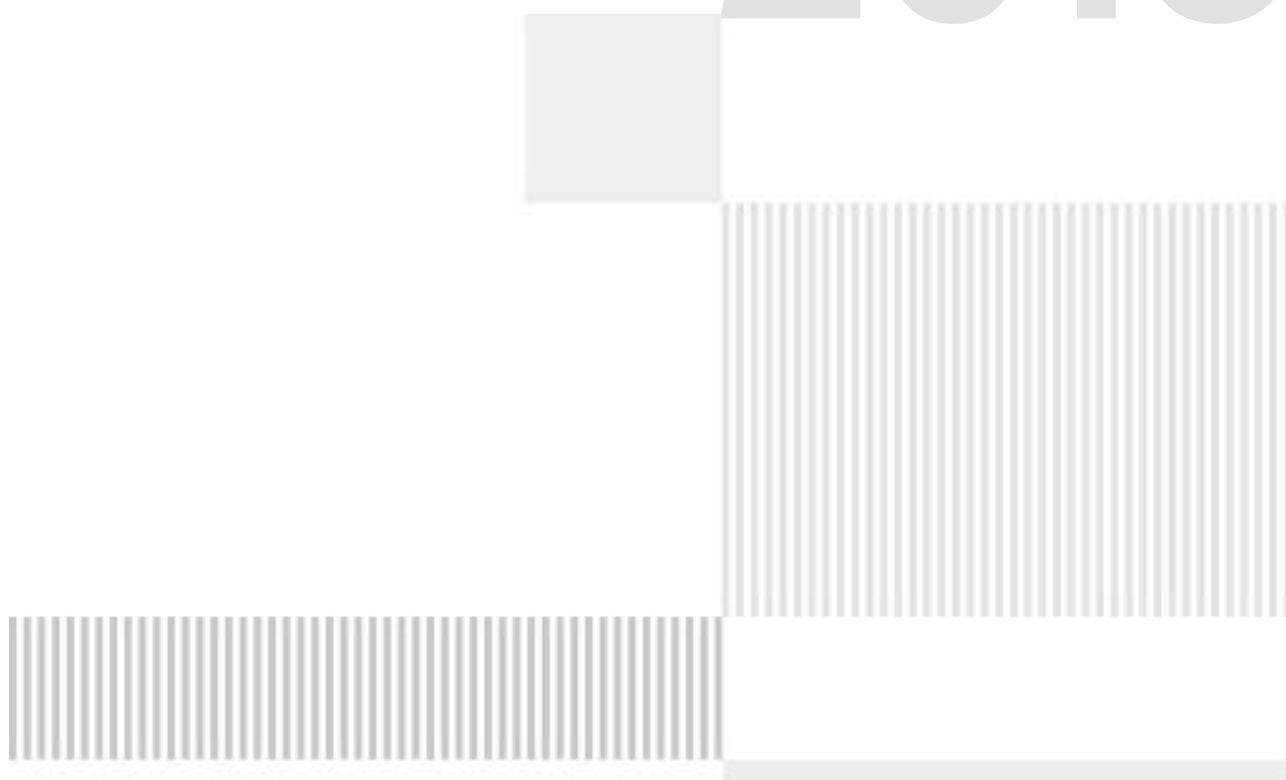


**INFORMACJA W ZAKRESIE  
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ  
GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.  
na dzień 31 grudnia 2013 roku**

2013



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander

# SPIS TREŚCI

<b>1.</b>	<b>Wstęp</b> .....	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Zarządzanie ryzykiem</b> .....	<b>8</b>
2.1.	Ryzyko kredytowe .....	8
2.2.	Ryzyko koncentracji.....	10
2.3.	Ryzyko rynkowe .....	10
2.4.	Ryzyko stopy procentowej .....	11
2.5.	Ryzyko walutowe .....	12
2.6.	Ryzyko płynności .....	12
2.7.	Ryzyko ubezpieczeniowe .....	13
2.8.	Ryzyko operacyjne .....	14
2.9.	Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności) .....	17
2.10.	Ryzyko reputacji .....	17
<b>3.</b>	<b>Fundusze własne</b> .....	<b>20</b>
3.1.	Fundusze podstawowe .....	22
3.2.	Fundusze uzupełniające .....	23
3.3.	Pozycje dodatkowe.....	24
<b>4.</b>	<b>Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>26</b>
4.1.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka .....	26
4.2.	Struktura ekspozycji .....	29
4.3.	Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego .....	33
<b>5.</b>	<b>Adekwatność kapitałowa</b> .....	<b>37</b>
5.1.	Adekwatność kapitału regulacyjnego .....	37
5.2.	Adekwatność kapitału wewnętrznego .....	37
<b>6.</b>	<b>Polityka zmiennych składników wynagrodzeń</b> .....	<b>41</b>



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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 Polityki Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK wynikającą z postanowień Uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami przyjętymi Uchwałą nr 368/2010 z dnia 12 października 2010 r., Uchwałą nr 259/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz Uchwałą nr 326/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, która stanowiła podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2013 r.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady Organów Nadzoru (EBA) 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 będące aktem prawa unijnego obowiązuje bezpośrednio we wszystkich państwach członkowskich UE. Przepisy te będą miały zastosowanie do danych ujawnianych za rok 2014.

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

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK. Informacje przedstawione w raporcie zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

Raport zawiera informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- funduszy własnych;
- wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem;
- adekwatności kapitałowej;
- polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z trzynastoma jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSR 27 podlegają konsolidacji, jedną jednostką zależną, która nie jest objęta konsolidacją z BZ WBK S.A. ze względu na nieistotność zakresu prowadzonej działalności, oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności w oparciu o MSR 28 i 31. Są to:

**Podmioty zależne:**

- BZ WBK Asset Management S.A.
- BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Asset Management S.A.
- Dom Maklerski BZ WBK S.A.
- BZ WBK Nieruchomości S.A.
- BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- BZ WBK Leasing S.A.<sup>1</sup> – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- Kredyt Lease S.A.<sup>2</sup> – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
- Lizar Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Lease S.A.
- BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji
- BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.
- BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

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

<sup>2</sup> Od dnia 31 stycznia 2014 spółka Kredyt Lease zmieniła nazwę na BZ WBK Lease.

Spółki zależne Kredyt Lease S.A., BFI Serwis Sp. z o.o. w likwidacji oraz Lizar Sp. z o.o. zostały przejęte w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A., które nastąpiło 4 stycznia 2013 r.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. był współwłaścicielem spółki BZ WBK Asset Management S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad spółką oraz jej podmiotem zależnym BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

W dniu 20 grudnia 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. zwiększył zaangażowanie kapitałowe w BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.. W efekcie transakcji, na dzień 31 grudnia 2013 r. Bank posiada 66% łącznego udziału w kapitale zakładowym i 66% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu każdego z Towarzystw Ubezpieczeniowych, natomiast pozostałe 34% głosów pozostaje w rękach AVIVA International Insurance Limited. Przejęcie kontroli nad Spółkami BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. zostało szczegółowo opisane w **Nocie 49** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 rok.

#### **Podmioty stowarzyszone:**

- Krynicki Recykling S.A. – podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- Metrohouse S.A. – podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

Jednostki stowarzyszone spółki zależnej BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o., tj. Metrohouse S.A. i Krynicki Recykling S.A. zostały zaklasyfikowane jako podmioty stowarzyszone ze względu na istotny wpływ Banku na ich działalność. Objęcie akcji spółek nastąpiło w ramach budowania portfela inwestycji własnych o charakterze „pre-IPO” (przygotowywanych do pierwszej oferty publicznej).

Podmioty skupione wokół Banku to głównie instytucje finansowe prowadzące wyspecjalizowaną działalność w zakresie pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi, leasingu, zarządzania aktywami/funduszami, świadczenia usług factoringowych, dystrybucji usług ubezpieczeniowych oraz handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego.

Szczegółowe informacje dotyczące podmiotów zależnych oraz spółek stowarzyszonych znajdują się w **Nocie 1** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.

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

W dniu 4 stycznia 2013 roku (data połączenia) zarejestrowano połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku S.A. Transakcja rozliczona została poprzez emisję i objęcie akcji połączeniowych. W efekcie uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. objęli zgodnie z przyjętym parytetem wymiany 6,96 Akcji Połączeniowych Banku Zachodniego WBK S.A. za każde 100 akcji Kredyt Banku. Stanowi to łącznie 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 189 075 tys. zł. Dla potrzeb rozliczenia transakcji przyjęto cenę nowo wyemitowanych akcji w kwocie 240,32 zł. Cena ta została ustalona na podstawie średniej arytmetycznej ceny akcji BZ WBK z trzydziestu dni sesyjnych pomiędzy 21 listopada 2012 a 8 stycznia 2013, z wyłączeniem sesji, na których obrót akcjami nie odbywał się.

Transakcja połączenia miała na celu realizację strategicznych celów Banku Zachodniego WBK S.A. i jego wiodącego akcjonariusza Banco Santander na polskim rynku. Połączenie zapewniło bankowi pozycję jednego z trzech największych banków uniwersalnych w Polsce. W wyniku połączenia zwiększył się geograficzny zasięg sieci dystrybucji produktów bankowych, nastąpiła integracja

komplementarnych rodzajów działalności obu banków, rozszerzył się zakres oferowanych usług oraz zwiększyła się baza obsługiwanych klientów. Pozwoliło to wzmocnić potencjał banku w zakresie penetracji rynku, a dzięki połączonym kompetencjom i doświadczeniu obu banków uzyskano wyższą skuteczność działań i jakość rozwiązań. Dzięki efektowi skali i ujednoczeniu systemu zarządzania ryzykiem, wzrosła rentowność i efektywność banku.

