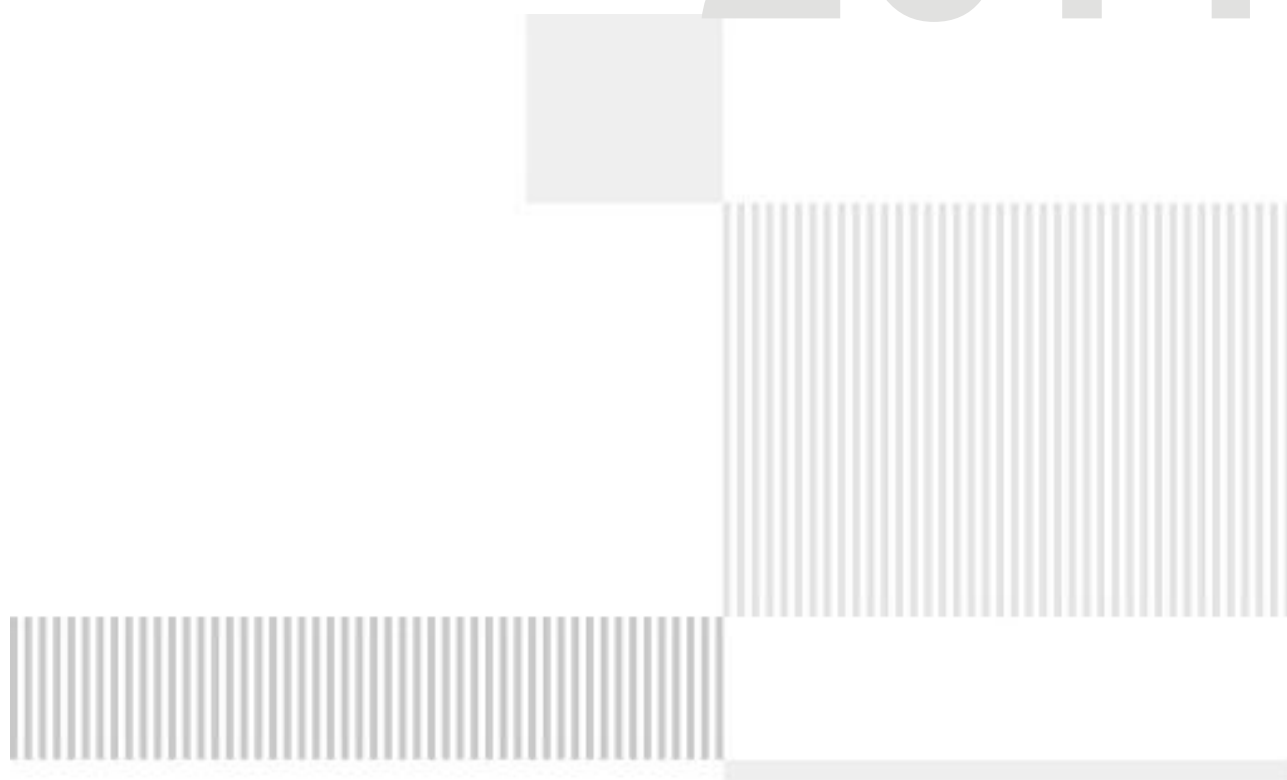


**INFORMACJA W ZAKRESIE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.  
na dzień 31 grudnia 2014 roku**

2014

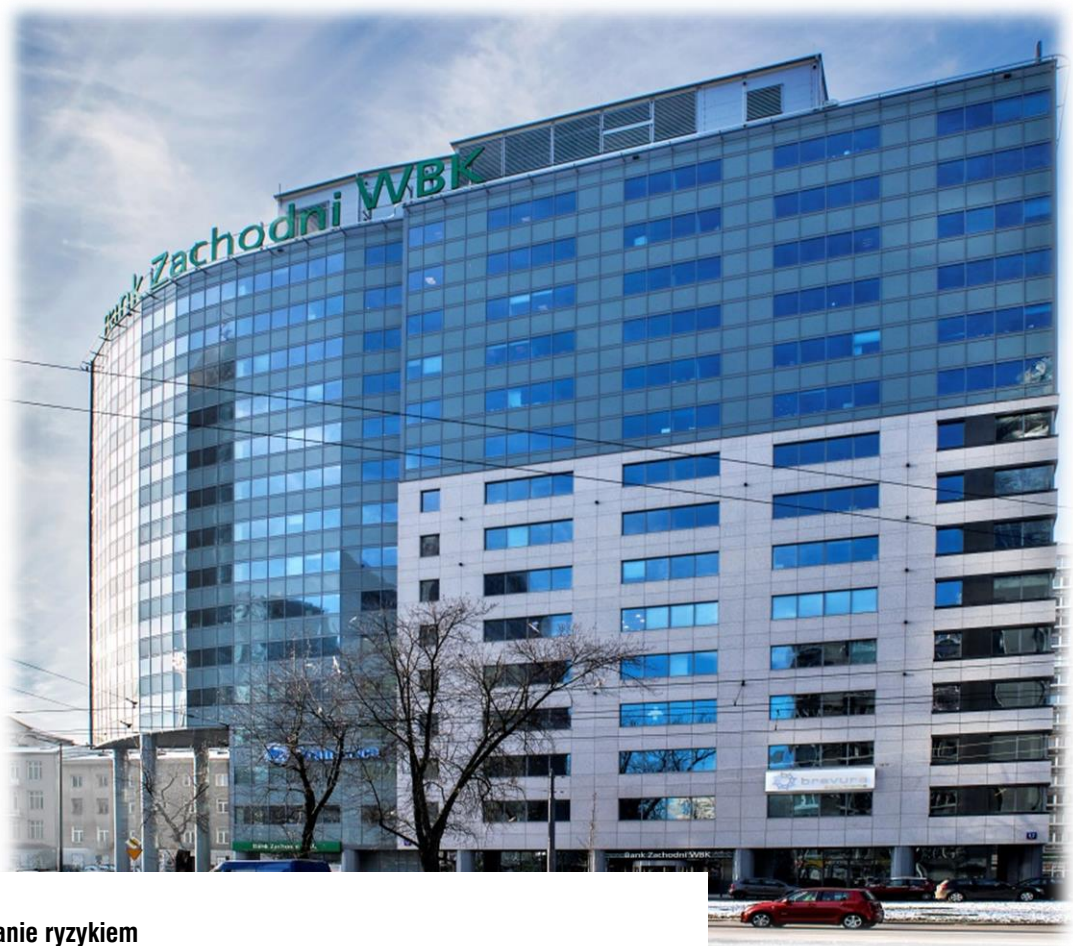


Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

# SPIS TREŚCI

<b>1. Wstęp</b> .....	<b>4</b>
<b>2. Zarządzanie ryzykiem</b> .....	<b>7</b>
2.1. Ryzyko kredytowe .....	7
2.2. Ryzyko rynkowe .....	10
2.3. Ryzyko płynności .....	13
2.4. Ryzyko operacyjne .....	14
2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) .....	16
2.6. Ryzyko reputacji .....	17
<b>3. Fundusze własne</b> .....	<b>20</b>
3.1. Kapitał Tier I .....	23
3.2. Kapitał Tier II .....	24
<b>4. Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>27</b>
4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka .....	27
4.2. Struktura ekspozycji .....	29
4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego .....	34
<b>5. Adekwatność kapitałowa</b> .....	<b>38</b>
5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego .....	38
5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego .....	38
<b>6. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń</b> .....	<b>41</b>



- 1. Wstęp**
- 2. Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
- 3. Fundusze własne**
  - 3.1. Kapitał Tier I
  - 3.2. Kapitał Tier II
- 4. Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
- 5. Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
- 6. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

## 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), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2014 r.

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 subsolidowanej - na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej tj. na podstawie danych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR (tj. ujawnienie informacji określonych w art. 437, 438, 440, 442, 450, 451 oraz 453 CRR).

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r.

Raport zawiera informacje dotyczące m.in.:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- funduszy własnych;
- aktywów ważonych ryzykiem;
- adekwatności kapitałowej;
- polityki w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z 16 jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSR 27 podlegają konsolidacji, jedną jednostką zależną, która nie jest objęta konsolidacją z Bankiem Zachodnim WBK S.A. oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

Jednostki zależne są objęte konsolidacją pełną z Bankiem Zachodnim WBK S.A. z wyjątkiem Lizar Sp. z o.o., która nie jest konsolidowana ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności operacyjnej oraz danych finansowych.

Zakres konsolidacji stosowany przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK w ramach rachunku adekwatności kapitałowej, zgodnie z przepisami CRR, różni się od zakresu konsolidacji zastosowanego w ramach publikowanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy sporządzonych zgodnie z zasadami MSR/MSSF. Jednostki zależne BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., BZ WBK Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., BZ WBK Nieruchomości S.A. oraz Giełdokracja Sp. z o.o. są wyłączone z zakresu konsolidacji ostrożnościowej.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi **jednostkami zależnymi**:

- Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
- Santander Consumer Finance S.A. - podmiot zależny od SCB S.A.
- AKB Marketing Services Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.
- S.C. Poland 2014-1 Limited - podmiot zależny od SCB S.A.
- BZ WBK Asset Management S.A.
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Asset Management S.A.
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.\*
- BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.\*
- BZ WBK Finance Sp. z o.o.
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. - podmiot zależny od BZ WBK Finance Sp. z o.o.
- BZ WBK Leasing S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Finance Sp. z o.o.

\* Spółka wyłączona z zakresu konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z przepisami CRR

- BZ WBK Lease S.A. - podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- Lizar Sp. z o.o. - podmiot zależny od BZ WBK Lease S.A.
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.\*
- BZ WBK Nieruchomości S.A.\*
- Gieldokracja Sp. z o.o.\*

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2013 r. lista jednostek zależnych Banku Zachodniego WBK S.A. zwiększyła się o cztery pozycje w efekcie następujących działań:

- Nabycie przez Bank Zachodni WBK S.A. w dniu 1 lipca 2014 r. 3 120 000 akcji zwykłych i uprzywilejowanych SCB S.A. z siedzibą we Wrocławiu o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz 67% głosów na WZ SCB S.A. zgodnie z umową inwestycyjną z dnia 27 listopada 2013 r. między Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF S.A.) i Banco Santander S.A. oraz umową z dnia 1 lipca 2014 r. zawartą przez Bank Zachodni WBK S.A. z SCF S.A. w sprawie objęcia akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w trybie subskrypcji prywatnej i wniesienia aportu. W wyniku powyższej transakcji Bank Zachodni WBK S.A. przejął kontrolę nad SCB S.A. i jego czterema podmiotami zależnymi.
- Wykreślenie Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) bez postępowania likwidacyjnego w dniu 31 października 2014 r. oraz podział spółki zgodnie z „Planem podziału” z dnia 24 lipca 2014 r. poprzez:
  - przeniesienie na Bank Zachodni WBK S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zajmującej się świadczeniem usług maklerskich oraz innych niestanowiących działalności reklamowej;
  - utworzenie spółki Gieldokracja Sp. z o.o., która przejęła część przedsiębiorstwa związaną z realizacją działań edukacyjnych w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego, prowadzeniem portali internetowych oraz świadczeniem usług reklamowych i informacyjnych (wszystkie udziały objął Bank Zachodni WBK S.A. jako jedyny akcjonariusz byłego Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.).
- Wykreślenie z KRS spółki BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji w dniu 20 listopada 2014 r.

