środków pieniężnych jako instrumentu w Tier II Santander Consumer Bank S.A. W dniu 18 lipca 2018 r. Santander Consumer Bank S.A. otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie środków pieniężnych o łącznej wartości nominalnej 100 000 000 zł jako instrument w kapitale Tier II Banku.

2. Fundusze własne

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje zasady przedstawione w przepisach Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR).

Uzgodnienie pozycji bilansowych wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych, według metodyki opisanej w załączniku I do Rozporządzenia Wykonawczego (UE) 1423/2013 oraz zgodnie z wymogiem art. 437 ust.1 lit a) Rozporządzenia (UE) 575/2013, przedstawia poniższa tabela.

**Różnice w pozycjach funduszy własnych Grupy Banku Zachodniego WBK
wnikające z zakresu konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych
– stan na dzień 30.06.2018 r. w tys. zł
(Ujawnienie zgodne z art. 2 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013)**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 30.06.2018	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	korekty z tyt. stosowania rozwiązań przejściowych wprowadzania MSSFG	część nieuznanego zysku półrocznego	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
Aktywa						
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	855 457	-	-	-		
- w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt.b)	855 457	-	-	-	855 457	73
Wartości niematerialne	495 572	-	-	-	495 572	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 534 620	125 079	-34 993	-	1 624 706	
- w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 534 620	125 079	-34 993	-	1 624 706	75
Pasywa						
Zobowiązania podporządkowane	2 665 741	-	-	-		
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 557 527	-	-	-	2 557 527	46
Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A., w tym:						
Kapitał akcyjny	993 335	-	-	-	993 335	1
Pozostałe kapitały	17 959 061	-347 921	-	-	17 611 140	1; 3; 3a
Kapitał z aktualizacji wyceny:	840 282	-	-	-	840 282	3
- w tym niezrealizowane zyski z instrumentów dłużnych	412 461	-	-	-	412 461	26a
- w tym niezrealizowane zyski z instrumentów kapitałowych	778 355	-	-	-	778 355	26a
Wynik roku bieżącego	1 073 686	-	-	-1 073 686	0	5a

Tabela 1

Całkowite fundusze własne Grupy Banku Zachodniego WBK na dzień 30 czerwca 2018 roku wyniosły **22 357 159 tys. zł**. Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela nr 2. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku VI do art. 5 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013, a który stanowi o szczególności ujawnienia charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Banku Zachodniego WBK.

Referencje zawarte w ostatniej kolumnie Tabeli 1 pozwalają na połączenie poszczególnych elementów funduszy własnych z pozycjami bilansu wykorzystywanymi do ich wyliczenia.

Charakter i kwoty określonych pozycji funduszy własnych Grupy Banku Zachodniego WBK – stan na dzień 30.06.2018 r. w tys. zł
(Ujawnienie zgodne z art.5 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013)

		KWOTA W DNIU UJAWNIENIA [tys zł]	ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	8 028 759	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
	w tym: akcje zwykłe	8 028 759	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	1 466 625	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	10 766 188	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810	art. 26 ust. 1 lit. f)
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	885 326	art. 84
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21 796 707	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkové korekty wartości (kwota ujemna)	-58 819	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 207 629	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	- 11 357	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	141 573	art. 473 a)
	w tym korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	141 573	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 136 231	
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 660 476	
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	19 660 476	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	2 557 527	art. 62, 63
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	138 965	art. 87, 88
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 696 493	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	191	
58	Kapitał Tier II	2 696 683	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22 357 159	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	125 769 908	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,63%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,63%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,78%	art. 92 ust. 2 lit. c)
Współczynniki i bufony kapitałowe			
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	893 226	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	1 624 706	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

Tabela 2

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2018 wynosi **993 335tys. zł**.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku i premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu

uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 30 czerwca 2018 r. wyniósł **8 030 261 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 035 424 tys. zł**.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 30 czerwca 2018 r. wyniósł **8 931 069 tys. zł**.

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2018 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł**.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Banku Zachodniego WBK za okres od 1 stycznia 2018 do 30 czerwca 2018 wyniósł **1 254 942 tys. zł** w tym zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli **181 256 tys. zł**. Na dzień 30 czerwca 2018r żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu 2018 nie została uwzględniona w funduszach własnych.