### ***Analiza ujętych aktywów i zobowiązań na dzień połączenia***

Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. zakończyła proces wyceny rozliczenia przejęcia Kredyt Banku S.A. Dane finansowe Kredyt Banku na dzień 4 stycznia 2013 roku stanowiące podstawę rozliczenia zostały zaudytowane przez uprawnionego biegłego rewidenta. Bank zakończył proces estymacji wartości godziwej na dzień połączenia wybranych aktywów i pasywów Kredyt Banku S.A. W szczególności dotyczyło to należności od klientów, majątku trwałego, zobowiązań wobec klientów i zobowiązań warunkowych. Zakończono również proces szacowania wartości godziwej dla wartości niematerialnych rozpoznanych w związku z transakcją połączenia oraz związanych z nimi aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego. Na koniec roku 2013 fundusze własne były wyższe o 3 321 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego.

W następstwie fuzji prawnej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK z Grupą Kapitałową Kredyt Banku która miała miejsce w dniu 4 stycznia 2013 r. oraz w wyniku emisji akcji połączeniowych nastąpiło podwyższenie kapitału podstawowego o kwotę 4 543 840 tys. zł, z czego 189 074 tys. zł dotyczące wartości nominalnej nowo wyemitowanych akcji zwiększyło kapitał akcyjny Banku Zachodniego WBK, który po transakcji wyniósł 935 451 tys. zł. Pozostała część tj. premia emisyjna w wysokości 4 354 766 tys. zł podwyższyła kapitał zapasowy.

Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w dniu 22 stycznia 2013 r. uchwałą nr 87/2013 podjął decyzję o dopuszczeniu 18 907 458 akcji połączeniowych i ich wprowadzeniu w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym z dniem 25 stycznia 2013 r.





1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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



## 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 BZ 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 i zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz ustala limity odzwierciedlające akceptowalne poziomy ryzyka. Grupa BZ WBK na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem zmian makroekonomicznych na rynku usług i produktów finansowych oraz regulacji prawnych.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. wytycza kierunek działań oraz aktywnie wspiera strategię zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza sprawuje ogólny nadzór na procesem zarządzania ryzykiem i oceny adekwatności kapitałowej. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem poprzez akceptowanie kluczowych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, udział Członków Zarządu w komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem, jak również przeglądy i akceptację ryzyk oraz raportów dotyczących ich poziomu.

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 2013.

### 2.1. Ryzyko kredytowe

**Ryzyko kredytowe** oznacza ryzyko poniesienia straty wynikającej z faktu, iż klient lub kontrahent nie będzie miał możliwości lub woli spełnienia zobowiązań, które zaciągnął oraz że ustanowione zabezpieczenie nie zaspokoi roszczeń banku. Ryzyko kredytowe przejawia się także w spadku wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika.

Ryzyko kredytowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. wynika głównie z **działalności kredytowej w segmencie detalicznym, korporacyjnym i na rynku międzybankowym**. Zarządzanie tym ryzykiem w Grupie odbywa się w ramach zatwierdzonego przez Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Radę Nadzorczą profilu ryzyka oraz akceptowalnego poziomu ryzyka, wyrażonego w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów zapisanych w „**Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka**”. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym odbywa się w ramach polityk kredytowych ustalanych przez Zarząd Banku oraz systemu limitów kompetencyjnych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia kadry zarządzającej. Stosowany ścisły monitoring oraz klasyfikacja kredytów umożliwiają wczesne wykrywanie sytuacji grożących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Grupa stosuje narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, tzw. covenants.

W **strukturze zarządzania ryzykiem kredytowym** funkcjonują komitety powołane przez Zarząd Banku, bezpośrednio odpowiedzialne za rozwijanie metod zarządzania, pomiaru oraz monitorowania poziomu ryzyka kredytowego. Są to:

- **Panel Ryzyka Kredytowego**, odpowiedzialny za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym. PRK tworzy i zatwierdza polityki kredytowe, jak również wdraża systemy klasyfikacji i wyceny ryzyka;
- **Panel Modeli i Metodologii**, odpowiedzialny za nadzór nad modelami ryzyka kredytowego;
- **Komitet Kredytowy**, podejmujący decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych;
- **Komitet Rezerw**, podejmujący decyzje w zakresie wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych a także zatwierdzający metodologię wyznaczania utraty wartości;
- **Komitet Monitoringu**, zapewniający ciągły i efektywny proces monitorowania portfela kredytowego segmentu biznesowego i korporacyjnego.

Działalność tych komitetów bezpośrednio nadzoruje **Komitet Zarządzania Ryzykiem**.

Zarządzając ryzykiem kredytowym, Grupa podejmuje działania na podstawie bieżącej analizy otoczenia makroekonomicznego oraz wewnętrznych analiz poszczególnych portfeli kredytowych. Stosowane przez Grupę **zaawansowane narzędzia** do pomiaru i oceny ryzyka



kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub strukturze portfela kredytowego.

Grupa realizuje **politykę kredytową** zapewniającą zrównoważony i bezpieczny wzrost portfela kredytowego, charakteryzującego się wysoką jakością, dobrą rentownością i pozytywną oceną klienta. Na politykę kredytową Grupy składa się zbiór zasad i wytycznych zawartych w systemie polityki i procedur kredytowych, a także informacji przekazywanych w procesie komunikacji wewnętrznej Grupy w reakcji na zmiany zachodzące w otoczeniu. Ważnym elementem polityki kredytowej Banku są wewnętrznie ustalone **limity**, które pozwalają na monitorowanie koncentracji zaangażowań w poszczególnych obszarach gospodarki, regionach geograficznych i walutach obcych. Podręczniki kredytowe Banku Zachodniego WBK S.A. regulują procesy obsługi kredytowej ludności, małej i średniej przedsiębiorczości, podmiotów komercyjnych i korporacyjnych oraz administrowania zabezpieczeniami. Każda regulacja kredytowa przynajmniej raz w roku poddawana jest przeglądowi w celu aktualizacji i zapewnienia zgodności z innymi procedurami wewnętrznymi i przepisami prawa. Za zatwierdzanie zmian w politykach kredytowych oraz rekomendowanie strategicznego kierunku rozwoju portfeli kredytowych odpowiada **Panel Ryzyka Kredytowego**.

W procesie podejmowania decyzji kredytowych kluczową regulacją jest instrukcja „**Kompetencje kredytowe** w Banku Zachodnim WBK S.A.” definiująca system obowiązujących w Banku kompetencji kredytowych, przyznanych poszczególnym jednostkom organizacyjnym i pracownikom uczestniczącym w procesie kredytowym. Indywidualne kompetencje kredytowe dostosowane są do wiedzy i doświadczenia pracowników oraz obszarów działalności kredytowej Banku (bankowość oddziałowa, biznesowa oraz korporacyjna). Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez **Komitet Kredytowy**, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla.

Stale rozwijane i udoskonalane są **narzędzia oceny ryzyka kredytowego** w reakcji na zmiany w otoczeniu rynkowym, wymogi regulacyjne oraz potrzeby klientów. **Modele** oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Grupę dla istotnych portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, klientów indywidualnych, kredytów mieszkaniowych oraz portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych. W procesie zarządzania ryzykiem wykorzystywane są również inne modele, np. modele przeciwdziałające wyludnieniu, modele odzysku. Komitetem zarządczym odpowiedzialnym za rozwój metodologii oceny ryzyka kredytowego jest **Panel Modeli i Metodologii**.

W celu ustalenia rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności rezerw Grupa dokonuje **regularnych przeglądów portfela**, co pozwala na obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez specjalistyczne jednostki, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

W ramach polityki kredytowej funkcjonuje proces tworzenia i zarządzania **zabezpieczeniami**, za co odpowiedzialna jest centralna jednostka kompetencyjna Centrum Zabezpieczeń i Dokumentacji Kredytowej. Centrum odpowiada 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 jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych i tworzenia polityk kredytowych, a także gromadzi dane na temat zabezpieczeń jak również zapewnia odpowiednią informację zarządcą.

Jednym z kluczowych elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym są testy warunków skrajnych, służące do oszacowania potencjalnego wpływu zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka na sytuację Grupy. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości portfeli kredytowych w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych wewnętrznych limitów ryzyka i alokowanego kapitału wewnętrznego.

**Utrata wartości należności kredytowych** odzwierciedlona jest za pomocą odpisów aktualizujących, tworzonych według zasad MSR/MSSF. Obiektywne przesłanki utraty wartości zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego oraz według Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (MSR 39). Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunkowej, możliwej do odzyskania kwoty. Analizując 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). Dwa razy do roku Grupa porównuje założenia i parametry wykorzystywane w kalkulacji utraty wartości ze stanem faktycznym, uwzględniając wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Grupy i strategiach odzyskiwania należności. Tym samym, zapewnia adekwatność tworzonych odpisów. Za realizację polityki w zakresie utrzymywania adekwatnego poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości należności kredytowych 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 2013.

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 koncentracji

**Ryzyko koncentracji** rozumiane jest jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Grupa BZ WBK przestrzega norm wynikających z Ustawy Prawo Bankowe określających wielkości koncentracji wierzytelności obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Realizowana przez Grupę polityka ma na celu minimalizowanie ryzyka koncentracji wierzytelności, m. in. poprzez stosowanie bardziej rygorystycznych niż ustawowe limitów, określonych w „**Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK S.A** oraz w innych regulacjach wewnętrznych. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Według danych na dzień 31 grudnia 2013 roku maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 2 911 759 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Na dzień 31 grudnia 2013 roku nie odnotowano przekroczenia ustawowych limitów koncentracji zaangażowań.

## 2.3. 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., które występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej.