W rezultacie ww. przekształceń Dom Maklerski BZ WBK S.A. stał się wyodrębnioną jednostką Banku, spełniającą definicję biura maklerskiego i prowadzącą działalność maklerską na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 czerwca 2014 r.

Największą spółką zależną w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. jest obecnie Santander Consumer Bank S.A., który jako podmiot dominujący tworzy Grupę Kapitałową SCB z czterema spółkami zależnymi: Santander Consumer Finanse S.A. (inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz współpraca z Bankiem Zachodnim WBK S.A. i Wartą S.A. w zakresie pośrednictwa finansowego), AKB Marketing Services Sp. z o.o. (działalność pomocnicza usług bankowych), Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (działalność leasingowa) oraz S.C. Poland 2014-1 Limited (spółka specjalnego przeznaczenia powołana do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji).

### Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2014 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności:

- Metrohouse Franchise S.A. - podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- Metrohouse S.A. – podmiot zależny od Metrohouse Franchise S.A.
- POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W ramach przekształceń organizacyjnych w Grupie Kapitałowej Metrohouse S.A., we wrześniu 2014 r. spółka BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. wniosła do nowo utworzonej spółki Metrohouse Franchise S.A. (zarejestrowanej w dniu 1 lipca 2014 r.) wszystkie posiadane akcje spółki Metrohouse S.A. w zamian za 41 630 tys. akcji spółki Metrohouse Franchise S.A. reprezentujących 20,58% udziału w jej kapitale zakładowym i liczbie głosów na WZ. W wyniku kolejnego podwyższenia kapitału zakładowego spółki Metrohouse Franchise S.A. udział BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. w tym podmiocie na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 20,13%.

W wyniku sprzedaży 320 tys. akcji Krynicki Recykling S.A. w grudniu 2014 r. spółka BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o. zmniejszyła swój udział w kapitale zakładowym podmiotu do 19,96%, co spowodowało usunięcie spółki z listy podmiotów stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2014 r.



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Kapitał Tier I
  - 3.2. Kapitał Tier II
4. **Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
5. **Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
6. **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

## 2. Zarządzanie ryzykiem

**Grupa Banku Zachodniego WBK** monitoruje i zarządza szeregiem ryzyk, wśród których za najbardziej kluczowe uznawane są ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i ryzyko operacyjne. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa Banku Zachodniego WBK, powiększając wartość dla akcjonariuszy, będzie podejmowała ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany.

W ramach strategicznego zarządzania ryzykiem, Grupa tworzy polityki definiujące podejście do identyfikacji, pomiaru poszczególnych ryzyk, najkorzystniejszy zwrot przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward) oraz ustala i weryfikuje limity odzwierciedlające akceptowalne poziomy ryzyka. Grupa Banku Zachodniego WBK na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem zmian w profilu ryzyka Grupy, zmian makroekonomicznych na rynku usług i produktów finansowych, regulacji prawnych, a także najlepszych praktyk rynkowych.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. wytycza kierunek działań oraz aktywnie wspiera strategię zarządzania ryzykiem. Przejawia się to poprzez akceptację kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących poziomu ryzyka.

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

Grupa Banku Zachodniego WBK 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 Banku Zachodniego WBK.

Bank, w granicach i na zasadach wynikających z obowiązującego prawa, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Consumer Bank S.A. (SCB), kierując się przy tym regułami odnoszącymi się do nadzorowanie spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Banku Zachodniego WBK. Na przedstawicieli Banku w Radzie Nadzorczej SCB powołano Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Zarządzania Finansami. Zgodnie ze „Strategią inwestycji Banku Zachodniego WBK S.A. w instrumenty rynku kapitałowego” odpowiadają oni za sprawowanie nadzoru nad SCB oraz prowadzenie działalności spółki w oparciu o przyjęte plany oraz zgodnie z procedurami zapewniającymi bezpieczeństwo działalności. Bank monitoruje profil i poziom ryzyka SCB za pośrednictwem komitetów zarządzania ryzykiem Banku Zachodniego WBK.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w **Nocie 4** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014.

### 2.1. Ryzyko kredytowe

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

**Ryzyko kredytowe** oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia w terminie przez dłużnika 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 Banku Zachodniego WBK w sytuacji dużej zmienności rynku oraz pogarszającej się koniunktury gospodarczej. W 2014 r. Grupa kontynuowała dotychczasową konserwatywną politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, konsekwentnie budując portfel o wysokiej jakości. Obserwowano dynamiczny wzrost wolumenów portfeli kredytowych, co było efektem zarówno poprawy sytuacji makroekonomicznej jak i optymalizacji polityk i procesów kredytowych, rozwoju narzędzi służących do zarządzania portfelem kredytowym (w szczególności w zakresie portfela MSP i portfela korporacyjnego), oraz zakończenia procesu unifikacji polityk i narzędzi po fuzji z Kredyt Bankiem. Polityki kredytowe optymalizowano w reakcji na zmieniające się warunki makroekonomiczne, w tym na obniżone stopy procentowe.

Grupa stale udoskonala procesy i procedury pomiaru, monitorowania i zarządzania ryzykiem portfela kredytowego Banku dostosowując je również do nowelizowanych wymogów nadzorczych, w tym do Rekomendacji KNF.

Grupa wnikliwie analizuje rozwój sytuacji makroekonomicznej, jak również monitoruje ekspozycję kredytową w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. Grupa dokonuje również zmian w zarządzaniu polityką cenową w odpowiedzi na obniżki bazowych stóp procentowych.

### Praktyki w zakresie forbearance

W celu dalszej poprawy jakości portfela kredytowego poprzez wczesne wdrażanie działań restrukturyzacyjnych i umożliwienie spłaty kredytów klientom korporacyjnym w ramach uzgodnionych udogodnień w 2014 r. Bank powołał Komitet Restrukturyzacji. Komitet ten podejmuje decyzje o:

- strategii wobec klientów korporacyjnych o zaangażowaniu poniżej 25 mln zł z trudnościami finansowymi,
- umorzeniach wierzytelności,
- sprzedaży wierzytelności.

Decyzje dotyczące klientów korporacyjnych o zaangażowaniu powyżej 25 mln zł z trudnościami finansowymi podejmowane są przez Komitet Kredytowy.

Udogodnienia (restrukturyzacja) dla klientów z problemami w spłacie kredytów przyznawane są w Banku każdorazowo po analizie sytuacji finansowej klienta, ustaleniu przyczyn powstałych trudności w obsłudze zadłużenia, ocenie możliwości spłaty zadłużenia w ramach nowych warunków, ocenie posiadanych zabezpieczeń.

Przyznane udogodnienia uzależnione są od wyników oceny i mogą polegać w szczególności na: okresowym zawieszeniu spłat (karencja), zmianie harmonogramu (obniżenie rat), kapitalizacji odsetek, wydłużeniu terminu spłaty itp. Dotyczy to zarówno klientów detalicznych jak i podmiotów gospodarczych

Od 2014 r. w każdym przypadku Bank udzielając udogodnienia Klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych, tj. do momentu uznania, że sytuacja klienta uległa stabilizacji, warunki restrukturyzacji zostały zrealizowane i klient posiada zdolność kredytową. Należność/klient traktowany jest jako restrukturyzowany przez cały okres restrukturyzacji. Portfel należności restrukturyzowanych podlega cyklicznemu monitoringowi. Restrukturyzacja w wielu przypadkach jest procesem długoterminowym, toteż Bank zakłada, iż przy zastosowanych rozwiązaniach w kolejnych okresach portfel kredytów w restrukturyzacji będzie rósł. Klasyfikacja klientów do kategorii restrukturyzacji jest odrębną (niezależną) w stosunku do klasyfikacji należności do portfela pracującego/ niepracującego.

W ramach prac dostosowawczych do nowych standardów sprawozdawczości, przygotowano rozwiązanie zapewniające identyfikację przypadków restrukturyzacji z uwzględnieniem projektu zmian w standardzie ITS zaproponowanego przez EBA. Identyfikacja bazuje na restrukturyzacji zadłużenia dokonywanej zarówno w portfelu pracującym jak i niepracującym zgodnie z definicją zawartą w Rekomendacji R. Podstawowe informacje, które są brane pod uwagę przy identyfikacji przypadków forbearance to aktualna sytuacja finansowa klienta, obserwowana i prognozowana zdolność, wola do spłaty zadłużenia oraz charakter i częstość zmian dokonywanych w warunkach spłaty produktów kredytowych posiadanych przez danego klienta. Zasady te dotyczą zarówno klientów detalicznych, jak i podmiotów gospodarczych.

### Forum Zarządzania Ryzykiem

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Grupie Banku Zachodniego 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 klientowskich: 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.

### Zabezpieczenia

Funkcjonujący w Grupie Banku Zachodniego 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 zarządczą.

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

#### Klienci indywidualni

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

#### Podmioty gospodarcze

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

### 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 Banku Zachodniego 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.

Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w **Nocie 4** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2014.

### Leasing i faktoring

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzi **działalność leasingową** specjalizującą się w finansowaniu leasingu maszyn i urządzeń, komputerów i sprzętu biurowego dla przedsiębiorstw oraz w usługach finansowania pojazdów i środków transportu na rzecz firm oraz osób fizycznych. **Działalność faktoringowa** Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. prowadzona jest przez spółkę BZ WBK Faktor Sp. z o.o. Faktoring jest formą krótkoterminowego finansowania dla firm udzielających tzw. kredytów kupieckich, czyli stosujących odroczone terminy płatności wobec swoich odbiorców.

## 2.2. 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 Banku Zachodniego 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**.

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 Banku Zachodniego 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 pozycji 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 (Komitetu ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami). Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

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

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez **Pion Global Banking&Markets**, który odpowiada również za działalność Biura Maklerskiego. 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 Biura Maklerskiego jest zarządzane przez Biuro Maklerskie i nadzorowane przez Forum Zarządzania Ryzykiem Banku Zachodniego WBK.

### **Metodologie pomiaru**

Grupa Banku Zachodniego 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 Banku Zachodniego 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 pozycji stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz ryzyka pozycji instrumentów kapitałowych w Biurze Maklerskim.

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 pozycji stopy procentowej**

### **Ryzyko pozycji w portfelu bankowym**

**Ryzyko pozycji 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 pozycji instrumentów dłużnych. 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 Banku Zachodniego WBK.

Ryzyko pozycji 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 2014 roku nie odnotowano przekroczeń limitów globalnych NIM oraz MVE na portfelu księgi bankowej.

### **Ryzyko pozycji w portfelu handlowym**

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

Główną metodą pomiaru ryzyka pozycji 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 & 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.

Łączny regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji instrumentów dłużnych oblicza się dla pozycji wynikających z operacji zaliczonych do portfela handlowego metodą terminów zapadalności.

### **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 oraz dla Biura Maklerskiego, który zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczane są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniami kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

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

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych są nieistotne i nie są włączane do dziennego pomiaru ryzyka.

