

**INFORMACJA W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
na dzień 30 czerwca 2013**

2013



WBK

| Bank Zachodni WBK S.A.

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Zarządzanie ryzykiem	5
2.1.	Ryzyko kredytowe	5
2.2.	Ryzyko koncentracji	7
2.3.	Ryzyko rynkowe	7
2.4.	Ryzyko stopy procentowej	8
2.5.	Ryzyko walutowe	9
2.6.	Ryzyko płynności	9
2.7.	Ryzyko operacyjne	10
2.8.	Ryzyko prawne i regulacyjne (braku zgodności)	11
2.9.	Ryzyko reputacji	12
3.	Fundusze własne	13
3.1.	Fundusze podstawowe	14
3.2.	Fundusze uzupełniające	16
3.3.	Pozycje dodatkowe	16
4.	Wymogi kapitałowe	18
4.1.	Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka	18
4.2.	Struktura ekspozycji	20
4.3.	Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	24
5.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	27
6.	Adekwatność kapitału wewnętrznego	28
7.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	30

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.*

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy BZ WBK po fuzji prawnej i przejęciu aktywów Grupy Kredyt Banku, która miała miejsce w dniu 4 stycznia 2013 roku po wcześniejszej pozytywnej decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. Informacje przedstawione w raporcie zostały przygotowane według stanu na 30 czerwca 2013 r.

Raport zawiera informacje dotyczące:

1. zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
2. funduszy własnych;
3. wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem;
4. adekwatności kapitałowej;
5. polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK tworzą Bank Zachodni WBK S.A. z dwunastoma jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSR 27 podlegają konsolidacji oraz spółki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia ujmowane metodą praw własności w oparciu o MSR 28 i 31. Są to:

Podmioty zależne:

1. BZ WBK Asset Management S.A.
2. BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Asset Management S.A.
3. BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
4. BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
5. BZ WBK Faktor Sp. z o.o. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
6. BZ WBK Leasing S.A. – podmiot zależny od BZ WBK Finanse Sp. z o.o.
7. BZ WBK Nieruchomości S.A.
8. Dom Maklerski BZ WBK S.A.
9. Kredyt Lease S.A.
10. Lizar Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Lease S.A.
11. Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji
12. BFI Serwis Sp. z o.o.

Spółki zależne Kredyt Lease S.A., Kredyt Trade Sp. z o.o. w likwidacji, BFI Serwis Sp. z o.o. oraz Lizar Sp. z o.o. zostały przejęte w wyniku połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Kredyt Banku 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 działalności i danych operacyjnych.

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



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Podmioty stowarzyszone:

1. Krynicki Recykling S.A. – podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
2. Metrohouse & Partnerzy S.A. – podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
3. Holicon Group S.A. - podmiot stowarzyszony z BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.
4. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

Wspólne przedsięwzięcia:

1. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.
2. BZ WBK – Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

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, wspólnych przedsięwzięć oraz spółek stowarzyszonych znajdują się w **Nocie 1** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za pierwsze półrocze 2013 roku, jak również w **Nocie 22** Jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za pierwsze półrocze 2013 roku.

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 pierwsze półrocze 2013 roku.

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 groźących 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**.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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 polityk 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, MSP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych. W procesie zarządzania ryzykiem wykorzystywane są również inne modele, np. modele przeciwdziałające wyłudzeniom, 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 zarządczą.

Jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Grupy zdarzeń zachodzących w otoczeniu, zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, a także zmian w profilu ryzyka są **testy warunków skrajnych**. 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 limitów 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 pierwsze półrocze 2013 roku.

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

Jednostka dominująca Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. nadzoruje należności kredytowe udzielane przez spółki zależne. Kredyty i należności przedstawione w niniejszym dokumencie obejmują również należności z tytułu leasingu finansowego w Spółkach Leasingowych oraz należności z tytułu faktoringu w Spółce Faktor.

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.**”, „**Polityce Dużych Zaangażowań**” oraz w innych regulacjach wewnętrznych. Efektem tej polityki jest stałe utrzymywanie wysokiego poziomu dywersyfikacji zaangażowań wobec poszczególnych klientów.

Według danych na dzień 30 czerwca 2013 roku maksymalny limit dla Grupy zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo Bankowe wynosił:

- 3 029 965,5 tys. zł (25% funduszy własnych Grupy).