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Panel Ryzyka Rynkowego Forum Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A.. Odpowiedzialność za zarządzanie, ekspozycja na ryzyko rynkowe w księdze bankowej, wynikające ze strukturalnego niedopasowania aktywów i pasywów w bilansie Banku spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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 polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i wskaźników, które podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Grupy oraz warunków rynkowych. Grupa BZ WBK wykorzystuje kilka **metod** pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego, są to: wartość zagrożona (VaR), pomiar wrażliwości i testy scenariuszy skrajnych.

Za operacyjne zarządzanie ryzykiem **stopy procentowej** w księdze bankowej odpowiedzialny jest Pion Zarządzania Finansami. **Ryzyko walutowe** dotyczące księgi bankowej jest transferowane do Pionu Global Banking and Markets i zarządzane w sposób scentralizowany na poziomie Banku. Otwarte pozycje ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego pozostałych spółek Grupy BZ WBK są zamykane z Bankiem, z wyjątkiem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A., który ze względu na skalę i rodzaj prowadzonej działalności posiada przyznane limity dla poszczególnych ryzyk. Dodatkowo, w celu ograniczenia strat na portfelu handlowym wprowadzono mechanizm „stop-loss”, który skutkuje zamknięciem pozycji handlowych w wypadku odnotowania straty, przekraczającej ustalony limit.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego tj. akcje, indeksy giełdowe (**ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych**) występujące w portfelu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. i zarządzane jest przez Dom Maklerski. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Domu Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures). Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Domu Maklerskim jest nadzorowany przez Panel Ryzyka Rynkowego Forum Zarządzania Ryzykiem BZ WBK S.A., który odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VAR dla Domu Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka oraz w procesie zarządzania ryzykiem.

W ramach **Pionu Zarządzania Ryzykiem** funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli ryzyka, jego monitorowanie i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru, walidację stosowanych modeli, a także spójność procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia niezależny pomiar i monitoring ryzyka.

## 2.4. Ryzyko stopy procentowej

**Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym** jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz pasywów Grupy. Głównym źródłem ryzyka przeszacowania są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Pion Zarządzania Finansami. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym. Jednakże wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, gdzie dealerzy Banku ponoszą odpowiedzialność za zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

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

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

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

### Ryzyko stopy procentowej w portfelu handlowym

Portfel handlowy zawiera papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Global Banking and Markets.

Główną metodą wewnętrznego pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PVO1 oraz testy warunków skrajnych.

Wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Pionu Global Banking and Markets poprzez jako 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 ogólnego stóp procentowych oblicza się dla pozycji wynikających z operacji zaliczonych do portfela handlowego metodą terminów zapadalności.

## 2.5. Ryzyko walutowe

**Ryzyko walutowe** jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na osiągnięte wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Grupy w portfelu handlowym. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczone są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahanach kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

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 2013 roku pozycja walutowa całkowita nie przewyższała 2% funduszy własnych Grupy BZ WBK.

## 2.6. Ryzyko płynności

**Ryzyko płynności** jest definiowane jako ryzyko nie wywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów.

### **Zarządzanie ryzykiem płynności**

Polityka zarządzania płynnością Grupy BZ WBK ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni aktywów i pasywów;
- ustalenie skali – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w całej Grupie BZ WBK;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę BZ WBK w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane krótkoterminowe wypływy 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 i CRDIV/CRR – LCR i NSFR). W zakresie płynności długoterminowej, oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepiłynnych (np. majątek trwały).

### **Proces zarządzania**

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

Codzienne 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 i Radę Nadzorczą- 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.

## **2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe**

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

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

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

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

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

W celu zarządzania powyższym ryzykiem spółki: BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. koncentrują się głównie na zwiększaniu portfela ubezpieczeń przy jednoczesnym stosowaniu reasekuracji w celu ograniczenia zmienności ryzyka na swoim udziale.

### **Zarządzanie kapitałem**

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2013 r. margines wypłacalności dla spółek: BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. wyniósł łącznie **51 140 tys. zł** i w porównaniu z funduszami własnymi spółki posiadały nadwyżkę kapitałową odpowiednio 41 321 tys. zł oraz 34 243 tys. zł.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego zaprezentowane zostały w **Nocie 4** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2013.

## 2.8. Ryzyko operacyjne

Grupa BZ WBK przyjęła definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego: **Ryzyko operacyjne** jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

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

Grupa BZ WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność BZ WBK są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie BZ WBK angażuje pracowników wszystkich szczebli w całej organizacji i zawiera szereg powiązanych elementów. Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich procesów biznesowych podejmowanych przez Grupę, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi.

Grupa BZ WBK opracowała **Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym**. W Grupie BZ WBK obowiązuje **Polityka i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym**. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

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

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

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

- **Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego**

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

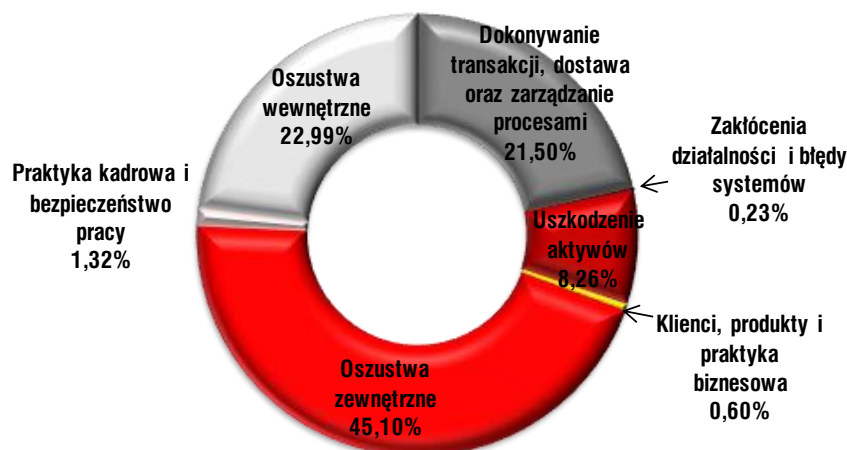
- **Raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych**

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



Suma strat brutto we wszystkich kategoriach identyfikowanych zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z późn. zm. wyniosła 34 855,39 tys. zł. Podział strat na poszczególne kategorie zostały przedstawione na poniższym wykresie

**Udział procentowy poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych zaklasyfikowanych zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Zachodnim WBK w 2013 roku**



W ramach kategorii "Przestępstwa zewnętrzne" największy udział strat stanowią te związane z procesem kredytowym – w 2013 roku ponad 90% wszystkich strat z tej kategorii. 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. Wartość przestępstw zewnętrznych utrzymuje trend malejący – dzięki stałemu doskonaleniu procesów biznesowych i wdrażaniu zaawansowanych rozwiązań zapobiegającym przestępstwom

Grupa BZ WBK prowadzi szereg działań w celu zminimalizowania strat wynikających ze zdarzeń operacyjnych. Obejmują one m.in. procesy i polityki kontrolne, rozdzielenie funkcji rejestracji od akceptacji oraz inne rozwiązania procesowe lub informatyczne. Ponadto Grupa BZ WBK opracowała Program przeciwdziałania przestępstwom, którego celem jest ocena i wsparcie w doskonaleniu procesu przeciwdziałania przestępstwom oraz związanych z nimi ryzyk. Na wartość strat związanych z przestępstwami wewnętrznymi w 2013 r. miał głównie wpływ jeden odosobniony przypadek przestępstwa.

Na wysokość strat w 2013 roku w kategorii „Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami” w głównej mierze wpłynęło jedno zdarzenie dotyczące niewywiązania się z warunków umowy przez dostawcę usługi. Właściwa konstrukcja zapisów umowy outsourcingowej nakładająca na dostawcę określone wymogi, pozwoliła zrekompensować poniesioną stratę w pełnej wysokości.

W 2013 roku odnotowano 7 incydentów niefinansowych dotyczących naruszenia prywatności klientów lub utraty danych. Zidentyfikowane przypadki związane były z niewłaściwą wysyłką korespondencji zarówno pocztą tradycyjną, jaka i elektroniczną. Wobec zidentyfikowanych przypadków podjęto określone działania zapobiegawcze.

**Zdarzenia operacyjne w Banku Zachodnim WBK w 2013 roku**  
**Wartość strat brutto wg kategorii bazylejskich w tys zł**

Klasy zdarzeń operacyjnych			
Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	tys. zł	%
1. Oszustwa wewnętrzne	1.1. Działania nieuprawnione	210	0,60%
	1.2. Kradzież i oszustwo	7 806	22,40%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	15 468	44,38%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	256	0,73%
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	3.1. Stosunki pracownicze	459	1,32%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy (BHP)	0	0,00%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	0	0,00%
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	30	0,09%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	96	0,28%
	4.3. Wady produktów	66	0,19%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	7	0,02%
	4.5. Usługi doradcze	0	0,00%
5. Uszkodzenie aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	2 880	8,26%
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.1. Systemy	77	0,22%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2 992	8,58%
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0,00%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	63	0,18%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	6	0,02%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	3	0,01%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	4 436	12,73%

▪ **Analiza wskaźników ryzyka**

W Grupie BZ WBK realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe jak i operacyjne. Wskaźniki 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 BZWBK pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Grupa BZ WBK dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.