W 2014 r. miało miejsce przekroczenie limitu VAR dla ryzyka walutowego. 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 2014 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 2014 udział aktywów walutowych w bilansie pozostał na poziomie obserwowanym w roku 2013, podobnie jak wielkość niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w poszczególnych walutach. Obserwowana strukturalna luka walutowa jest finansowana na rynku za pomocą transakcji swapów walutowych oraz walutowych swapów stopy procentowej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się metodą podstawową, jako:

- 1) 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych;
- 2) zero - jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku pozycja walutowa całkowita nie przewyższała 2% funduszy własnych Grupy Banku Zachodniego WBK.

### **Ryzyko pozycji instrumentów kapitałowych**

Za aktywne zarządzanie ryzykiem pozycji instrumentów kapitałowych odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Banku Zachodniego WBK funkcjonujące w ramach Obszaru Rynków Finansowych. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura 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 Biurze Maklerskim jest nadzorowany przez Forum Zarządzania Ryzykiem Banku Zachodniego WBK. Forum odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

## **2.3. 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.

Polityka zarządzania płynnością Grupy Banku Zachodniego WBK ma na celu:

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

### **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.

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.

## 2.4. Ryzyko operacyjne

Grupa Banku Zachodniego 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<sup>1</sup>.

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

Grupa Banku Zachodniego WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku Zachodniego WBK są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Banku Zachodniego 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 Banku Zachodniego WBK opracowała „**Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym**”. W Grupie Banku Zachodniego 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 Banku Zachodniego 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 z zakresu ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku Zachodniego WBK. Wyniki tych prac przekazywane są Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Szczególnym zadaniem w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2014 r. były integracyjne działania pofuzyjne obejmujące masową migrację danych klientów byłego Kredyt Banku S.A. do systemów informatycznych Banku Zachodniego WBK. Aby zachować najwyższe standardy zarządzania ryzykiem operacyjnym w tym dynamicznym okresie, wszystkie projekty migracyjne objęte były kompleksową analizą ryzyka. Profesjonalne podejście i skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące m.in. liczne testy przedmigracyjne, rozwiązywanie problemów u źródła pozwoliło na sprawny przebieg procesu i uniknięcie nieplanowanych przerw w działaniu systemów.

W 2014 roku Bank Zachodni WBK podjął także działania dostosowujące do wymagań Rekomendacji D. Zmiany w zakresie zarządzania obszarami technologii informatycznej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego są implementowane zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wykorzystuje następujące **narzędzia zarządzania ryzykiem operacyjnym**:

- Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego

W procesie samooceny ryzyka operacyjnego Grupa Banku Zachodniego WBK identyfikuje ryzyka, na które może być narażona w trakcie realizacji swoich funkcji, szacuje je na poziomie inherentnym i rezidualnym 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.

<sup>1</sup> Definicja obejmuje również ryzyko prawne, ale nie uwzględnia ryzyka strategicznego ani ryzyka utraty reputacji.

- Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania o zdarzeniach operacyjnych zidentyfikowanych w swoim obszarze działalności. Grupa utrzymuje bazę zdarzeń i strat operacyjnych. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, definiowania wniosków na przyszłość oraz podejmowania działań naprawczych i prewencyjnych.

### Zdarzenia operacyjne w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w 2014 roku

Wartość strat brutto w tys. zł

Klasy zdarzeń operacyjnych			
Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	tys. zł	%
1 Oszustwo wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione	443	0,75%
	1.2. Kradzież i oszustwo	2 123	3,59%
2 Oszustwo zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	29 547	49,91%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	282	0,48%
3 Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	779	1,32%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy (BHP)	2	0,00%
4 Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	544	0,92%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	11 840	20,00%
	4.3. Wady produktu	2 925	4,94%
5 Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	2 904	4,90%
6 Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1. Systemy	43	0,07%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	6 235	10,53%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	7	0,01%
	7.3. Pozyskanie klienta i sporządzenie dokumentacji	2	0,00%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta	642	1,08%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	138	0,23%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	750	1,27%
7 Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi			

W ramach kategorii "Oszustwa zewnętrzne - Kradzież i oszustwo" (2.1.) największy udział strat stanowią te związane z procesem kredytowym – w 2014 roku ponad 65% wartości wszystkich strat z tej kategorii. Należy podkreślić jednak, że Grupa Banku Zachodniego WBK przyjęła bardzo rygorystyczną definicję oszustwa zewnętrznego. W tej kategorii klasyfikuje na przykład zdarzenia, w ramach których klient posłużył się nieprawdziwym zaświadczeniem/oświadczeniem o zatrudnieniu i wynagrodzeniu, albo przypadki związane z pozornym charakterem prowadzonej działalności. Celem ograniczania przestępstw Bank Zachodni WBK stale doskonali procesy weryfikacji, kontroli oraz monitoringu z wykorzystaniem zaawansowanych modeli i specjalistycznych systemów informatycznych. Wzrost poziomu strat w stosunku to roku ubiegłego związany jest przede wszystkim ze wzrostem portfela kredytów w Banku Zachodnim WBK (w tym także uwzględnienia portfela kredytów spółki zależnej Santander Consumer Bank włączonej do Grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK 01-07-2014).

Na wysokość strat w 2014 roku w kategorii „Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe” (4.2.) w głównej mierze wpłynęło jedno zidentyfikowane zdarzenie. Przypadek został poddany kompleksowej analizie mającej na celu identyfikację przyczyn zdarzenia, a także mechanizmów ograniczających ryzyko w przyszłości. W wyniku analizy usprawniono procesy implementując rozwiązania proceduralno-systemowe.

Zwiększony poziom strat w 2014 roku w kategorii „Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji” (7.1.) wynika z materializacji pojedynczego zdarzenia wewnętrznego związanego z niedochowaniem obowiązujących w banku procedur. Celem wyeliminowania podobnych zdarzeń w przyszłości przeprowadzono działania podnoszące świadomość pracowników, a także zaprojektowano rozwiązanie informatyczne optymalizujące proces.

- Analiza wskaźników ryzyka

W Grupie Banku Zachodniego 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)

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 Banku Zachodniego WBK pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Grupa dysponuje rozwiązaniami zapasowymi dla realizacji procesów krytycznych, w celu zapewnienia ciągłości działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. Grupa Banku Zachodniego WBK posiada zapasowe centrum przetwarzania danych oraz rozwiązania typu disaster recovery, które podlegają systematycznym testom.

- Ubezpieczenia

Grupa Banku Zachodniego WBK zabezpiecza się przed skutkami 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 zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym obejmuje informacje na temat m.in. zdarzeń i strat operacyjnych, incydentów z zakresu bezpieczeństwa informacji i teleinformatycznego, wskaźników ryzyka, informacje o zdefiniowanych działaniach mających na celu ograniczenie ryzyka.

Funkcjonujący w Grupie Banku Zachodniego WBK System **Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji** posiada certyfikat zgodności z normą ISO 27001:2013.

## 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)

**Ryzyko prawne i regulacyjne** (braku zgodności) jest definiowane przez Bank zgodnie z wytycznymi Komitetu Bazylejskiego.

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym odbywa się w ramach kilku procesów, których koordynację i wykonanie wyznaczono odpowiednim jednostkom organizacyjnym.

Zakres zadań Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności obejmuje zagadnienia zgodności związanej z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w określonych obszarach działalności biznesowej (tzw. conduct of business), w szczególności w obszarach: ochrony praw klienta, wdrażania nowych produktów, przeciwdziałania procederowi prania brudnych pieniędzy, kwestii etycznych, ochrony informacji wrażliwych oraz ochrony danych osobowych.

Zadania w zakresie identyfikacji, interpretacji i upowszechniania wiedzy w Grupie na temat pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych dotyczących Banku jako podmiotu prawnego (tzw. non-conduct of business) zostały powierzone jednostkom posiadającym właściwe kompetencje w tych obszarach, tj.

- prawo pracy – Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi
- podatki i sprawozdawczość – Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
- normy ostrożnościowe – Pion Zarządzania Ryzykiem.

Zarząd Banku przyjął do stosowania politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza. W ramach realizacji polityki Obszar Zapewnienia Zgodności, znajdujący się w strukturach Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, otrzymał odpowiedni zakres uprawnień jako jednostka wspierająca kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem utraty reputacji i raportuje wszelkie kwestie do Komitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej, które zapewniają realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzają zasady kontroli wewnętrznej i rami funkcjonowania polityki zgodności, dbając o to, aby Obszar Zapewnienia Zgodności był niezależny od jednostek biznesowych i posiadał odpowiednie zasoby.



Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności, identyfikowanych przez Obszar Zapewnienia Zgodności w szczególności poprzez:

- monitoring testowy zgodności,
- monitoring transakcji własnych instrumentami finansowymi pracowników,
- informacje o aktywności regulatorów rynku,
- przegląd nadchodzących inicjatyw legislacyjnych,
- przegląd kwestii z zakresu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- przegląd kwestii etycznych,
- przegląd skarg klientów.

Obszar Zapewnienia Zgodności (z zastrzeżeniem odpowiedzialności specjalistycznej Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Partnerstwa Biznesowego) jest odpowiedzialny za minimalizację ryzyka prawnego i regulacyjnego, utrzymanie właściwych relacji z jednostkami biznesowymi i regulatorami rynku oraz za wsparcie władz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK w procesie podejmowania strategicznych decyzji w zakresie zapewnienia zgodności, a także za koordynację – w ramach obowiązujących przepisów prawa – wdrażania jednolitych standardów zarządzania ryzykiem braku zgodności przez jednostki zapewnienia zgodności funkcjonujące w spółkach Grupy.

Oprócz wymienionych jednostek organizacyjnych, w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK funkcjonują także komitety specjalistyczne, wspierające procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności w poszczególnych obszarach. Komitety grupują przedstawicieli kluczowych jednostek biznesowych i zarządzania ryzykiem, dysponujących niezbędną wiedzą merytoryczną i uprawnieniami w celu zapewnienia decyzyjności i wysokiej jakości głosu doradczego w toku prac komitetów. Obszar Zapewnienia Zgodności koordynuje i wspiera działalność poszczególnych komitetów, obradom których przewodniczy członek zarządu Banku – kierujący Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności. Do ww. komitetów należą:

- Komitet Zapewnienia Zgodności,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Brudnych Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu,
- Komisja Etyki Biznesu.

## 2.6. Ryzyko reputacji

**Ryzyko reputacji** jest definiowane jako ryzyko wynikające z negatywnego odbioru Banku i innych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, inwestorów lub regulatorów.

Potencjalnymi źródłami ryzyka są zdarzenia wewnętrzne o charakterze operacyjnym oraz zdarzenia zewnętrzne, takie jak negatywne publikacje w mediach, upowszechnianie negatywnych opinii klientów, np. w sieci internetowej, na portalach społecznościowych oraz w innych środkach przekazu. Mogą one dotyczyć bezpośrednio Grupy kapitałowej i oferowanych przez nią produktów, jak również akcjonariuszy Banku oraz całego sektora bankowego czy szerzej finansowego (i to zarówno dotyczące wyłącznie rynku polskiego jak i międzynarodowego).