W dniu 16 maja 2018 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Bank Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. w wysokości **1 916 156 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę **958 078 tys. zł**,
- pozostałą część zysku w kwocie **958 078 tys. zł** pozostawiono niepodzielną.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. w kwocie **1 040 860 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę **307 627 tys. zł**,
- na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF9 przeznaczono kwotę **218 466 tys. zł**
- kwotę **514 767 tys. zł** pozostawiono niepodzielną.

Dywidenda na jedną akcję wyniosła 3,10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. **udziały mniejszości** uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **885 326 tys. zł**. Wynikają one z ujęcia (na zasadzie subskonsolidowanej) Grupy SCB.

Udziały mniejszości nie są ujmowane w wartości bilansowej, ale podlegają zasadom określonym w art. 84 CRR.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wyliczyła **korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny** wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła (**58 819**) **tys. zł**.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2018 r. wyniosła (**1 712 056**) **tys. zł**. w tym:

- **1 688 516 tys. zł** - wartość firmy powstała w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013 r., Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto.
- **23 540 tys. zł** – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Bank Zachodni WBK S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w PSA Finance Polska sp. z o.o. Zostały ujawnione udziały niedające kontroli w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek PSA Finance Polska sp. z o.o. i pośrednio PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z **innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi** wyniosła (**495 572**) **tys. zł**.

Od 1 stycznia 2018 niezrealizowane zyski związane z aktywami lub pasywami wycenianych według wartości godziwej i ujętymi w bilansie są uznawane w 100% w funduszach własnych. Niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianych według wartości godziwej i ujętymi w bilansie w całości pomniejszyły kapitał Tier I.

Kapitał Tier II

Pozycje kapitału Tier II stanowią kwalifikowane pożyczki podporządkowane, uznane instrumenty emitowane przez jednostki zależne oraz korekty związane ze stosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF9.

Fundusze własne Grupy Kapitałowej BZWBK S.A

- uwzględniają środki pozyskane z emisji obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju. W 2016 roku Bank dokonał zmiany warunków emisji podporządkowanych obligacji imiennych z dnia 5 sierpnia 2010 r., Zgodnie z nowymi warunkami emisji został wydłużony termin zapadalności do dnia 5 sierpnia 2025 roku. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 maja 2016 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/2/7/2016), Bank otrzymał zgodę na zaliczenie nowej emisji do kapitału uzupełniającego Tier II w kwocie 100 mln EUR.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 24 lutego 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/6/7/2016/2017) obligacje podporządkowane o wartości 120mln EUR, wyemitowane przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 2 grudnia 2016, z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 października 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/1/14/2017) obligacje podporządkowane o wartości 137,1mln EUR, wyemitowane przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 22 maja 2017, z datą zapadalności 22 maja 2027 r. i w całości objęte przez inwestora, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 6 czerwca 2018 r. (pismo DBK-DBK2.7100.3.2018.) obligacje podporządkowane o wartości 1 mld PLN, wyemitowane przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 5 kwietnia 2018, z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.

Na dzień 30 czerwca 2018 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 557 527 tys. zł.**

**Zestawienie pożyczek podporządkowanych Grupy Banku Zachodniego WBK kwalifikujących się jako Kapitał Tier II
stan na dzień 30.06.2018r. w tys. zł**

Nazwa podmiotu	Wartość nominalna [tys]	Waluta	Wartość ujęta w funduszach własnych [tys]	Termin wymagalności/wykupu	Dzień rozpoczęcia amortyzacji	Stan zobowiązania ujętego w funduszach własnych [tys zł]
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	100 000	EUR	100 000 EUR	05.08.2025	05.08.2020	436 160
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	523 392
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	597 975
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						2 557 527

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier II przedstawia Tabela 3.

**Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I oraz w Tier II Banku Zachodniego WBK S.A.
(Ujawnienie zgodne z art.3 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013)**

Główne cechy instrumentów kapitałowych	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.
1. Emitent	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.	Bank Zachodni WBK S.A.
2. Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ0000044	XS0631310182	PLBZ0000226	nie dotyczy	PLBZ00000275
3. Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie/polskie	polskie	angielskie	polskie
Ujawnienie w kapitale regulacyjnym					
4. Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5. Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6. Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7. Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawy)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
8. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (kwota w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	993,335 mln zł	436,160 mln zł	523,302 mln zł	597,975 mln zł	1 mld zł
9. Wartość nominalna instrumentu	10 PLN Series A: 10 PLN Series B: 10 PLN Series C: 10 PLN Series D: 102 PLN Series E: 102 PLN Series F: 40 PLN Series G: 10 PLN Series H: 10 PLN Series I: 2,12, 1996 Series J: "Przytę Wyłączny Akcji" w zw. z połączeniem BZ WBK z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BZ WBK z dnia 30.07.2012 r. Series K: 10 PLN Series L: 400,53 PLN Series M: 10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN
9a. Cena emisyjna	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b. Cena wykupu	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10. Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny Series A: 08.11.1991 Series B: 21.12.1996 Series C: 31.12.1996 Series D: 25.10.1999 Series E: 17.05.2000 Series F: 30.11.2000 Series G: 13.08.2001 Series H: 10.07.2000 Series I: 09.08.2012 Series J: 04.01.2013 Series K: 11.07.2014 Series L: 18.07.2014 Series M: 03.08.2017	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11. Pierwsza data emisji	nie dotyczy	05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018
12. Wyczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13. Pierwotny termin zapadalności	trak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028
14. Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wczesniejszemu zamierzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak
15. Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023
16. Opcja kwoty wykupu	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy
Kupony / dywidendy					
17. Słaba lub zmienne dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18. Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WBOR dla każdego okresu odsetkowego
19. Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie
20a. W pełni uzanawne, częściowo uzanawne czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uzanawne	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uzanawne	nie dotyczy
20b. W pełni uzanawne, częściowo uzanawne czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uzanawne	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uzanawne	nie dotyczy
21. Istnienie opcji z opóźnieniem noszącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
22. Niekumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23. Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne
24. Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wyłączeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy o BFG, zdefiniowanego w WED następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy
25. Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	w pełni	nie dotyczy
26. Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Obligacje powinny być skonwertowane na dług senonialny po cenie uzgodnionej przez obie Strony.	nie dotyczy
27. Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	obowiązkowa	nie dotyczy
28. Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	dług senonialny lub jakikolwiek inny instrument finansowy na warunkach określonych w Ustawie o BFG	nie dotyczy
29. Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Bank Zachodni WBK S.A.	nie dotyczy
30. Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji.	nie
31. W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32. częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33. tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34. W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
35. Poczyna w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	najwyższy priorytet satysfakcji i zaszerogowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najwyższy priorytet satysfakcji i zaszerogowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najwyższy priorytet satysfakcji i zaszerogowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najwyższy priorytet satysfakcji i zaszerogowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli
36. Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37. Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

(1) Należy wpisać "nie dotyczy", jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.

Tabela 3

3. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2018 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2018 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- zaklasyfikowanie do funduszy podstawowych Tier I zysku wypracowanego w 2017 roku
- wypłacenie dywidendy z części zysku zatrzymanego wypracowanego w 2016 roku
- zaklasyfikowanie do kapitału Tier II obligacji podporządkowanych o wartości 1 mld PLN, wyemitowanych przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 5 kwietnia 2018, z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objętych przez inwestorów (zgodnie z decyzją KNF z dnia 6 czerwca 2018 r. pismo DBK-DBK2.7100.3.2018.)
- wdrożenie MSSF 9
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej

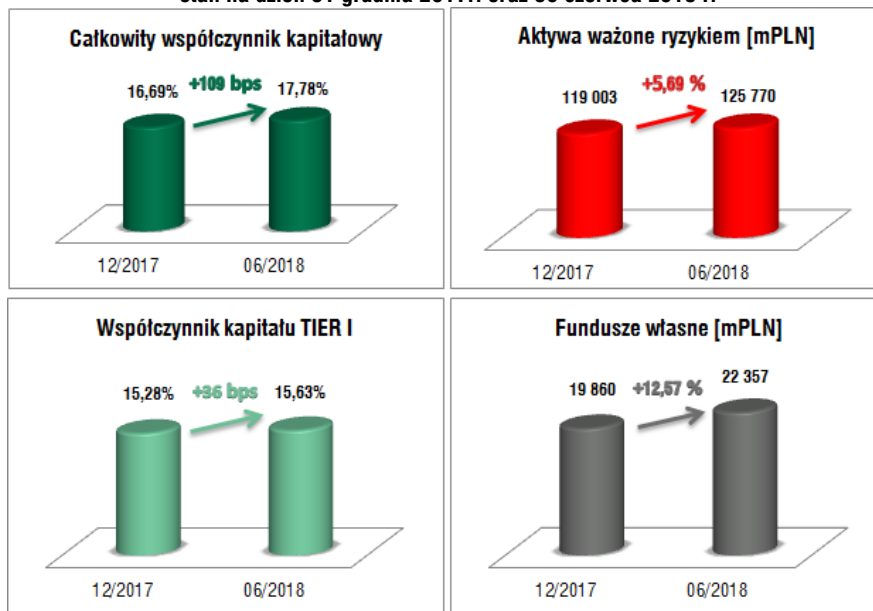
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy BZ WBK uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) oraz bufor zabezpieczający, wynoszą:

- współczynnik kapitału Tier I 11,71%
- całkowity współczynnik kapitałowy 13,82%

Współczynniki kapitałowe Grupy BZ WBK po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2017r. oraz 30 czerwca 2018r.

Fundusze własne, aktywa ważone ryzykiem oraz współczynniki adekwatności kapitałowej stan na dzień 31 grudnia 2017r. oraz 30 czerwca 2018 r.



Na dzień 30.06.2018 współczynniki kapitałowe jednostki Santander Consumer Bank ukształtowały się na odpowiednim poziomie:

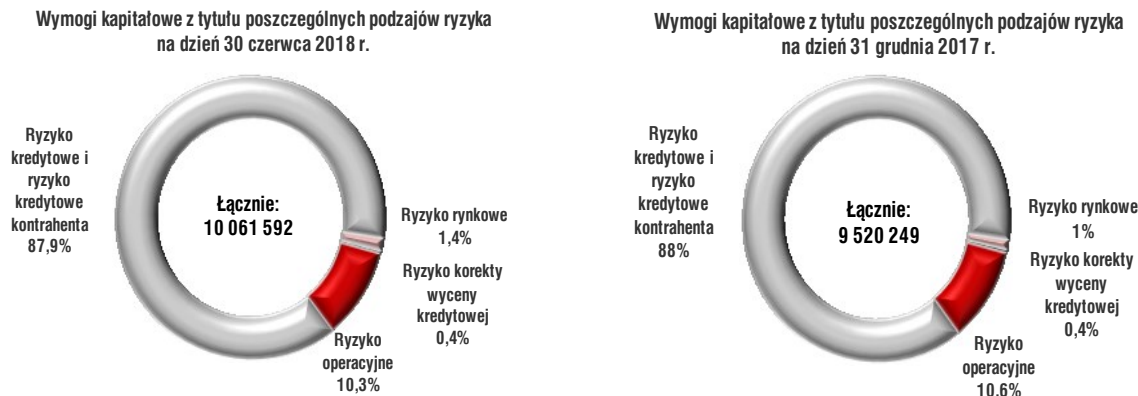
- Całkowity współczynnik kapitałowy - 18,26%
- Współczynnik kapitału Tier I – 18,26%

W pierwszym półroczu 2018 roku Bank Zachodni WBK S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 30 czerwca 2018 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 061 592 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **8 845 478 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **138 928 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **36 909 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 040 277 tys. zł**.

Procentowy podział wymogów kapitałowych na 06.2018 oraz 12.2017



W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk.