▪ **Ubezpieczenie**

Grupa BZ WBK zabezpiecza się przed 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 banku**

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

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

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

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

Zarząd Banku przyjął do stosowania – **politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności**, która następnie została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

W ramach Grupy BZ WBK do zarządzania poszczególnymi procesami, zostały dedykowane odpowiednie jednostki:

- **Obszar Zapewnienia Zgodności w Pionie Prawnym i Zapewnienia Zgodności (PPIZZ)** - zagadnienia zgodności związanej z wymaganiami prawnymi i regulacyjnymi w określonych obszarach działalności biznesowej, w tym wdrażanie nowych produktów, ochrona praw klienta, przeciwdziałanie praniu brudnych pieniędzy, ochrona informacji wrażliwej (w tym informacji poufnej oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową) oraz ochrona danych osobowych. OZZ koordynuje także identyfikację, ocenę i monitoring ryzyka braku zgodności oraz centralizuje kontakty z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO);
- **Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi** - zagadnienia związane ze zgodnością z prawem pracy;
- **Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej** – zagadnienia zgodności z przepisami podatkowymi oraz sprawozdawczymi;

Za dopełnienie norm ostrożnościowych odpowiadają Pion Zarządzania Ryzykiem i Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

Zarządzanie ryzykiem prawnym i regulacyjnym (braku zgodności) koordynowane jest przez Obszar Zapewnienia Zgodności podlegający członkowi Zarządu. W ramach Grupy BZ WBK Obszar nadzoruje i koordynuje – w ramach dopuszczalnych przepisami prawa – proces zarządzania ryzykiem braku zgodności z jednostkami zapewniania zgodności w spółkach zależnych. Kluczowymi komitetami powołanym przez Zarząd Banku do nadzoru i monitorowania ryzyka braku zgodności są **Komitet ds. Zapewnienia Zgodności** oraz **Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu**.

Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka prawnego i regulacyjnego zaprezentowane zostały w **Nocie 4** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2013.

## 2.10. Ryzyko reputacji

**Ryzyko utraty reputacji** jest definiowane jako ryzyko wynikające z negatywnego odbioru wizerunku banku i innych podmiotów należących do Grupy Kapitałowej BZ WBK, przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy i inwestorów.

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. Czynnikiem ryzyka reputacji są również skargi i roszczenia klientów związane z procesem oferowania produktów bankowych (w szczególności inwestycyjnych), w tym dotyczące m.in. braku dostatecznej informacji o produktach oraz powiązanych z nimi ryzyk, złożoności produktów, niewłaściwych praktyk sprzedażowych, utraty kapitału.

Właścicielem ryzyka utraty reputacji jest **Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu (OKKiM)** oraz **Obszar Zapewnienia Zgodności (OZZ)**, a szczególnym ciałem kolegialnym zaangażowanym w procesy zarządzania ryzykiem reputacji związanym z oferowaniem produktów i usług klientom jest **Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów**.

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

Kluczowymi mechanizmami ograniczającymi ryzyko utraty reputacji są następujące działania:

1. monitoring mediów lokalnych, ogólnopolskich, a także niektórych mediów zagranicznych (OKKiM);
2. gromadzenie oraz analizowanie przez Biuro Prasowe informacji mających wpływ na wizerunek banku (OKKiM);
3. reagowanie na informacje stwarzające ryzyko pogorszenia odbioru społecznego wizerunku banku (OKKiM);
4. badanie satysfakcji klientów (OKKiM);

5. przygotowywanie i kontrola przez odpowiednie merytoryczne jednostki Banku Zachodniego WBK wszystkich ważnych komunikatów i raportów dla akcjonariuszy, Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych S.A. oraz ich terminowa publikacja;
6. opiniowanie nowych produktów pod kątem zgodności z wymogami prawa oraz wytycznymi Regulatorów, procedur, materiałów reklamowych, procesów i innych inicjatyw bankowych (OZZ);
7. koordynowanie przez OZZ procesu akceptacji i monitoringu produktów, w celu zapewnienia aby:
  - produkty i usługi były sprzedawane przez odpowiednio przeszkolony personel,
  - klienci otrzymywali wymagane i odpowiednie informacje,
  - produkty były dystrybuowane na odpowiednim rynku z uwagi na uwarunkowania prawne i podatkowe oraz lokalną kulturę finansową,
  - przestrzegane były polityki i procedury oraz inne wewnętrzne i zewnętrzne regulacje;
8. udział w procesie rozpatrywania reklamacji, zwłaszcza skierowanych przez klientów do Regulatorów (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 koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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 Banku Zachodniego WBK posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności. Zgodnie z Art. 127 Ustawy *Prawo Bankowe* oraz Uchwałą nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 r. fundusze własne Grupy obejmują:

- fundusze podstawowe;
- fundusze uzupełniające.

Fundusze podstawowe obejmują:

1. fundusze zasadnicze rozumiane jako wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy, kapitał zapasowy oraz kapitały rezerwowe;
2. pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
  - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
  - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych;
  - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego;
3. udziały niesprawujące kontroli, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów;
4. pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
  - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej;
  - b) wartość firmy (goodwill) wynikającej z transakcji akwizycyjnych;
  - c) zaangażowania kapitałowe w instytucje finansowe przekraczające 10% funduszy własnych;
  - d) inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Fundusze uzupełniające obejmują:

1. inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności i prawidłowego zarządzania ryzykiem;
2. pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Pozycją dodatkową uwzględnianą w trakcie roku obrotowego w kalkulacji funduszy własnych jest kapitał krótkoterminowy. W bilansie banku na dzień 31 grudnia 2013 r. nie występują pozycje mające zgodnie z § 5.1 Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późn. zm. charakter kapitału krótkoterminowego.

Całkowite fundusze własne Grupy BZ WBK na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosły **11 647 036 tys. zł.**

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2013 r. po raz pierwszy objęto konsolidacją towarzystwa ubezpieczeniowe BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUŻ S.A., nad którymi bank przejął kontrolę wraz z przeniesieniem przez Aviva International Insurance Limited 16% akcji w każdej ze spółek. W konsekwencji zmianie uległy określone kategorie skonsolidowanych funduszy własnych Grupy, w tym z tytułu zwiększenia pozycji udziałów nie dających kontroli (525 640 tys. zł) oraz zmniejszenia z tytułu wartości firmy (853 809 tys. zł), wartości niematerialnych i prawnych (153 280 tys. zł) oraz dodatkowej opcji sprzedaży 34% udziałów, które to zobowiązanie wyceniono na kwotę 684 288 tys. zł. Szczegółowe informacje dotyczące przejęcia kontroli nad spółkami oraz wpływu na poszczególne pozycje zaliczane do funduszy własnych opisane zostały w **Nocie 49** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2013.

Zestawienie funduszy własnych Grupy BZ WBK według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku w podziale na fundusze podstawowe oraz uzupełniające przedstawia poniższa tabela.

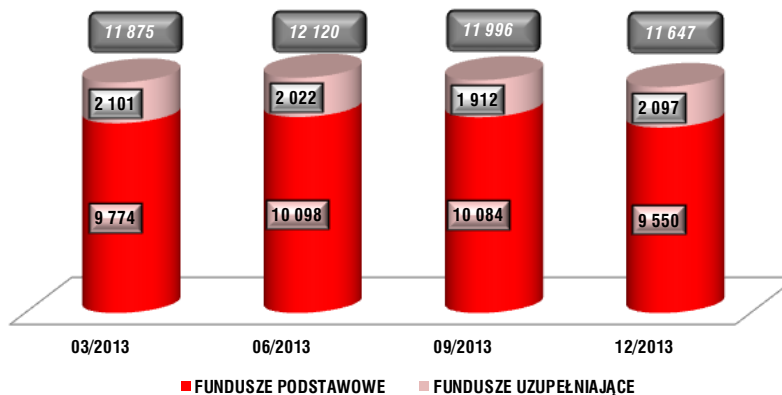


**Zestawienie funduszy własnych Grupy BZ WBK  
stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł**

Lp.	FUNDUSZE WŁASNE	Stan na 31.12.2013
<b>I</b>	<b>FUNDUSZE PODSTAWOWE</b>	<b>9 549 993</b>
1.	Fundusze zasadnicze	10 521 320
1.1.	kapitał akcyjny	935 451
1.2.	kapitał zapasowy	5 267 449
1.3.	kapitały rezerwowe	4 318 420
2.	Pozycje dodatkowe	1 582 350
2.1.	fundusz ogólnego ryzyka	649 810
2.2.	niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	932 540
3.	Udziały niekontrolujące	610 855
4.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(3 164 532)
4.1.	wartości niematerialne i prawne	( 506 792)
4.2.	niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	( 72 822)
4.3.	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	( 20 904)
4.4.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	( 21 688)
4.5.	wartość firmy	(2 542 326)
<b>II</b>	<b>FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE</b>	<b>2 097 043</b>
1.	Pożyczki podporządkowane	1 381 697
2.	Inne pozycje	737 034
2.1.	niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	159 053
2.2.	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	577 981
3.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	( 21 688)
3.1.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	( 21 688)
<b>III (I+ II)</b>	<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB WYLICZANIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>11 647 036</b>

Na koniec roku 2013 fundusze własne były wyższe o 3 321 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego. Głównym powodem wzrostu było przejście przez Grupę Banku Zachodniego WBK S.A. Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w pierwszym kwartale 2013 r. Dynamika zmian funduszy własnych w kolejnych kwartałach 2013 roku zaprezentowana została na poniższym wykresie.