Czynnikami ryzyka reputacji są również skargi i roszczenia klientów związane z procesem oferowania produktów bankowych, w tym dotyczące m.in. braku dostatecznej (pełnej, prawdziwej, rzetelnej, niewprowadzającej w błąd) informacji o produktach oraz powiązaniem z nimi ryzyku, złożoności produktów, niewłaściwych praktyk sprzedażowych, utraty kapitału.

Właścicielami ryzyka utraty reputacji są: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu (OKKiM) oraz Obszar Zapewnienia Zgodności (OZZ).

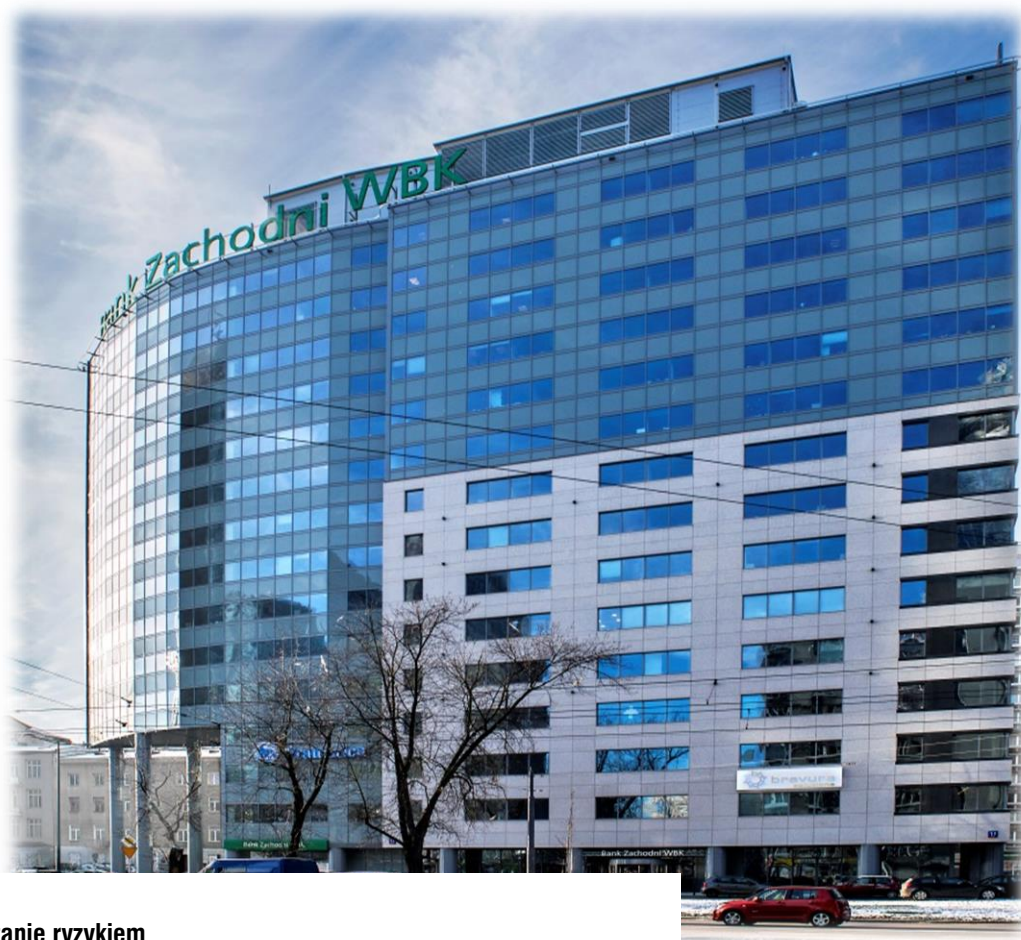
Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest ochrona wizerunku Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz ograniczenie i eliminowanie negatywnych zdarzeń mających wpływ na wizerunek oraz wyniki finansowe Grupy.

Kluczowymi mechanizmami ograniczającymi ryzyko reputacji są następujące działania:

- Monitoring mediów lokalnych, ogólnopolskich, a także niektórych mediów zagranicznych (OKKiM).
- Codzienny monitoring wzmianek na temat banku pojawiających się w mediach społecznościowych (w szczególności Facebook, Twitter) (OKKiM).

- Analizowanie przez Biuro Prasowe informacji mających wpływ na wizerunek Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. (OKKiM).
- Reagowanie na informacje stwarzające ryzyko pogorszenia odbioru społecznego wizerunku Grupy Banku Zachodniego WBK S.A (OKKiM).
- Bieżące informowanie dziennikarzy mediów ogólnopolskich i lokalnych o nowych produktach oraz zmianach warunków dotychczasowych produktów.
- Badanie satysfakcji klientów (OKKiM).
- Przygotowywanie i kontrola przez odpowiednie merytoryczne jednostki Banku Zachodniego WBK S.A. wszystkich ważnych komunikatów i raportów dla akcjonariuszy, Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych S.A. oraz ich terminowa publikacja.
- Opiniowanie konstrukcji nowych produktów lub ich zmian pod kątem zgodności z wymogami prawa oraz wytycznymi regulatorów rynku, a także powiązanych z nimi regulacji prawnych i procedur, oraz komunikacji, materiałów reklamowych i inicjatyw bankowych typu promocje i konkursy kierowanych do klientów, materiałów szkoleniowych dla sprzedawców w aspekcie etycznego prowadzenia biznesu (OZZ).
- Udział w procesie rozpatrywania reklamacji klientów, zwłaszcza tych, które kierowane są do regulatorów (OZZ).
- Nadzór nad procesem kontroli posprzedażowej dot. produktów inwestycyjnych (OZZ).
- Badania „tajemniczego klienta” (mystery shopping) realizowane dla produktów inwestycyjnych (OZZ).
- Cykliczny monitoring ryzyka reputacji w odniesieniu do produktów znajdujących się w ofercie Grupy Banku Zachodniego WBK S.A., poprzez analizę m.in. skarg składanych przez klientów, wielkości sprzedaży, liczby klientów, stopy zwrotu, jeżeli dotyczy (OZZ).

Dla ryzyka reputacji nie jest prowadzony i nie jest planowany pomiar ilościowy ryzyka, gdyż jest to ryzyko trudnomierzalne o charakterze jakościowym.



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. **Kapitał Tier I**
  - 3.2. **Kapitał Tier II**
4. **Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
5. **Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
6. **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

### 3. Fundusze własne

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego (Dz.U. 2015 poz. 128) oraz zasady przedstawione w przepisach pakietu CRD IV/CRR.

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I,
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

- Kapitał podstawowy Tier I - będącego sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
- Kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy wg wartości nominalnej,
2. ażio emisyjne,
3. pozostałe kapitały zapasowe,
4. uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
  1. zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz,
  2. instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.
5. skumulowane inne całkowite dochody,
6. kapitały rezerwowe,
7. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
8. udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR,
9. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
  - a) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR,
  - b) wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej,
  - c) pozostałe wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
  - d) nadwyżka aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ponad 10% Tier I - zgodnie z interpretacją EBA dotyczącą ujęcia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – w ramach odpowiedzi Q&A 2014\_980 – bank stosuje podejście nettowania aktywów i pasywów z tytułu podatku odroczonego na potrzeby wyznaczania wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
  - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,
  - f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć od funduszy własnych,
  - g) kwoty niezrealizowanych zysków i strat związanych z aktywami lub zobowiązaniami wycenianymi do wartości godziwej i ujętych w bilansie, a które w okresie przejściowym podlegają przepisom art. 467 ust. 1 i 468 ust.1.

Pozycje Kapitału Tier II stanowią kwalifikowane pożyczki podporządkowane oraz uznane instrumenty emitowane przez jednostki zależne.

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  
(Ujawnienie zgodne z art. 2 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013) w tys. zł**

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 31.12.2014	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	filtry	część nieuznanego zysku rocznego	kwota rezerwy z tyt. podatku odroczonego	POZYCJE BILANSOWE WPŁYWAJĄCE NA REGULACYJNE FUNDUSZE WŁASNE	nr pozycji w Tab. 2
<b>Aktywa</b>							
Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia oraz inwestycyjne aktywa finansowe	27 099 885	-	-	-	-		
- w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust. 1 pkt. b)	49 400	-	-	-	-	49 400	73
Wartości niematerialne	505 385	-69 279	-	-	0	436 106	8
Wartość firmy	2 542 325	-853 809	-	-	-32 398	1 656 118	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 181 610						
- w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust. 1 pkt. a)	1 181 610	76 111	-	-	32 398	1 290 119	75
<b>Pasywa</b>							
Zobowiązania podporządkowane	1 539 967	-	-	-	-		
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	421 968					421 968	46
<b>Kapitały własne należne udziałowcom BZ WBK S.A., w tym:</b>							
Kapitał akcyjny	992 345	-	-	-	-	992 345	1
Pozostałe kapitały, w tym:	12 309 424						
- azio emisyjne	7 035 424	-	-	-	-	7 035 424	1
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	-	-	-	-	649 810	3a
- kapitał rezerwowy	4 954 693	-27 929	-	-	-	4 926 764	3
- kapitał zapasowy	353 785	27 702				381 487	2
Kapitał z aktualizacji wyceny:	951 546	-4 478				947 068	3
- w tym niezrealizowane zyski z instrumentów dłużych			623 204			623 204	26a
- w tym niezrealizowane zyski z instrumentów kapitałowych			708 585			708 585	26a
Wynik roku bieżącego	1 914 711	17 464	-	-1 561 228	-	370 947	5a

Tabela 1

Całkowite fundusze własne Grupy Banku Zachodniego WBK na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosły **13 044 924 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 w okresie przejściowym. 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 w okresie przejściowym  
– stan na 31.12.2014**

**(Ujawnienie zgodne z art.5 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013) w tys. zł**

		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIEŃIA [tys zł]	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
<b>Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>				
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	8 027 769	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	-
	w tym: akcje zwykłe	8 027 769	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	-
2	Zyski zatrzymane	381 486	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)	5 873 832	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)	728 472	art. 84, 479, 480	-
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	370 947	art. 26 ust. 2	-
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>16 032 316</b>		<b>-</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-13 649	art. 34, 105	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 092 223	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-1 331 789		-
	w tym filtr dla niezrealizowanego zysku od instrumentów dłużnych	-623 204	art. 468	-
	w tym filtr dla niezrealizowanego zysku od instrumentów kapitałowych	-708 585	art. 468	-
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-3 437 661</b>		<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>12 594 655</b>		<b>-</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty</b>				
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne</b>				
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>12 594 655</b>		<b>-</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	421 968	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	28 301	art. 87, 88, 480	-
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>450 269</b>		<b>-</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>				
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>450 269</b>		<b>-</b>
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>13 044 923</b>		<b>-</b>
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	3 348 797		-
<b>60</b>	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>101 016 091</b>		<b>-</b>
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,5%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	-
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,5%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	-
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,9%	art. 92 ust. 2 lit. c)	-
<b>Współczynniki i bufony kapitałowe</b>				
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)	49 400	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	-
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)	1 290 119	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	-

Tabela 2

## 3.1. Kapitał Tier I

### Kapitał podstawowy Tier I

**Kapitał akcyjny** wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Na dzień 31 grudnia 2014r. wyniósł **992 345 tys. zł**. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Szczegółowe informacje na temat cech tych instrumentów przedstawia Tabela 3.