Na dzień 30 czerwca 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 Komitetu Ryzyka Rynkowego BZ WBK, oprócz strukturyzowanych pozycji ryzyka, które są zarządzane bezpośrednio przez Komitet 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.

W ramach Banku, **ryzyko stopy procentowej** i **ryzyko walutowe** dotyczące księgi bankowej jest transferowane do Pionu Global Banking and Markets i zarządzane w sposób scentralizowany. Otwarte pozycje ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego pozostałych spółek



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

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.

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.

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 **Komitet Ryzyka Rynkowego BZ WBK**. Komitet odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VAR dla Domu Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

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 PV01 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 wahaniami kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

Bilans walutowy

W wyniku przejęcia aktywów i zobowiązań Grupy KB istotnej zmianie w porównaniu do dnia 31 grudnia 2012 roku uległa struktura bankowych aktywów kredytowych i zobowiązań. Na dzień 30 czerwca 2013 roku w strukturze walutowej istotną pozycję stanowiły należności od klientów w walucie CHF. Wzrost walutowych zobowiązań podporządkowanych do kwoty 1 433 158 tys. zł wynika z przejęcia pożyczek podporządkowanych Grupy KB.

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 30 czerwca 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 wypyły, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub aktywa łatwo zbywalne (QLA – Qualified Liquid Assets), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (QLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku i na rachunkach w Narodowym Banku Polskim oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności. Grupa stosuje szereg dodatkowych limitów i wskaźników obserwacyjnych (m.in. wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów, wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym, wskaźniki wymagane w



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

ramach tzw. Bazylei 3 – LCR i NSFR). W zakresie płynności długoterminowej, oprócz miar wewnętrznych stosowany jest limit tożsamy z limitem regulacyjnym, który wymaga aby kapitał i stabilne źródła finansowania w całości pokryły wartość portfela kredytowego i aktywów niepłynnych (np. majątek 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.

Codziennie zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Grupa posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze systemowe i idiosynkratyczne.

Pomiar i raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za pomiar i raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

2.7. Ryzyko operacyjne

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

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich **procesów biznesowych** podejmowanych przez Grupę, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi. Każda jednostka organizacyjna w Grupie ponosi pełną odpowiedzialność za identyfikację oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym w zakresie swojej działalności. Celem **zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń.

W Grupie BZ WBK obowiązuje **Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym** oraz **Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym**, które to dokumenty podlegają regularnym przeglądom. Ponadto stosowane są szczegółowe procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Powołany przez Zarząd Banku **Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym** (ORMCo) jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje w zakresie wyznaczania standardów 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.

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

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

- **Identyfikacja i szacowanie ryzyka operacyjnego**

Jednostki organizacyjne, stosując samoocenę ryzyka operacyjnego, identyfikują ryzyka występujące w ich procesach, systemach lub produktach, szacują ryzyka pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń (na poziomie inherentnym i rezydualnym), opisują stosowane mechanizmy kontrolne. W ramach przeglądu samooceny dokonywana jest analiza potencjalnych zagrożeń mających wpływ na działalność banku. Dla zidentyfikowanych w procesie samooceny ryzyk z wysoką wyceną rezydualną, opracowywane są odpowiednie plany działań, które podlegają kwartalnemu przeglądowi na posiedzeniach Komitetu ORMCo.

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

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania – w cyklu miesięcznym – o zaistniałych incydentach operacyjnych. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, co umożliwi wyciągnięcie wniosków na przyszłość oraz podejmowanie działań naprawczych i prewencyjnych. Proces wyciągnięcia wniosków ze strat operacyjnych jest narzędziem wzmacniającym i usprawniającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Zapewnia też zdecydowaną reakcję po zaistnieniu zdarzeń, których skutkiem są lub mogłyby być straty.

- **Analiza wskaźników ryzyka**

Wskaźniki ryzyka składają się z mierników finansowych i operacyjnych, które dają obraz poziomu ryzyka występującego w Grupie. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami i stratami operacyjnymi.

- **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 ze względu na niedostępność systemów, budynków czy pracowników. Plany te uwzględniają też przypadek niedostępności pracowników. Plan BCM musi być przynajmniej raz w roku testowany przez każdą jednostkę organizacyjną, aby upewnić się, że gwarantuje odtworzenie krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank dysponuje lokalizacjami zapasowymi do realizacji procesów krytycznych, gdzie w przypadku wystąpienia incydentu możliwe jest odtworzenie działalności.