Aktywa ważone ryzykiem oraz minimalne wymogi kapitałowe według grupy ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK stan na dzień 30 czerwca 2018 r. w tys. zł

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018
1. Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	102 593 344	97 123 437	8 207 467
art. 438 lit. c) i d) 2. W tym metoda standardowa	102 593 344	97 123 437	8 207 467
art. 107 art. 438 lit. c) i d) 6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 141 659	1 795 032	171 334
art. 438 lit. c) i d) 7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 679 482	1 264 661	134 359
art. 438 lit. c) i d) 11. W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	820	372	66
art. 438 lit. c) i d) 12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	461 357	529 999	36 909
art. 438 lit. e) 19. Ryzyko rynkowe	1 736 606	1 346 907	138 928
20. W tym metoda standardowa	1 736 606	1 346 907	138 928
art. 438 lit. f) 23. Ryzyko operacyjne	13 003 468	12 607 698	1 040 277
25. W tym metoda standardowa	13 003 468	12 607 698	1 040 277
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	6 294 831	6 130 040	503 586
29. Łącznie	125 769 908	119 003 114	10 061 592

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (pozycje 1 i 27 powyższej tabeli), który na dzień 30 czerwca 2018 r. wyniósł **86,58%** wymogu kapitałowego ogółem.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
według wag ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2018 r. w tys. zł**

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie	Odliczone			
1. Rządy centralne lub banki centralne	35 295 604	0	1 574 739	0	630 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 500 428	2 879 789
2. Samorządy regionalne lub władze lokalne	0	0	0	0	92 302	0	0	0	0	13 649	0	0	0	0	0	0	0	105 951	105 952
3. Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	4 602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 602	4 602
4. Wielostronne banki rozwoju	654 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	654 020	552 590
5. Organizacje międzynarodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Instytucje	10 460	192 403	0	0	2 228 025	0	1 989 874	0	0	1 527	0	0	0	0	0	0	0	4 422 289	452 780
7. Przedsiębiorstwa	0	0	0	0	0	0	12 157	0	0	21 908 116	0	0	0	0	0	0	0	21 920 273	20 101 404
8. Detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	42 107 671	0	0	0	0	0	0	0	0	42 107 671	42 107 671
9. Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	0	0	0	0	0	14 090 305	0	0	23 729 825	11 997 085	0	0	0	0	0	0	0	49 817 215	49 094 088
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 172 818	642 184	0	0	0	0	0	0	2 815 002	2 815 002
11. Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	924 551	0	893 226	0	0	0	0	0	1 817 777	1 817 777
16. Inne pozycje	1 973 517	0	0	0	104 305	0	0	0	0	2 103 668	0	1 624 706	0	0	0	0	0	5 806 196	5 806 196
17. Łącznie	37 933 601	192 403	1 574 739	0	3 054 717	14 090 305	2 006 633	0	42 107 671	50 854 154	12 639 269	2 517 932	0	0	0	0	0	166 971 424	125 737 831

4. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych

12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Rozporządzenie w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I przewiduje następujące zapisy:

- Jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Grupa BZ WBK ma możliwość uwzględnienia w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy powinien trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 r. Część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne wdrożenie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.
- Możliwe do zastosowania mnożniki w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2018 r., odpowiednio: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.
- W przypadku zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, Grupa BZ WBK, powinna podawać do wiadomości publicznej swoje fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania tych rozwiązań, aby umożliwić czytelnikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu tych rozwiązań.
- Grupa BZ WBK powinna podjąć decyzję, co do stosowania tych rozwiązań przejściowych i odpowiednio poinformować o tym Komisję Nadzoru Finansowego.
- W okresie przejściowym Grupa BZ WBK ma możliwość jednorazowego cofnięcia swojej pierwotnej decyzji, pod warunkiem uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która powinna zapewnić, by decyzja taka nie była motywowana względami arbitrażu regulacyjnego.
- Instytucje, które zdecydują się na stosowanie rozwiązań przejściowych, powinny być zobowiązane do dostosowania obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych, na które rezerwy na oczekiwane straty kredytowe mają bezpośredni wpływ, aby zapewnić, by nie uzyskiwały one nienależnych ulg w kapitale. Na przykład korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, za pomocą, których obniżana jest wartość ekspozycji według metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, powinny być zmniejszane o współczynnik, który skutkuje zwiększeniem wartości ekspozycji. Pozwoliłoby to zapewnić, by instytucja nie korzystała zarówno ze wzrostu swojego kapitału podstawowego Tier I wynikającego z rozwiązań przejściowych, jak i z obniżonej wartości ekspozycji.