**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 31 grudnia 2014 r. wyniósł **7 416 911 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 31 grudnia 2014 r. wyniósł **4 926 764 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 31 grudnia 2014 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł**.

**Zysk netto** Grupy Banku Zachodniego WBK za rok 2014 wyniósł 2 047 292 tys. zł, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 132 581 tys. zł. Na dzień 31.12.2014r., zgodnie z art. 26 CRR oraz na podstawie zgody otrzymanej od KNF, Grupa zaliczyła do funduszy własnych kwotę **370 947 tys. zł**.

### Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2014 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **728 472 tys. zł**. Wynikają one z ujęcia (na zasadzie subskonsolidowanej) Grupy SCB oraz spółki Asset Management.

W porównaniu z rokiem 2013, udziały mniejszości nie są ujmowane w wartości bilansowej, ale podlegają zasadom określonym w art. 84 CRR. Przepisy CRR definiują również nowe wymagania w odniesieniu do jednostki zależnej, by mogła zostać uwzględniona w kalkulacji udziałów mniejszości. Na tej podstawie z zakresu udziałów mniejszości wyłączone są spółki zależne BZ WBK-Aviva TUŻ i BZ WBK-Aviva TUO.

### Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 14 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(13 649) tys. zł**.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła **(1 688 516) tys. zł**. Uwzględniając kwotę rezerwy podatku odroczonego, odliczenie netto wyniosło **(1 656 117) tys. zł**. 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.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(436 106) tys. zł**.

**Niezrealizowane zyski związane z aktywami lub pasywami wycenianych według wartości godziwej i ujętymi w bilansie**, są w okresie przejściowym usuwane z funduszy własnych w ramach korekt od pozycji kapitału Tier I. W roku 2014, Grupa usunęła 100% zysków w kwocie **(1 331 789) tys. zł**. Zmiana wyceny w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w Tabeli 2.

**Niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianych według wartości godziwej i ujętymi w bilansie** w całości pomniejszyły kapitał Tier I, według zapisów art. 467 ust. 3.

## 3.2. Kapitał Tier II

### Zobowiązania podporządkowane

Do dnia 31.12.2013r. fundusze własne Grupy Banku Zachodniego WBK zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 października 2010 r. uwzględniały środki pozyskane z emisji obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju w wysokości 99 mln EUR.

Powyższe zobowiązanie spełnia wymagania CRR w zakresie kwalifikowanych instrumentów Kapitału Tier II i nadal jest uwzględniane w funduszach własnych Grupy i kalkulacji współczynnika kapitałowego. Będzie ono podlegać przewidzianej w art. 64 CRR liniowej amortyzacji w trakcie ostatnich 5 lat okresu zapadalności.

Na dzień 31 grudnia 2014 r., na podstawie art. 490 ust. 5 CRR, Bank dokonał wyłączenia z funduszy własnych zobowiązań podporządkowanych wobec KBC Bank NV O/Dublin.

Wobec powyższego, na dzień 31 grudnia 2014 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **421 968 tys. zł.**

#### Zestawienie pożyczek podporządkowanych Grupy Banku Zachodniego WBK kwalifikujących się jako Kapitał Tier II stan na dzień 31.12.2014r. 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	99 000 EUR	05.08.2020	05.08.2015	421 968
						<b>421 968</b>

### Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, innymi pozycjami funduszy własnych Grupy Banku Zachodniego WBK stanowią kwoty wyliczone zgodnie art 87- 88 CRR dotyczące uznanych funduszy własnych Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w **Nocie 33** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2014.

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		
1	Emitent	Bank Zachodni WBK S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ00000044
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	angielskie/polskie
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	992,345 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 zł
		Bank Zachodni WBK S.A.
		XS0531310182
		angielskie/polskie
		Kapitał Tier II
		Kapitał Tier II
		poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
		Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
		50 000 EUR
9a	Cena emisyjna	Akcje serii A: 10 PLN Akcje serii B: 10 PLN Akcje serii C: 10 PLN Akcje serii D: 102 PLN Akcje serii E: 102 PLN Akcje serii F: 40 PLN Akcje serii G: 10 PLN Akcje serii H: 10 PLN Akcje serii I: 212,60 PLN Akcje serii J: "Parytet Wymiary 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. Akcje serii K: 10 PLN Akcje serii L: 400,53 PLN
9b	Cena wykupu	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A: 08.11.1991 Akcje serii B: 21.12.1996 Akcje serii C: 31.12.1996 Akcje serii D: 25.10.1999 Akcje serii E: 17.05.2000 Akcje serii F: 30.11.2000 Akcje serii G: 13.06.2001 Akcje serii H: 10.07.2009 Akcje serii I: 09.08.2012 Akcje serii J: 04.01.2013 Akcje serii K: 11.07.2014 Akcje serii L: 18.07.2014
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Tabela 3

\* "nie dotyczy" - nie ma zastosowania



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Kapitał Tier I
  - 3.2. Kapitał Tier II
4. **Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
5. **Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
6. **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

## 4. Wymogi kapitałowe

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. 31 grudnia 2014 r.

W 2014 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. Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wycenia aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla wszystkich istotnych ryzyk, w tym:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
  - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
  - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych ekspozycji;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Grupa Banku Zachodniego WBK dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

### 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **8 082 444 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **6 956 272 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **84 493 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **101 862 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **939 817 tys. zł**.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na wzrost wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2014 roku w porównaniu do roku poprzedniego jest włączenie jednostki Santander Consumer Bank (wraz z jednostkami zależnymi) w struktury Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w trzecim kwartale 2014 roku.

W tabeli poniżej przedstawiony został podział wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk.

**Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy Banku Zachodniego WBK  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	WYMOGI KAPITAŁOWE Z TYTUŁU POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA	Stan na 31.12.2014
1.	Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta	6 956 272
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	Ryzyko rynkowe w tym:	84 493
3.1	ryzyko walutowe	-
3.2	ryzyko cen towarów	-
3.3	ryzyko pozycji instrumentów kapitałowych w tym:	6 828
3.3.1	ryzyko szczególne	6 033
3.3.2	ryzyko ogólne	110
3.3.3	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	685
3.4	ryzyko pozycji instrumentów dłużnych w tym:	77 665
3.4.1	ryzyko szczególne	129
3.4.2	ryzyko ogólne	77 536
4.	Ryzyko rozliczenia dostawy	-
5.	Ryzyko korekty wyceny kredytowej	101 862
6.	Ryzyko operacyjne	939 817
	<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY (poz. 1+2+3+4+5+6)</b>	<b>8 082 444</b>

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta, który na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł **86,07%** wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Banku Zachodniego WBK zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

W tabeli poniżej przedstawiony został podział wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta według klas ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

**Zestawienie wymogu kapitałowego Grupy Banku Zachodniego WBK z tyt. ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 797
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 795
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8 009
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
5.	Ekspozycje wobec instytucji	186 723
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 653 967
7.	Ekspozycje detaliczne	1 731 249
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 596 369
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	314 103
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 121
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	51
12.	Ekspozycje kapitałowe	78 029
13.	Inne pozycje	372 059
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>6 956 272</b>

## 4.2. Struktura ekspozycji

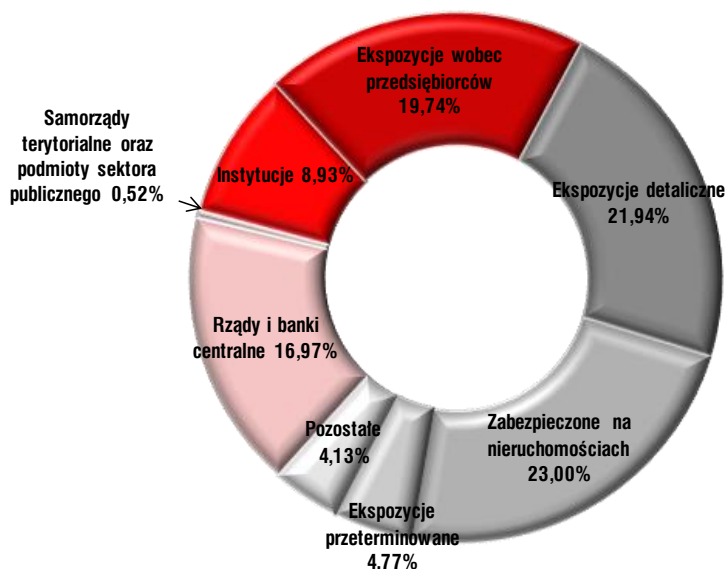
W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. zaklasyfikowała każdą z ekspozycji zgodnie z art.112 CRR.

Ekspozycja pierwotna przed współczynnikami konwersji jest wartością ekspozycji bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw, współczynników konwersji oraz efektów technik ograniczenia kredytowego.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Średnia wartość ekspozycji
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 031 090	24 761 871
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	241 712	284 693
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	611 870	490 916
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	14 753 430	15 813 796
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	32 608 794	31 733 405
7.	Ekspozycje detaliczne	36 244 008	33 677 426
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 992 676	38 131 099
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 880 085	7 486 772
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	42 671	29 670
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	640	15 388
12.	Ekspozycje kapitałowe	901 257	891 111
13.	Inne pozycje	5 877 314	5 972 164
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>		<b>165 185 547</b>	<b>159 288 311</b>

**Procentowy podział ekspozycji na klasy aktywów w roku 2014**



Struktura ekspozycji bilansowej oraz pozabilansowej Grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. według okresów zapadalności zaprezentowana została w poniższym zestawieniu. Największą część stanowią ekspozycje charakteryzujące się rezydualnym terminem zapadalności pomiędzy 1-5 lat.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według okresów zapadalności  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				Razem
		<1 year	1-5 years	> 5 years	bez przypisanego terminu zapadalności	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23,26%	45,90%	31,84%	-	28 031 090
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	9,56%	62,36%	28,08%	-	241 712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	91,82%	7,69%	0,49%	-	611 870
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00%	0,00%	0,00%	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	53,67%	29,76%	16,57%	-	14 753 430
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	22,82%	65,07%	12,11%	-	32 608 794
7.	Ekspozycje detaliczne	18,22%	52,28%	29,50%	-	36 244 008
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7,04%	23,58%	69,38%	-	37 992 676
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	71,67%	21,96%	6,37%	-	7 880 085
10.	Pozostałe klasy ekspozycji	-	-	-	100,00%	6 821 882
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>22,47%</b>	<b>41,35%</b>	<b>32,05%</b>	<b>4,13%</b>	<b>165 185 547</b>

### Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa Banku Zachodniego 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 31.12.2014 r. maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 3 261 237 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 31.12.2014 r. analiza koncentracji zaangażowań wykazała, że Grupa nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę.