- **Okresowa sprawozdawczość dla Komitetu Zarządzania Ryzykiem i Rady Nadzorczej banku**

Sprawozdawczość dotyczy zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym, m.in.: informacje nt. zdarzeń operacyjnych i strat, wskaźniki ryzyka, analizę samooceny ryzyka operacyjnego.

- **Ubezpieczenie**

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

2.8. 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
- **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 skali Grupy BZ WBK Obszar nadzoruje i koordynuje – w ramach dopuszczalnych przepisami prawa – proces zarządzania ryzykiem braku zgodności z jednostkami zapewniania zgodności w spółkach zależnych. Kluczowym komitetem powołanym przez Zarząd Banku do nadzoru i monitorowania ryzyka braku zgodności jest **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 pierwsze półrocze 2013 roku.

2.9. 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:
 - a. produkty i usługi były sprzedawane przez odpowiednio przeszkolony personel,
 - b. klienci otrzymywali wymagane i odpowiednie informacje,
 - c. produkty były dystrybuowane na odpowiednim rynku z uwagi na uwarunkowania prawne i podatkowe oraz lokalną kulturę finansową,
 - d. 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.

3. Fundusze własne

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.

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 30 czerwca 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 30 czerwca 2013 roku wyniosły **12 119 862 tys. zł.**

Zestawienie funduszy własnych Grupy BZ WBK według stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku w podziale na fundusze podstawowe oraz uzupełniające przedstawia poniższa tabela.



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

**Zestawienie funduszy własnych Grupy BZ WBK
stan na dzień 30.06.2013 r. w tys. zł.**

Lp.	FUNDUSZE WŁASNE	Stan na 30.06.2013
I	FUNDUSZE PODSTAWOWE	10 097 638
1.	Fundusze zasadnicze	11 205 174
1.1.	kapitał akcyjny	935 451
1.2.	kapitał zapasowy	5 290 162
1.3.	kapitały rezerwowe	4 979 561
2.	Pozycje dodatkowe	1 029 019
2.1.	fundusz ogólnego ryzyka	649 810
2.2.	niepodzielony zysk z lat ubiegłych/ zyski zatrzymane	379 209
3.	Udziały niekontrolujące	67 458
4.	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	(2 204 013)
4.1.	wartości niematerialne i prawne	(342 941)
4.2.	niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-
4.3.	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	(123 517)
4.4.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(49 039)
4.5.	wartość firmy	(1 688 516)
II	FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	2 022 224
1.	Pożyczki podporządkowane	1 433 158
2.	Inne pozycje	638 105
2.1.	niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	223 289
2.2.	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży	414 816
3.	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	(49 039)
3.1.	zaangażowanie kapitałowe w inne instytucje finansowe	(49 039)
III (I+ II)	RAZEM FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB WYLICZANIA WSPÓŁCZYNNIKA WYPŁACALNOŚCI	12 119 862

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 30 czerwca 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 30 czerwca 2013 r. wyniósł **5 290 162 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 na dzień 30 czerwca 2013 r. wyniósł **4 979 561 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 30 czerwca 2013 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Banku Zachodniego WBK za pierwsze półrocze 2013 roku wyniósł **807 642 tys. zł.**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli **14 539 tys. zł.** Niepodzielony zysk z lat ubiegłych oraz zyski zatrzymane Grupy Banku Zachodniego WBK na koniec pierwszego półrocza 2013 roku, pomniejszone o planowaną wypłatę dywidendy, wyniosły w rachunku adekwatności kapitałowej **379 209 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 30 czerwca 2013 r. udziały niekontrolujące wyniosły **67 458 tys. zł.**

Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe

Na dzień 30 czerwca 2013 r. **wartości niematerialne i prawne** wyniosły **342 941 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

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 30 czerwca 2013 r. niezrealizowane straty z tytułu instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży pomniejszyły fundusze podstawowe w wysokości **123 517 tys. zł.** Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 21** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za pierwsze półrocze 2013 roku.

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 30 czerwca 2013 r. pomniejszenie funduszy podstawowych w wysokości 50% wartości zaangażowania w podmioty finansowe wyniosło **49 039 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 30 czerwca 2013 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **1 433 158 tys. zł.**

**Zestawienie pożyczek podporządkowanych Grupy BZ WBK
stan na dzień 30.06.2013r. 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	05.08.2020	05.08.2015	428 591
KBC Bank NV O/Dublin	100 000	CHF	100 000	15.06.2018	15.06.2013	350 780
KBC Bank NV O/Dublin	165 000	CHF	165 000	28.06.2019	28.06.2014	578 787
KBC Bank NV O/Dublin	75 000	PLN	75 000	30.01.2019	30.01.2014	75 000
						1 433 158

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 **638 105 tys. zł.** Zmiana wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w podziale na instrumenty dłużne i kapitałowe została zaprezentowana w **Nocie 21** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za pierwsze półrocze 2013 roku.