Grupa BZ WBK, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Grupa BZ WBK S.A. wypełniła obowiązki wynikające z powyższego Rozporządzenia informując Organ Nadzoru o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygn. GZP/06/01/2018 z dnia 31.01.2018r.

Poniżej Grupa BZ WBK dokonała ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

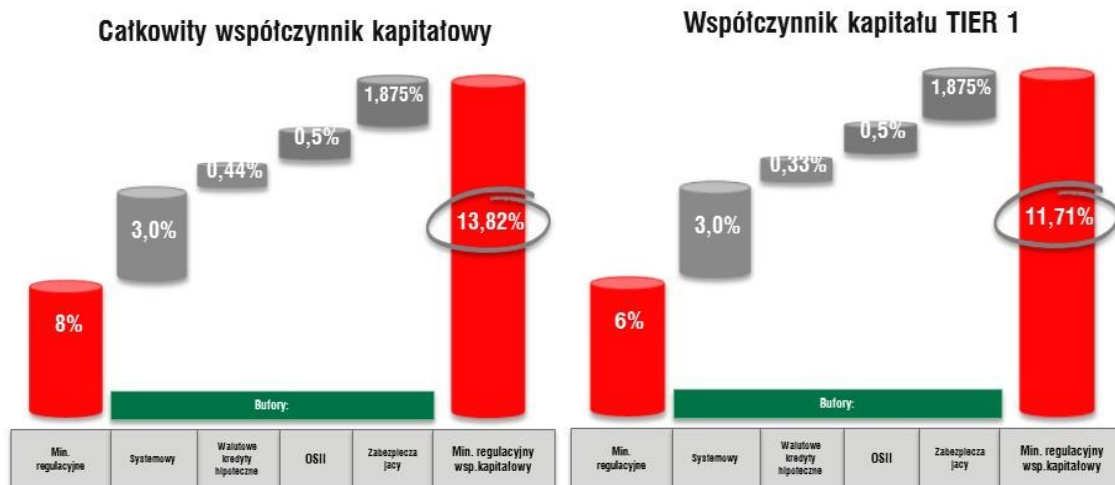
Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów w tys. zł

Dostępny kapitał (kwoty)		30.06.2018
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	19 660 476
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19 518 903
3	Kapitał Tier 1	19 660 476
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19 518 903
5	Łączny kapitał	22 357 159
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	22 215 395
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	125 769 908
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	125 718 206
Współczynniki kapitałowe		
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,63%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,53%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,63%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,53%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,78%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,67%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	177 260 235
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	11,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	11,02%

5. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zaimplementowała do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

**Współczynniki oraz bufory kapitałowe Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2018 r.**



W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII). Nałożony na Bank bufor OSII wyniósł 0,50%.

W dniu 20 listopada 2017 r. w piśmie numer DBK/DBK 2/7105/20/5/2017 Bank otrzymał od Komisji zalecenie utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,54 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 573/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie”), który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,41 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 575/2013) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,30 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia. Rozwinięciem decyzji w tym zakresie była rekomendacja Komisji z dnia 15 grudnia 2017 wyrażona w piśmie nr DBK/DBK 2/7111/109/1/2017 zmniejszająca bufor dotyczący walutowych kredytów hipotecznych gospodarstw domowych dla Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A do poziomu 0,44 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, który składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,33 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I), oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,25 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I).

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2018 r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (w wysokości 3%), Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki w 2018 r. Począwszy od 2018 r. banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE z 2013, nr 176, str. 1, z późn. zm. dalej: Rozporządzenie CRR) i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz wymóg połączonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tekst jedn. Dz. U. z 2017, poz. 1934). Od 1 stycznia 2018 r bufor zabezpieczającego wynosi 1,875%.

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

Bufory kapitałowe dla Banku i Gruby Kapitałowej Banku Zachodniego BZ WBK S.A na 2018r.