Polityka kredytowa Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada kredytowanie branż oraz grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Poprzez dywersyfikację portfela kredytowego Grupa Banku Zachodniego WBK redukuje ryzyko wynikające z nadmiernej koncentracji kredytowej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku największy poziom koncentracji, z wyłączeniem sektora publicznego oraz sektora detalicznego, zanotowano dla sektora produkcyjnego oraz dystrybucji.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według sektorów  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Struktura branżowa										Razem	
		Sektor publiczny	Detal (w tym kredyty hipoteczne)	Obsługa nieruchomości	Sektor produkcyjny	Dystrybucja	Budownictwo	Sektor rolniczy	Transport	Sektor finansowy	Sektor energetyczny		Pozostałe sektory
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 603 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 427 504	28 031 090
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	241 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241 712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	611 870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611 870
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	-	14 753 430	-	-	14 753 430
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	-	-	1 773 825	10 062 541	8 767 204	2 069 904	121 840	620 641	1 521 345	3 845 717	3 825 777	32 608 794
6.1.	w tym: MŚP	-	-	46 620	859 939	1 088 361	235 258	32 935	163 362	14 538	48 777	340 141	2 829 931
7.	Ekspozycje detaliczne	-	26 310 452	128 434	1 831 735	3 029 002	845 814	1 286 456	1 025 896	141 540	64 449	1 580 230	36 244 008
7.1.	w tym: MŚP	-	-	127 617	1 827 642	3 026 375	845 521	1 286 375	1 025 894	141 259	64 415	1 559 935	9 905 033
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	23 029 925	6 913 943	2 404 090	3 577 088	187 574	683 646	327 460	135 982	151 731	581 237	37 992 676
8.1.	w tym: MŚP	-	-	107 513	560 897	1 015 633	91 455	356 870	81 230	24 218	43 551	312 821	2 594 188
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	24	2 432 485	1 753 512	873 084	912 677	424 612	71 898	140 366	26 380	762 615	482 432	7 880 085
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 671	42 671
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
12.	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	1 602	-	899 655	901 257
13.	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 877 314	5 877 314
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>26 457 192</b>	<b>51 772 862</b>	<b>10 569 714</b>	<b>15 171 450</b>	<b>16 285 971</b>	<b>3 527 904</b>	<b>2 163 840</b>	<b>2 114 363</b>	<b>16 580 279</b>	<b>4 824 512</b>	<b>15 717 460</b>	<b>165 185 547</b>

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według krajów  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Rozkład geograficzny*											Razem	
		Polska	Belgia	Wielka Brytania	Luksenburg	Hiszpania	Francja	Niemcy	Austria	Finlandia	Norwegia	Holandia		Pozostałe kraje
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 009 439	-	-	-	-	-	21 651	-	-	-	-	-	28 031 090
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	241 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241 712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	611 870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611 870
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	7 395 587	3 542 752	1 358 350	-	637 813	702 659	170 869	226 002	182 011	168 698	29 043	339 646	14 753 430
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	31 488 287	1	260 410	428 570	35 292	1	95 517	-	-	-	130 821	169 895	32 608 794
7.	Ekspozycje detaliczne	36 226 053	60	4 622	-	1 608	346	998	94	-	1	105	10 121	36 244 008
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37 540 399	747	36 624	290 376	5 527	1 640	4 980	1 749	-	-	1 669	108 965	37 992 676
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 840 847	8	4 557	2	8	73	592	264	-	1	7	33 726	7 880 085
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	42 671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 671
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	640
12.	Ekspozycje kapitałowe	901 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901 257
13.	Inne pozycje	5 877 314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 877 314
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>156 176 076</b>	<b>3 543 568</b>	<b>1 664 563</b>	<b>718 948</b>	<b>680 248</b>	<b>704 719</b>	<b>294 607</b>	<b>228 109</b>	<b>182 011</b>	<b>168 700</b>	<b>161 645</b>	<b>662 353</b>	<b>165 185 547</b>

\* Rozkład geograficzny wg kraju pochodzenia kredytobiorcy.



## Pozycje przeterminowane i o utraconej jakości

Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną jeżeli występuje opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w terminie określonym umową. Jako ekspozycję przeterminowaną klasyfikuje się całą ekspozycję, bez względu na to czy opóźnienie płatności dotyczy całej ekspozycji czy jedynie jej części.

Ekspozycję uznaje się za ekspozycję z utratą wartości 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.

Zgodnie z art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. (uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego) w rachunku adekwatności kapitałowej Bank uwzględnił kwoty korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które obniżony został kapitał podstawowy Tier I Banku, w celu odzwierciedlenia strat związanych wyłącznie z ryzykiem kredytowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i uznanych jako takie w rachunku zysków i strat niezależnie od tego, czy wynikają one z utraty wartości, korekt wartości czy rezerw na pozycje pozabilansowe. Po dokonaniu niezależnego przeglądu sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2014 r. i uzyskaniu niezbędnej zgody Bank zaliczył część zysku bieżącego okresu w kwocie 370 947 tys. zł. do funduszy własnych. Zgodnie z powyższym uwzględnione w niniejszym raporcie korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego są zgodne z datą wskazaną powyżej.

### Zestawienie ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych według branż stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł

Struktura branżowa	Ekspozycje Pierwotne o Utraconej wartości	Ekspozycje Pierwotne Przeterminowane	Korekta z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego	w tym: dla ekspozycji o utraconej wartości
Sektor publiczny	24	166	1 280	18
Detal (w tym kredyty hipoteczne)	2 432 485	5 691 076	2 519 944	1 823 218
Obsługa nieruchomości	1 753 512	1 567 128	678 457	633 364
Sektor produkcyjny	873 084	781 988	455 845	422 973
Dystrybucja	912 677	822 565	480 806	426 790
Budownictwo	424 612	398 577	295 736	286 048
Sektor rolniczy	71 898	242 597	59 307	46 479
Transport	140 366	256 959	104 210	93 168
Sektor finansowy	26 380	53 236	18 147	15 513
Sektor energetyczny	762 615	349 746	300 493	295 230
Pozostałe sektory	482 432	744 755	973 505	600 911
<b>Razem</b>	<b>7 880 085</b>	<b>10 908 793</b>	<b>5 887 730</b>	<b>4 643 712</b>

**Zestawienie ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych  
według krajów  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Kraj	Ekspozycje Pierwotne o Utraconej wartości	Ekspozycje Pierwotne Przeterminowane	Korekta z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego	w tym: dla ekspozycji o utraconej wartości
Polska	7 840 846	10 761 593	5 862 986	4 621 724
Włochy	99	50 104	72	71
Irlandia	15 015	37 937	12 062	10 944
Chiny	13	17 679	3	2
Liechtenstein	16 269	16 269	8 077	8 077
Wielka Brytania	4 557	11 160	1 627	1 393
Hiszpania	8	4 142	188	1
Austria	264	2 013	293	178
Niemcy	592	2 025	345	315
Szwecja	1 472	1 476	609	608
Pozostałe kraje	950	4 395	1 468	399
<b>Razem</b>	<b>7 880 085</b>	<b>10 908 793</b>	<b>5 887 730</b>	<b>4 643 712</b>

**Uzgodnienie zmian stanu korekt dla ekspozycji o utraconej wartości  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Stan na 31.12.2013r.	Ciężar rezerw	Rozwiązania i korekty	Stan na 31.12.2014r.
3 103 444	897 035	643 233*	4 643 712

\* istotny wpływ na poziom miało przejęcie w II półroczu 2014r. SCB.

\*\* przy ustalaniu wartości ekspozycji Bank uwzględnia jedynie te kwoty korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które została obniżona kapitał podstawowy Tier I, w celu odzwierciedlenia strat związanych z ryzykiem kredytowym, zgodnie z mającymi za stosowania standardami rachunkowości i uznanych jako takie w ramach zysków i strat, niezależnie od tego czy wynikają one z utraty wartości, korekt wartości czy rezerw na pozycje poza bilansowe.

### 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w rozdziale 2, tytuł II, część III CRR. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu.

Grupa stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej. W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej kredytobiorcy objęci ochroną kredytową w formie gwarancji otrzymują wagę ryzyka wynikającą z grupy ryzyka podmiotu udzielającego gwarancji. Dominującą grupę dostawców nierzeczywistej ochrony kredytowej stanowią banki w tym Bank Gospodarstwa Krajowego (program gwarancji „de minimis”) oraz Ministerstwo Finansów jako jednostka Skarbu Państwa.

Dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 ust.1 CRR.

Grupa wyodrębnia ekspozycje detaliczne w pełni i całkowicie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z art.125 ust.1 CRR). Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie z art. 126 mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **2 216 850 tys. zł**, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. Nadano im preferencyjną wagę ryzyka 0%.

Część portfela kredytów udzielonych podmiotom spełniającym definicję małych, średnich przedsiębiorstw w ramach programu gwarancji „de minimis”, w wysokości nie przekraczającej 60% udzielonego kredytu, objęta została preferencyjną wagą ryzyka jaką przypisuje się Bankowi Gospodarstwa Krajowego.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według rodzaju zabezpieczenia  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Ekspozycje zabezpieczone Gwarancjami
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	2 216 850
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	172 326
7.	Ekspozycje detaliczne	854 162
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 778
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-
12.	Ekspozycje kapitałowe	-
13.	Inne pozycje	-
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>		<b>3 252 116</b>

Dla danej klasy aktywów Grupa Banku Zachodniego WBK przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Bank uznaje oceny ratingowe następujących agencji:

- Fitch Ratings;
- Moody's Investors Service;
- Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji, Bank stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