**Fundusze własne Grupy BZ WBK w roku 2013**



## 3.1. Fundusze podstawowe

### Fundusze zasadnicze

**Kapitał akcyjny** wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. Kapitał zakładowy na dzień 31 grudnia 2013r. wyniósł **935 451 tys. zł.**

**Kapitał zapasowy** tworzony jest z odpisów z zysku i premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniósł **5 267 449 tys. zł.**, w tym premia emisyjna **4 932 849 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. Kapitał rezerwowy wraz z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniósł **4 318 420 tys. zł.**

### Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych

Zgodnie z Uchwałą *Prawo Bankowe* **fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej** tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. 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 2013 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Banku Zachodniego WBK za rok 2013 wyniósł **2 014 611 tys. zł.**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli **32 283 tys. zł.** Zysk roku bieżącego pomniejszony o planowaną wypłatę dywidendy wyniósł w rachunku adekwatności kapitałowej **932 540 tys. zł.**

### Udziały niesprawujące kontroli

Zgodnie z § 6 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego w rachunku funduszy własnych Grupy BZ WBK uwzględnia się odpowiednio udziały niesprawujące kontroli. Na podstawie Art. 3 *Ustawy o rachunkowości* pod pojęciem udziałów niesprawujących kontroli rozumie się część aktywów netto jednostki zależnej, która należy do udziałowców spoza grupy kapitałowej. Na dzień 31 grudnia 2013 r. udziały niekontrolujące wynosiły **610 855 tys. zł.** Wzrost poziomu udziałów niesprawujących kontroli w porównaniu z końcem roku poprzedniego spowodowany jest przejęciem przez Grupę Banku Zachodniego WBK S.A. kontroli nad spółkami ubezpieczeniowymi BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUŻ S.A.

### Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 31 grudnia 2013 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły **506 792 tys. zł.**

**Wartość firmy** stanowiąca pomniejszenie funduszy własnych podstawowych na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiła **2 542 326 tys. zł.** Na dzień połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem oszacowano wartość firmy na poziomie **1 688 516 tys. zł.**, którą uwzględniono jako pomniejszenie podstawowych funduszy własnych połączonego Banku. Wartość firmy powstała na dzień połączenia reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynika z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto. W konsekwencji objęcia po raz pierwszy konsolidacją towarzystw

ubezpieczeniowych BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUŻ S.A. zmianie uległy określone kategorie funduszy własnych, które zostały wyszczególnione w punkcie 3 Raportu.

Zgodnie z § 3 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego innymi pomniejszeniami funduszy podstawowych są **niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży**. Na dzień 31 grudnia 2013 r. fundusze podstawowe zostały pomniejszone o **93 726 tys. zł** z tytułu niezrealizowanych strat, z czego **20 904 tys. zł** stanowiły straty na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży, natomiast **72 822 tys. zł** dotyczyły strat na instrumentach dłużnych DDS. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 23** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2013.

Zgodnie § 3 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego inne pomniejszenie funduszy podstawowych stanowi 50% **zaangażowania kapitałowego** w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne i zakłady ubezpieczeń wyrażone w postaci:

- a) posiadanych akcji lub udziałów;
- b) kwot zakwalifikowanych do zobowiązań podporządkowanych;
- c) innego zaangażowania kapitałowego w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów tych podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. pomniejszenie funduszy podstawowych w wysokości 50% wartości zaangażowania w podmioty finansowe wyniosło **21 688 tys. zł**.

## 3.2. Fundusze uzupełniające

### Zobowiązania podporządkowane

Do momentu połączenia Grup Kapitałowych BZ WBK oraz KB fundusze własne Grupy BZ 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.

Wraz z połączeniem Grupy BZ WBK i KB przejęte zostały zobowiązania podporządkowane wobec KBC Bank NV O/Dublin w postaci trzech pożyczek, które wpłynęły na zwiększenie funduszy własnych.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **1 381 697 tys. zł**.

**Zestawienie pożyczek podporządkowanych Grupy BZ WBK  
stan na dzień 31.12.2013r. 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 w mln zł
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	100 000	EUR	99 000 EUR	05.08.2020	05.08.2015	410 573
KBC Bank NV O/Dublin	100 000	CHF	100 000 CHF	15.06.2018	15.06.2013	338 160
KBC Bank NV O/Dublin	165 000	CHF	165 000 CHF	28.06.2019	28.06.2014	557 964
KBC Bank NV O/Dublin	75 000	PLN	75 000 PLN	31.01.2019	30.01.2014	75 000
						<b>1 381 697</b>

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w **Nocie 33** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2013.

## Inne pozycje

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego innymi pozycjami funduszy uzupełniających są **niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych i kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży** w wysokości równej 80% ich kwoty przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym. Niezrealizowane zyski z tytułu instrumentów dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży uwzględnione w rachunku adekwatności kapitałowej wyniosły **737 034 tys. zł**. Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 23** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok 2013.

## Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające

Zgodnie z § 4 Uchwały nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego fundusze uzupełniające Banku zostały pomniejszone o 50% wartości zaangażowania kapitałowego banku o kwotę 21 688 tys. zł.

### 3.3. Pozycje dodatkowe

Zgodnie z Art. 128 ust 6 pkt 1 Ustawy *Prawo Bankowe* oraz § 10 Uchwały nr 76 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami, w kalkulacji funduszy własnych uwzględnia się kapitał krótkoterminowy. Kapitał krótkoterminowy określa się jako:

- 1) sumę:
  - a) zysku rynkowego, obliczonego narastająco do dnia sprawozdawczego, pomniejszonego o znane obciążenia, w tym dywidendy, w zakresie w jakim nie został zaliczony do funduszy własnych lub podzielony w inny sposób;
  - b) straty (ze znakiem ujemnym) na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego, obliczonej narastająco do dnia sprawozdawczego, z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów, w zakresie w jakim nie została ujęta w funduszach własnych lub pokryta w inny sposób;
  - c) zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek podporządkowanych spełniających określone warunki;
  - d) wartości kapitału podmiotów zależnych, w przypadku gdy wartość kapitału podmiotu zależnego jest ujemna i nie pomniejsza funduszy własnych banku.

w przypadku gdy suma ta jest dodatnia, w kwocie nie przewyższającej sumy określonych wymogów kapitałowych

- 2) zero- w przypadku, gdy powyższa suma jest niedodatnia.

W bilansie Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. nie występują pozycje mające zgodnie z § 5.1 Uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami, charakter kapitału krótkoterminowego.



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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 BZ WBK wyznaczany jest zgodnie z Uchwałą nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r., z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przyjętych Uchwałą KNF nr 369/2010 z dnia 12 października 2010 r., Uchwałą nr 153/2011 z dnia 7 czerwca 2011 r. oraz Uchwałą nr 324/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r. W pierwszym półroczu 2013 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%. Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z Załącznikiem 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami.

Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla wszystkich istotnych ryzyk, w tym zdefiniowanych w § 6. 1. Uchwały nr 76/2010 z późniejszymi zmianami tj.

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

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

W związku z objęciem kontroli nad spółkami: BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. oraz BZ WBK AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. w dniu 20 grudnia 2013 r. Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. uwzględniła po raz pierwszy adekwatność kapitałową spółek ubezpieczeniowych wyznaczoną zgodnie z wymaganiami Rozporządzenia Ministerstwa Finansów z dnia 28 listopada 2003 r., z późniejszymi zmianami w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń oraz Ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2013 r.

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2013 roku wyznaczony zgodnie z przepisami Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami wyniósł **6 642 593 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego **5 763 378 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **50 991 tys. zł**
- ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kontrahenta **66 583 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **761 641 tys. zł**.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. w ocenie adekwatności kapitałowej Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. dodatkowo uwzględniła poziom marginesu wypłacalności w wysokości **51 140 tys. zł**, co stanowi konsekwencję objęcia konsolidacją towarzystw ubezpieczeniowych BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUŻ S.A., nad którymi bank przejął kontrolę wraz z przeniesieniem przez Aviva International Insurance Limited 16% akcji w każdej ze spółek.



**Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy BZ WBK  
stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł**

Lp.	WYMOGI KAPITAŁOWE Z TYTUŁU POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA	Stan na 31.12.2013
1.	Ryzyko kredytowe	5 763 378
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	Ryzyko rynkowe w tym:	50 991
3.1	ryzyko walutowe	-
3.2	ryzyko cen towarów	-
3.3	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w tym:	3 031
3.3.1	ryzyko szczególne	2 544
3.3.2	ryzyko ogólne	65
3.3.3	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	422
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	105
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	47 855
4.	Ryzyko kredytowe kontrahenta	66 570
5.	Ryzyko rozliczenia dostawy	13
6.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
7.	Ryzyko operacyjne	761 641
	<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY (poz. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)</b>	<b>6 642 593</b>
8.	Margines wypłacalności podmiotów ubezpieczeniowych	51 140
	<b>RAZEM</b>	<b>6 693 733</b>

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniósł **86,76%** wymogu kapitałowego ogółem. Grupa BZ 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 Grupie BZ WBK, w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego uwzględniane są odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych, tworzone według zasad Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSR/MSSF). 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). Szczegółowe informacje dotyczące utraty wartości należności zamieszczone zostały w **Notach 4, 12** oraz **22** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2013.

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku, utworzone przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. odpisy z tytułu trwałej utraty wartości należności kredytowych od klientów wyniosły **3 489 725 tys. zł**. Informacje związane ze zmianą stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów przedstawione zostały w **Nocie 22** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za rok 2013. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe ukształtowały się na poziomie **95 934 tys. zł**.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł **761 641 tys. zł**, w tym **71,65%** stanowił wymóg przypisany do dwóch linii biznesowych, tj. bankowości komercyjnej i bankowości detalicznej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł **50 991 tys. zł**, w tym **93,85%** stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

Przeprowadzona na dzień 31 grudnia 2013 roku analiza koncentracji zaangażowań, wykazała, że Grupa BZ WBK nie posiada zaangażowań, które przekraczałyby limity określone w Załączniku nr 12 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wyznaczony został zgodnie z zapisami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami i według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł **66 570 tys. zł**.