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. Szczegółowe informacje zaprezentowano w pozycjach pomniejszających fundusze podstawowe.

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 30 czerwca 2013 r. nie występują pozycje mające zgodnie z § 5.1 Uchwały KNF nr 76/2010 z późniejszymi zmianami, charakter kapitału krótkoterminowego.

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.

4.1. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

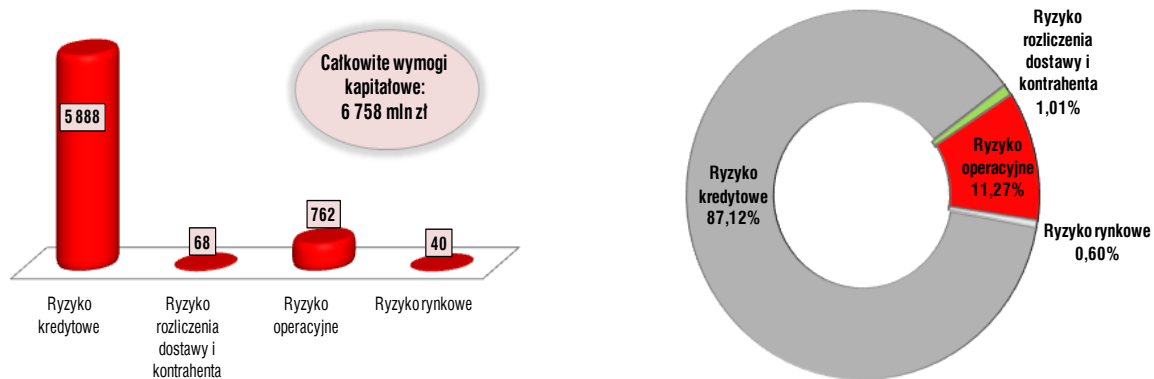
Całkowity wymóg kapitałowy Grupy BZ WBK na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniósł **6 758 472 tys. zł.** w tym z tytułu ryzyka:

- kredytowego **5 888 152 tys. zł.**
- rynkowego **40 403 tys. zł.**
- rozliczenia dostawy i kontrahenta **68 276 tys. zł.**
- operacyjnego **761 641 tys. zł.**

Zestawienie wielkości wymagań kapitałowych Grupy BZ WBK stan na dzień 30.06.2013 r. w tys. zł.

Lp.	WYMOGI KAPITAŁOWE Z TYTUŁU POSZCZEGÓLNYCH RODZAJÓW RYZYKA	Stan na 30.06.2013
1.	Ryzyko kredytowe	5 888 152
2.	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	Ryzyko rynkowe	40 403
	w tym:	
3.1	ryzyko walutowe	-
3.2	ryzyko cen towarów	-
	ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	
3.3	w tym:	1 589
3.3.1	ryzyko szczególne	1 038
3.3.2	ryzyko ogólne	121
	szczególne podejście do ryzyka pozycji w funduszach zbiorowego inwestowania (CIUs)	430
3.4	ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	265
3.5	ryzyko ogólne stóp procentowych	38 549
4.	Ryzyko kredytowe kontrahenta	68 247
5.	Ryzyko rozliczenia dostawy	29
6.	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
7.	Ryzyko operacyjne	761 641
	CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY (poz. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	6 758 472

**Podział wymogów kapitałowych
z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
stan na dzień 30.06.2013 r.**



Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy BZ WBK stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który na dzień 30 czerwca 2013 r. stanowił **87,12%** 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, 11** oraz **20** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za pierwsze półrocze 2013 roku.

Według stanu na 30 czerwca 2013 roku, utworzone przez Grupę Kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A. odpisy z tytułu trwałej utraty wartości należności kredytowych od klientów wyniosły **3 548 084 tys. zł.** Informacje związane ze zmianą stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów przedstawione zostały w **Nocie 20** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za pierwsze półrocze 2013 roku. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe ukształtowały się na poziomie **85 624 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 **40 403 tys. zł.**, w tym **95,41%** stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych.