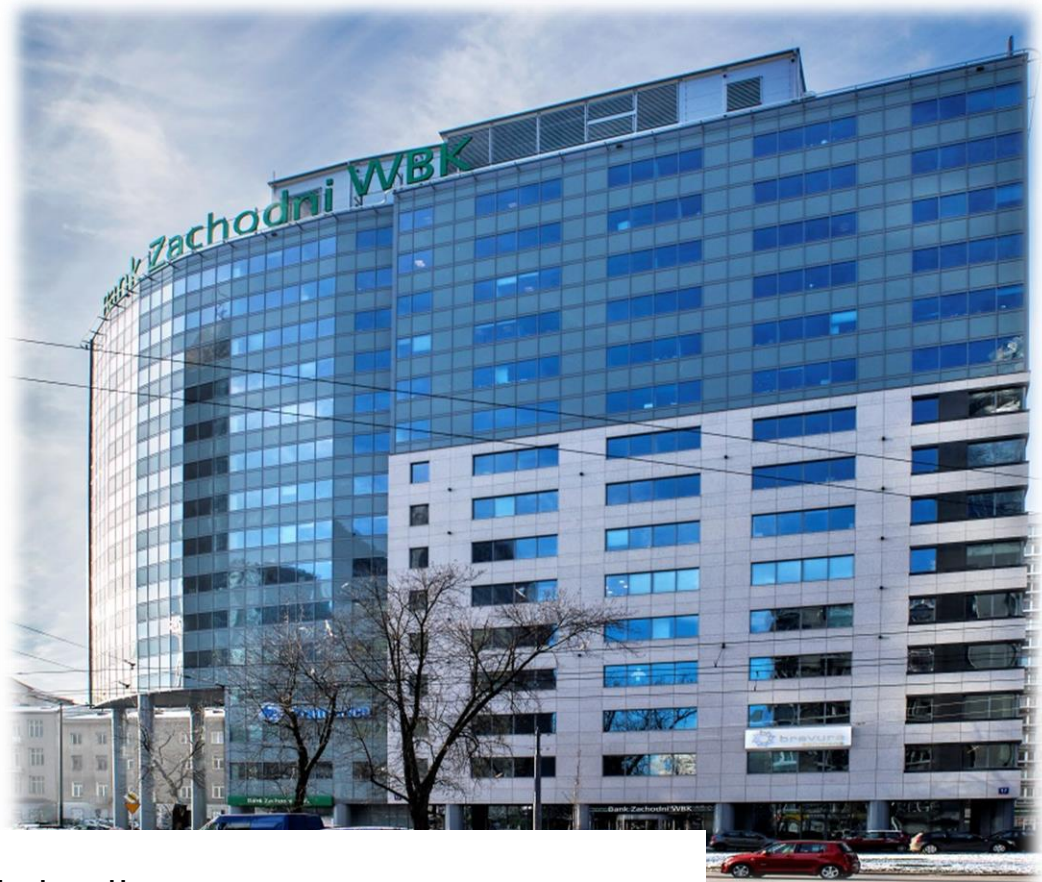
**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według wag ryzyka  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Waga Ryzyka								Razem
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27 543 770	487 320	-	-	-	-	-	-	28 031 090
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	241 453	-	259	-	-	-	-	241 712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	546 079	-	65 791	-	-	-	-	611 870
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	8 384 257	2 730 675	-	3 606 589	-	28 996	2 913	-	14 753 430
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	326 053	-	-	-	-	32 150 117	132 624	-	32 608 794
7.	Ekspozycje detaliczne	854 162	-	-	-	35 389 846	-	-	-	36 244 008
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	6 628 108	-	-	31 364 568	-	-	37 992 676
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 636	142	-	-	-	5 902 226	1 969 081	-	7 880 085
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	42 671	-	42 671
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	640	-	-	640
12.	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	851 857	-	49 400	901 257
13.	Inne pozycje	2 677 470	456 910	-	-	-	1 452 815	-	1 290 119	5 877 314
<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>		<b>39 794 348</b>	<b>4 462 579</b>	<b>6 628 108</b>	<b>3 672 639</b>	<b>35 389 846</b>	<b>71 751 219</b>	<b>2 147 289</b>	<b>1 339 519</b>	<b>165 185 547</b>

Na polskim rynku niewiele podmiotów posiada ocenę wiarygodności kredytowej przyznaną przez wymienione powyżej uznane agencje ratingowe, co powoduje, iż ponad 77,02% ekspozycji zaprezentowanych w poniższej tabeli nie posiada stopnia jakości kredytowej.

**Zestawienie ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta  
według stopnia jakości kredytowej  
stan na dzień 31.12.2014 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Stopień jakości kredytowej						Brak	Razem
		1	2	3	4	5	6		
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	25 603 586	-	-	-	-	2 427 504	28 031 090
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	241 712	-	-	-	-	-	241 712
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	611 870	-	-	-	-	-	611 870
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje wobec instytucji	775 643	11 591 386	2 152 079	189 744	1 405	2 913	40 260	14 753 430
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	-	172 326	3 080 157	-	332 623	1	29 023 687	32 608 794
7.	Ekspozycje detaliczne	-	854 162	-	-	-	-	35 389 846	36 244 008
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	189 024	-	-	37 803 652	37 992 676
9.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	142	8 660	-	250 297	-	-	7 620 986	7 880 085
10.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	42 671	42 671
11.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	640	640
12.	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	901 257	901 257
13.	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	5 877 314	5 877 314
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>775 785</b>	<b>39 083 702</b>	<b>5 232 236</b>	<b>629 065</b>	<b>334 028</b>	<b>2 914</b>	<b>119 127 817</b>	<b>165 185 547</b>



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Kapitał Tier I
  - 3.2. Kapitał Tier II
4. **Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
5. **Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
6. **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK



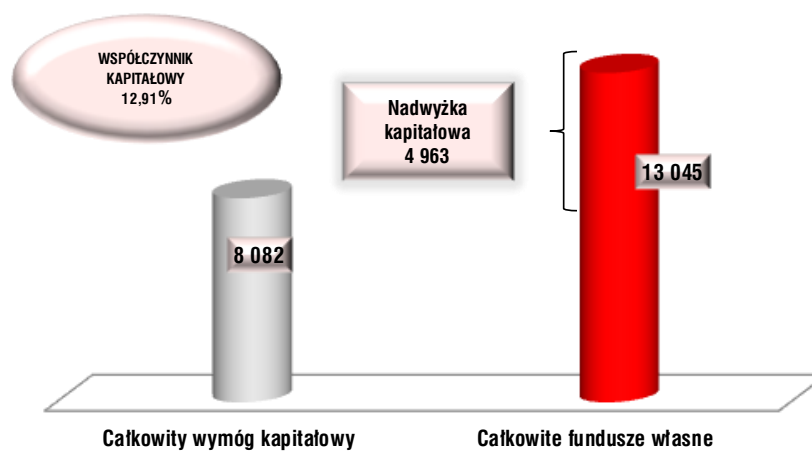
## 5. Adekwatność kapitałowa

### 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego

Zgodnie z art.92 CRR łączny współczynnik kapitałowy wyznaczany jest na podstawie funduszy własnych oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego wymogu kapitałowego.

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2014 r. w wysokości **8 082 444 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **13 044 924 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. ukształtował się na poziomie **12,91%**.

**Adekwatność kapitałowa Grupy Banku Zachodniego WBK według stanu na 31.12 2014 r. w mln zł**



### 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego

#### 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 przepisami pakietu CRD IV/CRR, uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania surowszych kryteriów dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach.

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 Banku Zachodniego 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 Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. zakłada minimalny poziom współczynnika kapitałowego (liczonego zgodnie obowiązującymi regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE) w wysokości 12% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy.

Równocześnie wskaźnik kapitału Tier I (liczony jako iloraz kapitału Tier I 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 łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 8%.

## Kapitał regulacyjny

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK na dzień 31 grudnia 2014 r. wyznaczony został zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania surowszych kryteriów dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach.

W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotny jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej jest odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.

## Kapitał wewnętrzny

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

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 Banku Zachodniego WBK oraz wielkość potencjalnych strat (LGD loss given 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 Kapitałowej Banku Zachodniego WBK.

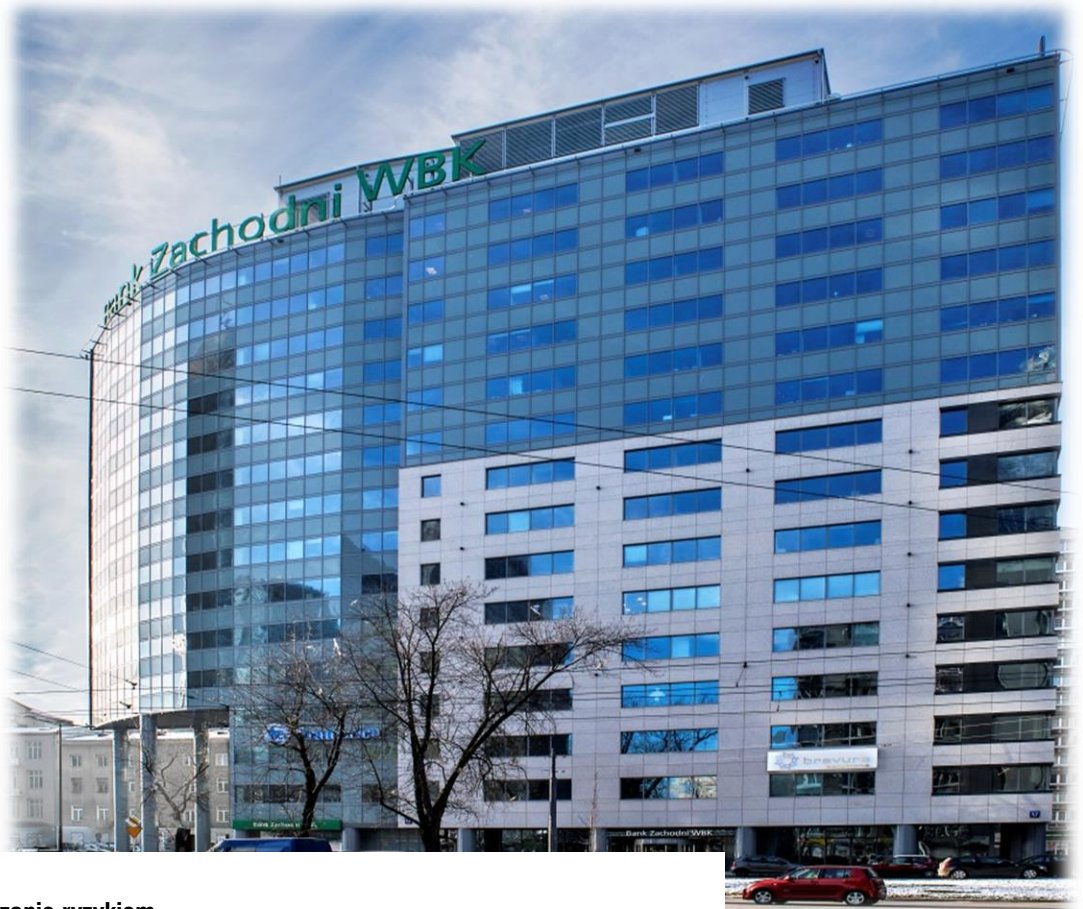
Grupa Banku Zachodniego WBK dokonuje wewnętrznej oceny potrzeb kapitałowych również w warunkach skrajnych, uwzględniających różne scenariusze zdarzeń makroekonomicznych.

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie ich do skali i profilu działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego 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.

## Stopa zwrotu z aktywów

Na 31.12.2014r. wskaźnik ROA wyniósł 1,6%, wyliczony został jako zysk należny udziałowcom jednostki dominującej za 4 kolejne kwartały do średniego stanu aktywów (z początku i końca aktualnego okresu sprawozdawczego).



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko rynkowe
  - 2.3. Ryzyko płynności
  - 2.4. Ryzyko operacyjne
  - 2.5. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.6. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Kapitał Tier I
  - 3.2. Kapitał Tier II
4. **Wymogi kapitałowe**
  - 4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
  - 4.2. Struktura ekspozycji
  - 4.3. Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego
5. **Adekwatność kapitałowa**
  - 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego
  - 5.2. Adekwatność kapitału wewnętrznego
6. **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander



## 6. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. funkcjonują następujące polityki:

- Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A.,
- Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.

Wymienione wyżej dokumenty zawierają wymagane z mocy prawa postanowienia i zapisy, tym dotyczące zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, kryteriów wypłaty zmiennych wynagrodzeń, wszystkich składników wynagrodzenia ogółem (stałe, zmienne, długoterminowe programy motywacyjne, itp.).

W Grupie Banku Zachodniego WBK stosowane są ogólne regulacje stosowane dla wszystkich pracowników w tym tych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz regulacje dedykowane wyłącznie tej grupie.