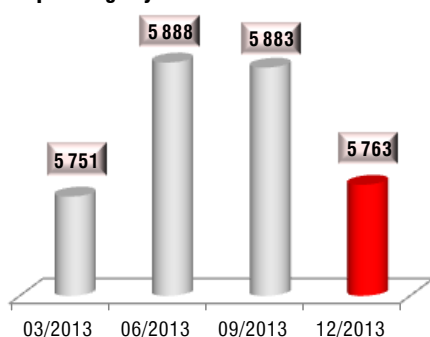
**Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyznaczonych na podstawie Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami w 2012 r.**



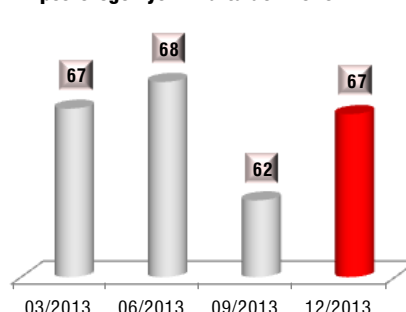
**Zestawienie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyznaczonych na podstawie Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami w 2013 r.**



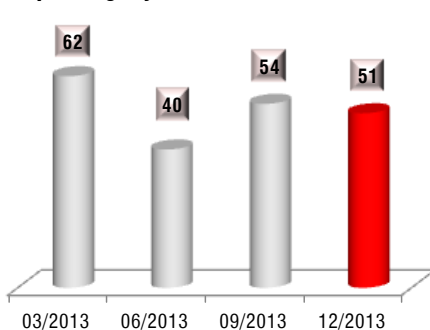
**Podział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



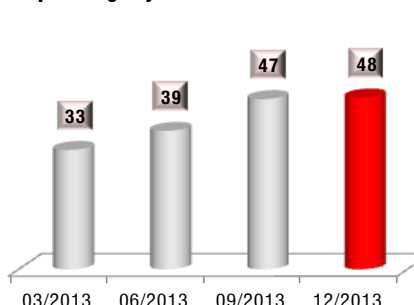
**Podział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta i rozliczenia dostawy w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



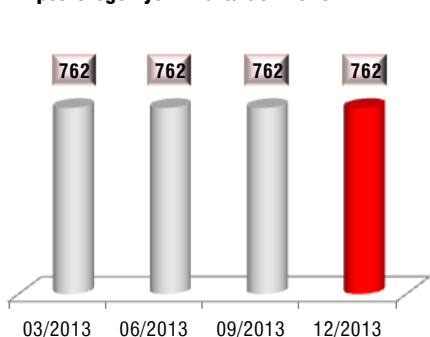
**Podział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



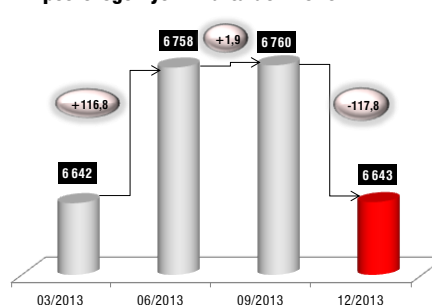
**Podział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych (wchodzących w skład ryzyka rynkowego) w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



**Podział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



**Zmiany całkowitych wymogów kapitałowych wyznaczonych na podstawie Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami w poszczególnych kwartałach 2013 r. w mln zł**



## 4.2. Struktura ekspozycji

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. zaklasyfikowała każdą z ekspozycji zgodnie z § 20.1. Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami do następujących klas:

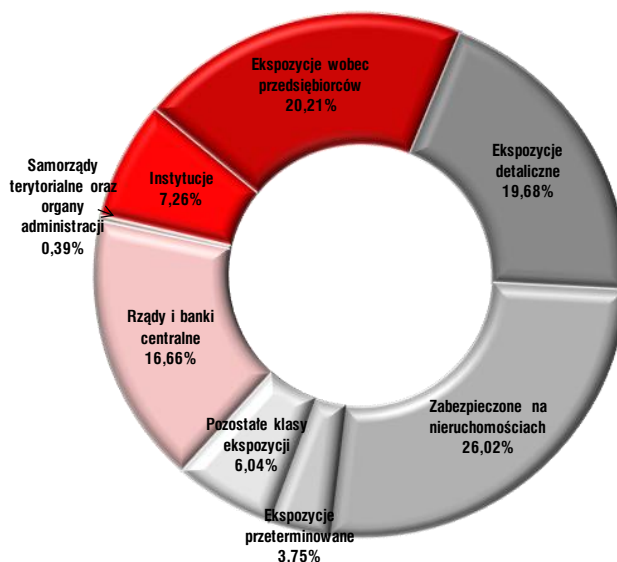
### Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł

Lp.	Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	22 123 883	239 652	19 172
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	264 824	41 962	3 357
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	246 813	128 788	10 303
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	0	0	0
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	9 636 589	2 047 288	163 783
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	26 842 158	18 680 125	1 494 410
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	26 145 406	17 681 179	1 414 494
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	34 554 531	28 647 782	2 291 823
9.	Ekspozycje przeterminowane	4 979 884	2 791 001	223 280
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	125 564	150 733	12 059
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	21 785	32 212	2 577
12.	Inne ekspozycje	7 880 730	2 433 635	194 691
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>132 822 167</b>	<b>72 874 357</b>	<b>5 829 949</b>
	w tym ryzyko kredytowe kontrahenta - portfel handlowy	1 559 151	832 129	66 570

Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym, klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, według stanu na 31 grudnia 2013 roku, wyniosły **851 603 tys. zł (35 980 tys. zł** to ekspozycje kapitałowych papierów wartościowych notowanych na rynku giełdowym, natomiast **815 623 tys. zł** to ekspozycje nienotowane). Notowane instrumenty kapitałowe są wyceniane poprzez odniesienie do obowiązujących cen rynkowych. Nienotowane kapitałowe instrumenty finansowe sklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku są ujmowane według kosztu nabycia i poddawane testowi na utratę wartości lub ich wartość godziwa ustalana jest w oparciu o modele wyceny. Zmiany stanu instrumentów finansowych z prawem do kapitału opisane zostały w **Nocie 23** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.

W strukturze ekspozycji Grupy BZ WBK dominują ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach (26,1%) oraz ekspozycje wobec przedsiębiorców (20,21%).

### Procentowy podział ekspozycji na klasy aktywów w roku 2013



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 pomiędzy 1-5 lat.

#### Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według okresów zapadalności stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł

Lp.	Klasa ekspozycji	Rezydualny termin zapadalności				Razem
		<1 rok	1-5 lat	>5 lat	bez przypisanego terminu zapadalności	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	37,87%	38,28%	23,85%	-	22 116 318
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	10,51%	55,04%	34,45%	-	264 824
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	20,65%	53,57%	25,78%	-	246 788
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	47,48%	27,78%	24,74%	-	8 369 377
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	27,64%	49,93%	22,43%	-	26 567 170
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	23,93%	39,97%	36,10%	-	26 136 610
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	11,33%	24,97%	63,70%	-	34 554 531
9.	Ekspozycje przeterminowane	56,70%	37,88%	5,42%	-	4 979 319
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	20,61%	79,39%	0,00%	-	125 564
11.	Pozostałe klasy ekspozycji	-	-	-	6,02%	7 902 515
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>24,98%</b>	<b>34,58%</b>	<b>34,42%</b>	<b>6,02%</b>	<b>131 263 016</b>

**Zestawienie ekspozycji na dzień 31.12.2013 r. oraz średniej kwoty ekspozycji w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Średnia wartość ekspozycji
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	22 116 318	21 385 577
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	264 824	300 443
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	246 788	238 740
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	17 378
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	8 369 377	9 695 856
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	26 567 170	25 815 125
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	26 136 610	24 200 701
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	34 554 531	36 313 908
9.	Ekspozycje przeterminowane	4 979 319	4 793 577
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	125 564	35 612
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	21 785	28 513
12.	Inne ekspozycje	7 880 730	7 204 731
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>131 263 016</b>	<b>130 030 161</b>

Średnia wartość ekspozycji wyznaczona została na podstawie pięciu ostatnich okresów sprawozdawczych dla Grupy BZ WBK S.A.

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 BZ WBK redukuje ryzyko wynikające z nadmiernej koncentracji kredytowej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku największy poziom koncentracji, z wyłączeniem sektora publicznego oraz sektora detalicznego, zanotowano dla sektora produkcyjnego oraz dystrybucji.

**Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według sektorów  
stan na dzień 31.12.2013 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 lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	22 116 318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 116 318
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	264 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264 824
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	246 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246 788
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	-	8 369 377	-	-	8 369 377
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	33 060	1 499 035	8 775 204	6 428 276	1 699 048	142 825	885 556	1 555 971	4 133 407	1 414 788	26 567 170
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	-	17 750 388	57 345	1 585 601	2 546 284	717 513	993 512	899 016	187 258	138 938	1 260 755	26 136 610
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	18 410 718	6 666 544	3 225 256	3 457 247	283 370	419 219	276 457	112 726	850 416	852 578	34 554 531
9.	Ekspozycje przeterminowane	-	989 003	1 320 648	522 494	601 042	353 061	60 434	127 063	53 414	515 825	436 335	4 979 319
10.	Pozostałe klasy ekspozycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 028 079	8 028 079
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>22 627 930</b>	<b>37 183 169</b>	<b>9 543 572</b>	<b>14 108 555</b>	<b>13 032 849</b>	<b>3 052 992</b>	<b>1 615 990</b>	<b>2 188 092</b>	<b>10 278 746</b>	<b>5 638 586</b>	<b>11 992 535</b>	<b>131 263 016</b>



W Grupie BZ WBK wartość ekspozycji oraz kwoty ekspozycji ważone ryzykiem dla potrzeb wyliczenia ryzyka kredytowego kontrahenta oblicza się zgodnie z zasadami wyznaczania tych wielkości na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową. Ekwiwalent bilansowy transakcji pozabilansowych wyznacza się zgodnie z metodą wyceny rynkowej (Mark to Market) opisaną w §10 Załącznika nr 16 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami.