	2018			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Minimalne współczynniki określone w CRR***	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	3%	3%	3%	3%
Domiar z tyt. walutowych kredytów hipotecznych	0,54%	0,41%	0,44%	0,33%
Bufor zabezpieczający	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Całkowity minimalny współczynnik	13,92%	11,79%	13,82%	11,71%

***minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Od 01.01.2019 roku bufor zabezpieczający wyniesie 2,5%.

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	Stan na 30.06.2018r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	125 769 908
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00142
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	1 788

6. Dźwignia finansowa

W grudniu 2010 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował wytyczne (Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking system), w których określono metodę obliczania wskaźnika dźwigni. W wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego przewidziano również wymóg ujawniania wskaźnika dźwigni i jego składników począwszy od dnia 1 stycznia 2015 r.

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/62 z dnia 10 października 2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wskaźnik dźwigni (LR) oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

Grupa Banku Zachodniego S.A. jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która równocześnie ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje określone w art. 13 ust. 1 Rozporządzenia CRR na zasadzie subskonsolidowanej.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni stan na dzień 30 czerwca 2018 r. w tys. zł

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	168 517 212
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	-
3	(Korekta z tytułu aktywów powiemicznych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 123 037
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	4 325 027
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 026 334
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	(2 731 375)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	177 260 235

**Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni Grupy Banku Zachodniego WBK
stan na dzień 30 czerwca 2018 r. w tys. zł**

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	166 331 141
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(2 136 231)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	164 194 910
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 219 656
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 494 308
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	2 713 964
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	4 070 853
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	254 174
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	4 325 027
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	29 765 186
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(23 738 852)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	6 026 334
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	19 660 476
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	177 260 235
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	11,09%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału, zgodnie z art. 499 ust.2	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

**Procedury stosowane w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz czynniki,
które miały wpływ na wskaźnik dźwigni pomiędzy bieżącym okresem, a ostatnim w którym wskaźnik dźwigni był
prezentowany**

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W Grupie Banku istnieje Polityka dźwigni i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, która określa cele oraz reguluje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem, spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej a także identyfikacją, zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Polityka reguluje zadania i odpowiedzialności stron zaangażowanych w odpowiednie procesy.
Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na 30 czerwca 2018 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej BZ WBK wyniósł 11,09% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej był wzrost sumy aktywów bilansowych.

7. Informacje w zakresie wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2017.*

Zbiorcze informacje dotyczące zmiennych wynagrodzeń pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń z podziałem na obszary działalności oraz członków organu zarządzającego w tys. zł

	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej	Wsparcie	Spółki zależne	ŁĄCZNIE
Wynagrodzenia zmienne**	14 344	3 121	2 134	2 530	7 110	7 222	36 461

* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.

** Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2017 r.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych zasadami dotyczącymi zidentyfikowanych pracowników w Polityce Wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego w tys. zł

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2017*				
	Liczba pracowników	Premia za 2017 rok	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny rozpoczęty w 2017 (warunkowa liczba akcji BZ WBK)	Długoterminowy program akcyjny zakończony w 2017 (warunkowa liczba akcji BZ WBK)
Zarząd Banku**	12	14 344	17 982	34 670	10 036
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	136	22 117	25 501	41 194	18 826
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	0	-	-	-	-
ŁĄCZNIE	148	36 461	43 483	75 864	28 862

* Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2017 r.

** W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych zasadami dotyczącymi zidentyfikowanych pracowników w Polityce Wynagrodzeń Grupy Banku Zachodniego WBK.

W powyższych danych przedstawiono informacje o dodatkowych składnikach wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2017 r.*

8. Zmiany regulacyjne

Na poziom funduszy oraz wymogów kapitałowych w pierwszym półroczu 2018 wpływ miały następujące zmiany w przepisach:

Zgodnie z projektem rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 30 maja 2017 od dnia 1 stycznia 2018 r. wprowadzono bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. W uzasadnieniu do ww projektu wskazano, że wprowadzenie bufora ryzyka systemowego podyktowane jest koniecznością utrzymania odporności banków na negatywne zjawiska szokowe i zapobieganie długoterminowemu niecyklicznemu ryzyku systemowemu.

24 lipca 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9, który został zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22 listopada 2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1 stycznia 2021 roku. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r.