W odniesieniu do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku tzw. material risk takers zastosowanie ma również funkcjonująca w Grupie Kapitałowej **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących wybrane kierownicze stanowiska w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A.** a także analogiczne regulacje funkcjonujące w spółkach zależnych. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

### Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Wszelkie regulacje związane z przyznawaniem zmiennych składników wynagrodzeń dotyczące wszystkich pracowników Banku wydawane są w drodze zarządzenia członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących wybrane kierownicze stanowiska w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A. uchwalana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Uchwały Rady Nadzorczej dotyczą wyłącznie wynagrodzeń, zarówno stałych, jak i zmiennych, Członków Zarządu. W przypadku pozostałych pracowników Komitet Nominacji i Wynagrodzeń opiniuje schematy premii, ale kwestie ich zatwierdzania to odpowiedzialność Członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego.

W Banku funkcjonuje Komitet Nominacji i Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej, do którego zadań należy m.in. opiniowanie wprowadzanych regulacji dotyczących wynagrodzeń.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

- planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
- przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku;
- ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
- przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry kierowniczej najwyższego szczebla.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń odbył w 2014r. 5 posiedzeń oraz podjął 1 decyzję w trybie obiegowym.

W okresie od 1 stycznia do 16 kwietnia Komitet działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu - Gerry Byrne;
- Członkowie Komitetu: Jose Antonio Alvarez, Jose Luis de Mora.

16 kwietnia 2014r., w związku z nową kadencją Rady Nadzorczej, w skład Komitetu zostali powołani:

- Przewodniczący Komitetu - Gerry Byrne;
- Członkowie Komitetu: Danuta Dąbrowska, Witold Jurcewicz, Jose Luis de Mora, Jerzy Surma.

W składzie Komitetu 3 osoby: Danuta Dąbrowska, Witold Jurcewicz oraz Jerzy Surma, posiadają status członków niezależnych.

Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. w swojej polityce wynagrodzeń stosuje kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w

odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

### **Powiązania między wynagrodzeniem a wynikiem**

Wszyscy pracownicy Banku objęci są schematami premiovymi, na podstawie których przyznawane jest wynagrodzenie zmienne. W każdym ze schematów uruchomienie premii, a także jej wysokość, uzależnione są od osiągnięcia określonych celów biznesowych.

Cele biznesowe powiązane są z wynikami danego obszaru, bądź całego Banku w przypadku jednostek wsparcia. W przypadku jednostek sprzedażowych przy ustalaniu wynagrodzenia zmiennego brane pod uwagę są także indywidualne wyniki poszczególnych pracowników.

### **Cechy charakterystycznych systemu wynagrodzeń oraz kryteria dotyczące osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia**

System wynagrodzeń składa się z dwóch podstawowych elementów – wynagrodzenia stałego i zmiennego.

Wynagrodzenie stałe uzależnione jest od kategorii zaszeregowania, w której znajduje się stanowisko zajmowane przez pracownika. Dla każdej z kategorii określone są widełki płacowe, których wartości ustalane są w oparciu o wyniki raportu płacowego przygotowywanego corocznie przez firmę HAY Group.

Wynagrodzenie zmienne zależy od schematu premiovego, pod który dany pracownik podlega. O uruchomieniu wypłat z danego schematu decyduje osiągnięcie określonych celów biznesowych (dynamika lub wartość zysku brutto lub zysku netto). Jednostki biznesowe, jako jeden z celów mają także wyznaczone osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA (zwrot z aktywów ważony ryzykiem).

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia (w tym akcji oraz akcji fantomowych) odbywa się w oparciu o zapisy regulaminów do schematów premiovych, którymi objęci są dani pracownicy.

W przypadku stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z wytycznymi KNF, stosowana jest polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów rynku kapitałowego. W przypadku Banku są to akcje fantomowe. Dodatkowo nie mniej niż 40% wynagrodzenia zmiennego odroczone jest na okres 3 lat, przy czym wypłata każdej z odroczonej części uzależniona jest od nie wystąpienia negatywnych przesłanek uniemożliwiających jej realizację bądź redukujących jej wysokość.

Formą wynagrodzenia zmiennego są także uruchamiane w Banku długoterminowe programy motywacyjne (3-letnie) skierowane do kluczowych pracowników. Nagroda w programie przyznawana jest w formie akcji Banku Zachodniego WBK (nowa emisja), o ile spełnione zostały określone w regulaminie Programu przesłanki biznesowe.

### **Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych**

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych uzależniony jest od schematu premiovego, pod który podlega dany pracownik, stopnia realizacji celów biznesowych a co za tym idzie od wysokości przyznanej premii, a także od tego czy dany pracownik został objęty długoterminowym programem motywacyjnym. W przypadku nie spełnienia celów biznesowych na minimalnym wymaganym poziomie wypłata składnika zmiennego może w ogóle nie nastąpić.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka nie może przekroczyć wartości 200% sumy wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy zgodnie z zapisami uchwały WZA z dnia 16 kwietnia 2014.

### **Główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń**

Konstruując system wynagrodzeń Bank miał na celu umożliwienie skutecznego pozyskiwania z rynku a także utrzymywania pracowników posiadających niezbędne kwalifikacje do skutecznego i efektywnego realizowania wszystkich strategicznych procesów.

Konsekwencją powyższego jest wdrożenie zróżnicowanych schematów premiovych skierowanych do różnych grup pracowniczych, w szczególności w rozróżnieniu na pracowników sprzedażowych oraz wsparcia. Poszczególne schematy różnią się pomiędzy sobą kryteriami, których realizacja decyduje o uruchomieniu premii a także jej docelowej wysokości. Schematy różnią się także w zakresie docelowych poziomów premii, jakie pracownik nimi objęty może otrzymać a także częstotliwością wypłat.

### Zbiórce informacje dotyczące wynagrodzeń pracowników Banku Zachodniego WBK objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń z podziałem na obszary działalności oraz członków organu zarządzającego

Obszar	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe za rok 2014 (PLN)**	PREMIE WYPŁACONE W ROKU 2014*				PREMIE ODROZONE DO WYPŁATY ZA LATA UBIEGŁE (2012/2013) wynagrodzenia jeszcze nieprzystługujące		
			Premia za 2012 rok część odroczone (PLN)	Premia za 2013 rok (PLN)***	Niespieniężone akcje fantomowe (liczba akcji)	Długoterminowy program akcyjny zakończony w 2014 (liczba akcji BZ WBK)	W gotówce (PLN)	W akcjach fantomowych (liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny uruchomiony w 2014 roku (liczba akcji BZ WBK)****
Zarząd Banku	10	11 956 676	1 646 581	6 933 057	-	38 570	3 871 475	11 695	24 073
Bankowość Detaliczna	7	3 016 499	79 368	1 916 797	-	6 985	188 000	558	3 800
Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	4	1 857 000	-	822 874	-	2 492	110 557	-	4 353
Global Banking & Markets	8	5 102 764	570 801	3 404 508	-	10 027	1 227 679	590	4 440
Wsparcie	22	8 169 697	153 274	4 769 143	-	19 468	443 639	1 243	13 073
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>51</b>	<b>30 102 636</b>	<b>2 450 024</b>	<b>17 846 379</b>	<b>-</b>	<b>77 542</b>	<b>5 841 350</b>	<b>14 086</b>	<b>49 739</b>

\* na dzień sporządzania raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy,

\*\*nie uwzględniono dodatkowego wynagrodzenia członków Zarządu za zakończenie procesu integracji z Kredyt Bankiem S.A.,

\*\*\* część wypłacona w roku 2014 za rok 2013, bez odroczenia. Zawiera spieniężone akcje fantomowe w danym roku obrotowym,

\*\*\*\* maksymalna możliwa do uzyskania po spełnieniu kryteriów biznesowych w trakcie programu.

### Zbiórce informacje dotyczące wynagrodzeń pracowników spółek z Grupy Banku Zachodniego WBK objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń

Podmioty z Grupy BZ WBK	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe za rok 2014 (PLN)	PREMIE WYPŁACONE W ROKU 2014*			PREMIE ODROZONE DO WYPŁATY ZA LATA UBIEGŁE (2012/2013) wynagrodzenia jeszcze nieprzystługujące	
			Premia za 2012 rok część odroczone (PLN)	Premia za 2013 rok (PLN)**	Niespieniężone akcje fantomowe (liczba akcji)	W gotówce (PLN)	W akcjach fantomowych (liczba akcji)
BZ WBK Faktor	1	456 000	-	173 629	-	60 000	151
BZ WBK Leasing	2	885 360	67 793	327 562	-	167 239	494
Santander Consumer Bank***	10	5 798 271	194 595	641 323	5 601	740 298	6 688
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>13</b>	<b>7 139 631</b>	<b>262 388</b>	<b>1 142 514</b>	<b>5 601</b>	<b>967 537</b>	<b>7 333</b>

\* na dzień sporządzania raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy,

\*\* część wypłacona w roku 2014 za rok 2013, bez odroczenia. Zawiera spieniężone akcje fantomowe w danym roku obrotowym,

\*\*\* w tym Członkowie Zarządu, którzy zrezygnowali z pełnienia funkcji w Zarządzie Banku w trakcie 2013 roku - Ramon Billordo i Jose Luis Sanchez Diaz oraz w trakcie 2014 roku Artur Wawrzyniak.

W danym roku obrotowym jedna osoba pracująca w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK otrzymała wynagrodzenie z przedziału 1,5 -2 mln EUR.

W 2014 roku nie miały miejsca zdarzenia związane z przyjęciem do pracy i z odprawą a także płatności związane z odprawą pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

### Program motywacyjny V

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 30 czerwca 2014 r. wprowadziło trzyletni Program Motywacyjny V rozpoczynający się w 2014 r. i przeznaczony dla pracowników Banku oraz spółek zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu wartości organizacji. Głównym celem programu jest utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie.

Program obejmuje wszystkich członków Zarządu Banku oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą kluczowych pracowników Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w łącznej liczbie nie większej niż 500 osób. Na podstawie

zawartej z Bankiem umowy, uczestnicy programu uzyskali prawo do złożenia zapisu i objęcia oznaczonej liczby akcji Banku po cenie nominalnej w wysokości 10 zł za akcję, pod warunkiem wystąpienia określonych przesłanek ekonomicznych. Program uzależnia możliwość realizacji nagrody i jej wysokość od stopy wzrostu zysku netto osiągniętej przez Bank w latach 2014-2016. W odniesieniu do osób, które podlegają przepisom wynikającym z europejskich regulacji dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń i mają istotny wpływ na profil ryzyka Grupy, nałożono dodatkowy warunek uzyskania nagrody, tj. osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA w poszczególnych latach trwania programu. Celem realizacji uprawnień wynikających z Programu, Bank wyemituje do 250 000 akcji motywacyjnych.

W ramach kontroli trzyletniego Programu Motywacyjnego V prowadzony jest monitoring, czy wystąpiły przesłanki powodujące utratę statusu uczestnika przez osoby objęte programem. Podstawowym powodem utraty uprawnień jest ustanie stosunku pracy z Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Do 31 grudnia 2014 r. żadna z zakwalifikowanych osób nie utraciła statusu uczestnika w programie.