Podstawą do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest ekspozycja transakcji portfela handlowego wyznaczana za pomocą kosztu zastąpienia oraz przyszłej potencjalnej wartości ekspozycji kredytowej. Zgodnie z Załącznikiem nr 16 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami koszt zastąpienia zależy od wartości rynkowej danej transakcji, natomiast przyszła potencjalna ekspozycja kredytowa wyznaczona została jako iloczyn wartości nominalnej oraz wagi produktu.

#### Zestawienie ekspozycji dla wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł

Lp.	Klasa ekspozycji	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 267 212	549 366	43 950
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	274 988	274 990	21 999
3.	Pozostałe klasy ekspozycji	16 951	7 773	621
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>1 559 151</b>	<b>832 129</b>	<b>66 570</b>

Największą pozycję w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. stanowił wymóg wynikający z ekspozycji wobec instytucji.

#### Zestawienie ekspozycji dla wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta według produktów stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł

Lp.	Produkt	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikami konwersji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta
1.	Kontrakt na przyszłą stopę procentową (FRA)	16 160	6 411	513
2.	Transakcje walutowe typu FX Spot, FX Swap, FX Forward	401 323	183 188	14 655
3.	Transakcje walutowe typu FX Option	23 353	16 621	1 330
4.	Swap stopy procentowej (IRS), Dwuwalutowy swap na stopę procentową (XCCY)	1 017 689	558 518	44 681
5.	Pozostałe	100 626	67 391	5 391
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>1 559 151</b>	<b>832 129</b>	<b>66 570</b>

Transakcje walutowe stanowią około 27,2% wartości ekspozycji portfela handlowego, podlegającego wyliczeniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Szczegółowe informacje w zakresie wyceny oraz wartości nominalnych instrumentów pochodnych zaprezentowane zostały w **Nocie 20** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.

### 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 Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z klasą, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu w zakresie określonym w §24-100 w Załączniku nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami.

Grupa stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej, zgodnie z zapisami Załącznika nr 17 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami. 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 przeterminowanych wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w §70 Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3000 zł.

W przypadku ekspozycji od podmiotu dominującego, zależnego oraz innych podmiotów zależnych od podmiotu dominującego zastosowano preferencyjną wagę ryzyka 0% (§12 Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami).

Grupa wyodrębnia ekspozycje detaliczne efektywnie zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i stosuje preferencyjną wagę ryzyka 35% (zgodnie z §65 Załącznika nr 4 Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami). Bank Zachodni WBK S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie z §66 Załącznika nr 4 Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Zgodnie z Uchwałą nr 153/2011 z dnia 7 czerwca 2011 r. ekspozycjom detalicznym, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika Bank przypisuje wagę ryzyka 100%. Pozostałe ekspozycje detaliczne (nieprzeterminowane) w metodzie standardowej objęte są 75% wagą ryzyka.

Zastosowano preferencyjne podejście do wagi ryzyka dla ekspozycji samorządu terytorialnego RP, miasta stołecznego Warszawy i ich związków dla ekspozycji w zł (zgodnie z §31 Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami).

Na dzień 31 grudnia 2013 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **2 368 155 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.

Dla danej klasy aktywów Grupa BZ 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 aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według wag ryzyka  
stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Waga Ryzyka							Razem
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	20 918 059	1 198 259	-	-	-	-	-	22 116 318
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	264 572	-	252	-	-	-	264 824
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	2 932	16 589	-	157 960	-	69 307	-	246 788
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	151	6 309 267	-	2 011 992	-	47 967	-	8 369 377
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	78 247	164	-	276 159	-	26 212 600	-	26 567 170
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	4 196	174	-	71 080	20 891 941	5 169 219	-	26 136 610
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	-	5 024 030	24 338	7 112 949	22 393 214	-	34 554 531
9.	Ekspozycje przeterminowane	25	-	-	15 760	26 522	3 783 099	1 153 913	4 979 319
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-	-	-	-	125 564	125 564
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	930	20 855	21 785
12.	Inne ekspozycje	5 227 404	260 445	-	-	-	2 392 881	-	7 880 730
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>26 231 014</b>	<b>8 049 470</b>	<b>5 024 030</b>	<b>2 557 541</b>	<b>28 031 412</b>	<b>60 069 217</b>	<b>1 300 332</b>	<b>131 263 016</b>

Na polskim rynku niewiele podmiotów posiada ocenę wiarygodności kredytowej przyznaną przez wymienione powyżej uznane agencje ratingowe, co powoduje, iż ponad 74,2% ekspozycji zaprezentowanych w poniższej tabeli nie posiada stopnia jakości kredytowej.

**Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według stopnia jakości kredytowej  
stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł**

Lp.	Klasa ekspozycji	Stopień jakości kredytowej							Razem
		1	2	3	4	5	6	Brak	
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 021 429	12 094 889	-	-	-	-	-	22 116 318
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	101 739	-	-	-	-	163 085	264 824
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	12	192 366	-	-	-	-	54 410	246 788
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	224 316	4 388 322	2 447 840	94 666	9 549	-	1 204 684	8 369 377
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	164	148 841	3 000 223	77 180	-	-	23 340 762	26 567 170
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	-	71 030	43	-	-	-	26 065 537	26 136 610
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	33 195	-	-	-	-	34 521 336	34 554 531
9.	Ekspozycje przeterminowane	-	292	15 520	-	-	-	4 963 507	4 979 319
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-	-	100 263	-	25 301	125 564
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	21 785	21 785
12.	Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	7 880 730	7 880 730
	<b>Ekspozycje według Metody Standardowej razem</b>	<b>10 245 921</b>	<b>17 030 674</b>	<b>5 463 626</b>	<b>171 846</b>	<b>109 812</b>	<b>-</b>	<b>98 241 137</b>	<b>131 263 016</b>



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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

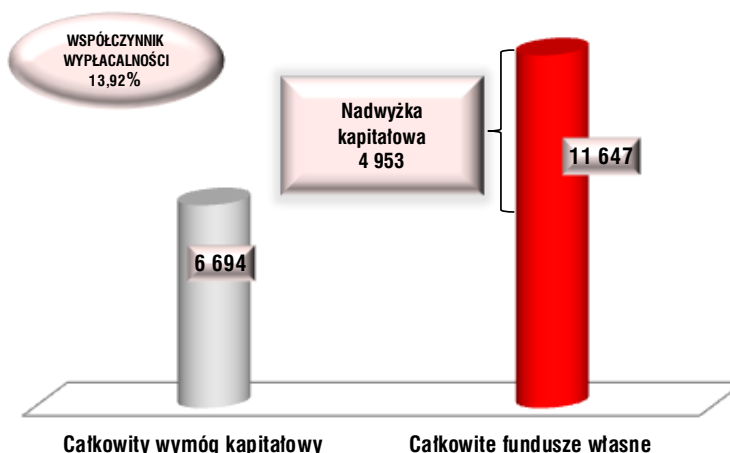
## 5. Adekwatność kapitałowa

### 5.1. Adekwatność kapitału regulacyjnego

Zgodnie z § 10 Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami współczynnik wypłacalności wyznaczany jest na podstawie funduszy własnych powiększonych o kapitał krótkoterminowy oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego wymogu kapitałowego.

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2013 r. w wysokości **6 693 866 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **11 647 036 tys. zł** współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. ukształtował się na poziomie **13,92%**.

**Adekwatność kapitałowa Grupy BZ WBK według stanu na 31.12 2013 r.**



### 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 obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym, przepisami Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacjami i dyrektywami Parlamentu Europejskiego i Rady UE w zakresie wymogów ostrożnościowych.

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

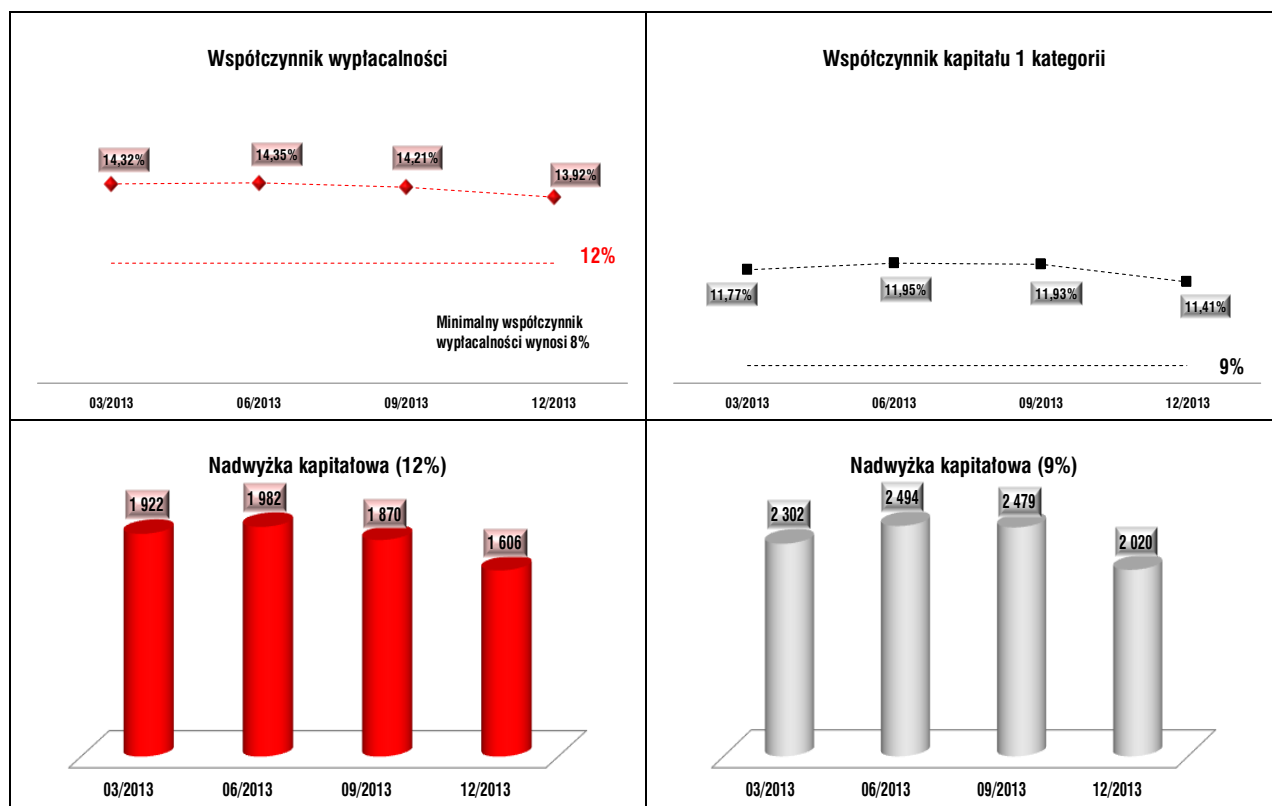
Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego. **Komitet Kapitałowy** na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy BZ WBK, również w warunkach skrajnych, monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymwanego 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

Celem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. jest utrzymanie wskaźników adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy na poziomie minimum 12% w przypadku współczynnika wypłacalności i minimum 9% dla wskaźnika kapitału 1 kategorii (liczonego jako ilorz kapitału 1 kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego). Jest to zgodne z oczekiwaniem Komisji Nadzoru Finansowego zakomunikowanym w piśmie DBK/DBK 2/7113/122/1/2013 z dnia 9 sierpnia 2013 roku.

Regulacyjny poziom współczynnika wypłacalności wynosi 8%.

### Współczynniki wypłacalności oraz nadwyżki kapitałowe Grupy BZ WBK w 2013 roku



## Kapitał wewnętrzny

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

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

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

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

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



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

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

Przeгляд 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.



1. **Wstęp**
2. **Zarządzanie ryzykiem**
  - 2.1. Ryzyko kredytowe
  - 2.2. Ryzyko koncentracji
  - 2.3. Ryzyko rynkowe
  - 2.4. Ryzyko stopy procentowej
  - 2.5. Ryzyko walutowe
  - 2.6. Ryzyko płynności
  - 2.7. Ryzyko ubezpieczeniowe
  - 2.8. Ryzyko operacyjne
  - 2.9. Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)
  - 2.10. Ryzyko reputacji
3. **Fundusze własne**
  - 3.1. Fundusze podstawowe
  - 3.2. Fundusze uzupełniające
  - 3.3. Pozycje dodatkowe
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 BZ WBK obowiązuje **Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących wybrane kierownicze stanowiska w Grupie BZ WBK S.A.** zatwierdzona i zaakceptowana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Bank Zachodni WBK S.A. w swojej polityce wynagrodzeń stosuje kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały KNF nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

### ***Kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku***

Komitet w składzie: Przewodniczący Rady Nadzorczej, Prezes Zarządu Banku, Członek Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, rekomendował następujące kryteria identyfikacji osób zajmujących Stanowiska Kierownicze:

- udział w Zarządzie Banku;
- zatrudnienie na stanowisku należącym do najwyższego kierownictwa Banku, tzw. Top Executives;
- kierowanie jedną z funkcji kontrolnych banku wymienionych w Uchwale (zarządzanie kadrami, zarządzanie ryzykiem braku zgodności, audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem) lub piastowanie innej funkcji wyszczególnionej w Uchwale KNF nr 258/2011, jeżeli nie jest ona odrębnie omówiona w niniejszych Kryteriach;
- posiadanie uprawnień do samodzielnego podejmowania decyzji wpływających w istotny sposób na profil ryzyka banku (powyżej kwoty stanowiącej 0,25% common equity);
- posiadanie uprawnień do grupowego podejmowania decyzji wpływających w istotny sposób na profil ryzyka banku (członkowie komitetów i forów związanych z polityką kredytową, ryzykiem, nakładami inwestycyjnymi);
- osobiste zainteresowanie materialne w podejmowaniu zwiększonego ryzyka istotnego z punktu widzenia profilu ryzyka banku;
- wynagrodzenie zasadnicze należące do grupy 0,3% najwyższych wynagrodzeń w Banku;
- za osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze nie uznaje się osób wymienionych w powyższych punktach jeżeli nie mają one istotnego wpływu na profil ryzyka Banku.

### ***Kryteria dotyczące osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia***

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia odbywa się na podstawie oceny indywidualnych efektów pracy pracowników zajmujących Stanowiska Kierownicze oraz wyników biznesowych Banku w obszarze odpowiedzialności danej osoby. Ocena dokonywana jest przy zastosowaniu obowiązującego w Banku systemu ocen okresowych. Ocena wyników dotyczy okresu, który pozwala uwzględnić cykl koniunkturalny Banku oraz ryzyko wynikające z prowadzonej przez Bank działalności.

Wynagrodzenie zmienne w rozumieniu Polityki uzależnione jest od oceny wyników pracy osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku w sposób przyjęty w danej jednostce organizacyjnej Banku; ocena ta obejmuje okres 3 ostatnich lat.

### ***Główne parametry systemu elementów zmiennych i innych świadczeń niepieniężnych***

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących Stanowiska Kierownicze następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Jeśli szczegółowy regulamin premii, którym objęta jest dana osoba, przewiduje inną

częstotliwość wypłaty, naliczone kwoty w okresach rozliczeniowych kumulują się, a ich wypłata następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników.

Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie Akcji fantomowych, przy czym część wypłaty wynagrodzenia zmiennego w formie Akcji fantomowych nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest odznaczana na okres 3 lat i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości Akcji fantomowych.

Warunkiem wypłaty części odroczonej jest niewystąpienie wymienionych poniżej sytuacji:

- Negatywne wyniki finansowe Grupy BZ WBK;
- Naruszenie przez pracownika przepisów i regulacji wewnętrznych, w szczególności mających wpływ na profil ryzyka;
- Istotna korekta w raportach finansowych, z wyłączeniem wynikających ze zmian w standardach rachunkowości;
- Poważna zmiana w kapitale finansowym lub profilu ryzyka Grupy BZ WBK.

W przypadku, gdy łączna kwota wynagrodzenia zmiennego w skali roku przekracza równowartość 1.000.000 Euro (wg średniego kursu NBP z dnia przyznania prawa do danego składnika wynagrodzenia zmiennego), odroczeniu podlega nie mniej niż 60% przyznanej łącznej kwoty.

#### Zbiorcze informacje dotyczące wynagrodzeń zmiennych pracowników Banku Zachodniego WBK objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń wypłaconych w roku 2013 w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe stanowiska
<b>Wynagrodzenie zasadnicze</b>	<b>11 520</b>	<b>6 705</b>
<b>Wynagrodzenie zmienne</b>	<b>10 277</b>	<b>4 316</b>
Wypłacone		
W gotówce (*)	8 193	3 884
W akcjach	-	-
Odroczone		
W gotówce (*)	2 084	432
W akcjach fantomowych (*)	8037 akcji	1665 akcji
W akcjach BZWBK (**)	38 570 akcji	16591 akcji
<b>Osoby uprawnione <sup>(1)</sup></b>	<b>10 osób</b>	<b>12 osób</b>

(\*) W tym wypłata premii odroczonej z lat ubiegłych

(\*\*) Akcje przyznane w ramach długoterminowego programu motywacyjnego rozliczanego po zatwierdzeniu przez WZA wyników Banku za rok 2013

(1) Informacja przygotowana wg aktualnie obowiązującej listy osób objętych "Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących wybrane kierownicze stanowiska w Grupie BZ WBK S.A."

**Zbiorcze informacje dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe  
stan na dzień 31.12.2013 r. w tys. zł**

Linia biznesowa	Wynagrodzenia zasadnicze wyplacone w okresie 1.01.2013-31.12.2013 [tys. zł]	Premia za rok 2012				Premia odroczone za wynik roku 2011 wyplacona w 2013	Długoterminowy program motywacyjny (ilość przyznanych akcji)
		Wyplacona [tys. zł]	Odroczona				
			Płatna w gotówce [tys. zł]	Ilość przyznanych akcji fantomowych			
Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	1 099	759	196	756	96	3 250	
Pion Bankowości Detalicznej	1 669	1 362	316	1 218	283	4 088	
Pion Global Banking & Markets	3 532	2 095	382	1 041	216	5 572	
ALM	1 221	974	189	729	141	3 074	
Pozostałe	10 703	6 887	1 433	5 958	1 148	20 328	
	<b>18 225</b>	<b>12 077</b>	<b>2 516</b>	<b>9 702</b>	<b>1 883</b>	<b>36 312</b>	

**Program motywacyjny w formie akcji**

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

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

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

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

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

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

Do wyceny planu wykorzystano model Black'a-Scholes'a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

**Zmiany w planie w latach 2012 i 2013**

	12 miesięcy 2013	12 miesięcy 2012
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	311 989	317 971
Przyznane	-	4 523
Wykonane	-	-
Utracone	( 2 684)	( 6 577)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	314 673	315 917
<b>Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia</b>	-	-