Przeprowadzona na dzień 30 czerwca 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 30 czerwca 2013 roku wyniósł **68 247 tys. zł.** 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 30.06.2013 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	1 317 286	559 941	44 795
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	285 771	285 772	22 862
3.	Pozostałe klasy ekspozycji	8 673	7 375	590
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	1 611 730	853 088	68 247

Największą pozycję w wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Grupy BZ WBK stanowił wymóg wynikający z ekspozycji wobec instytucji.

Transakcje walutowe stanowią około 23,3% wartości ekspozycji portfela handlowego, podlegającego wyliczeniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

**Zestawienie ekspozycji dla wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta według produktów
stan na dzień 30.06.2013 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)	25 501	9 165	733
2.	Transakcje walutowe typu FX Spot, FX Swap, FX Forward	357 104	198 146	15 852
3.	Transakcje walutowe typu FX Option	18 370	11 045	883
4.	Swap stopy procentowej (IRS), Dwuwalutowy swap na stopę procentową (XCCY)	1 155 145	596 236	47 699
5.	Pozostałe	55 610	38 496	3 080
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	1 611 730	853 088	68 247

Szczegółowe informacje w zakresie wyceny oraz wartości nominalnych instrumentów pochodnych zaprezentowane zostały w **Nocie 18** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za pierwsze półrocze 2013 roku.

4.2. Struktura ekspozycji

Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym, klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, według stanu na 30 czerwca 2013 roku, wyniosły **650 550 tys. zł.** (**34 865 tys. zł.** to ekspozycje kapitałowych papierów wartościowych notowanych na rynku giełdowym, natomiast **615 685 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 21** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za pierwsze półrocze 2013 roku.

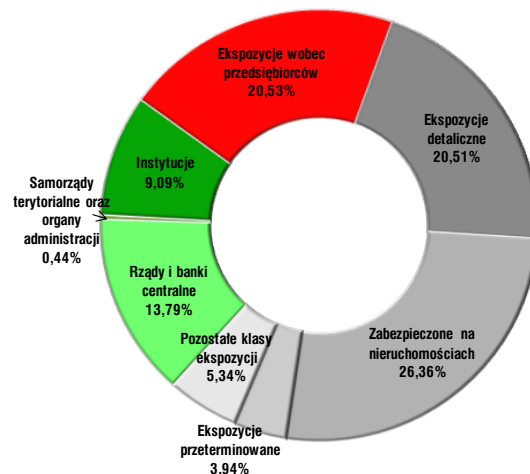
W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej każda z klas ekspozycji została zaklasyfikowana zgodnie z § 20. 1. Załącznika nr 4 do Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. z późniejszymi zmianami do następujących klas ekspozycji:

**Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji
stan na dzień 30.06.2013 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	17 748 753	241 209	19 297
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	304 903	51 377	4 110
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	255 492	138 272	11 062
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	13 352	-	-
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	11 687 852	1 873 567	149 885
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	26 429 436	19 358 418	1 548 673
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	26 410 122	18 493 119	1 479 449
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	33 946 054	28 821 219	2 305 698
9.	Ekspozycje przeterminowane	5 066 508	2 673 652	213 892
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	50 806	76 056	6 084
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	26 639	26 639	2 131
12.	Inne ekspozycje	6 802 405	2 701 464	216 117
Ekspozycje według Metody Standardowej razem		128 742 322	74 454 992	5 956 399
w tym ryzyko kredytowe kontrahenta - portfel handlowy		1 611 730	853 089	68 247

W strukturze ekspozycji Grupy BZ WBK dominują ekspozycje zaklasyfikowane jako ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach oraz ekspozycje wobec przedsiębiorców. Należności z tytułu wymienionych kategorii stanowiły 46,9% wartości ekspozycji ogółem.

**Procentowy podział ekspozycji na klasy aktywów
Stan na dzień 30.06.2013 r.**



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Zestawienie ekspozycji na dzień 30.06.2013 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	17 748 753	21 860 124
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	304 903	361 575
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	255 428	236 683
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	13 352	34 211
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	10 370 567	7 654 836
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	26 143 663	25 526 336
7.	detaliczne;	26 401 514	22 595 160
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	33 946 054	36 895 962
9.	Ekspozycje przeterminowane	5 066 508	4 333 515
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	50 806	12 991
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	26 639	38 870
12.	Inne ekspozycje	6 802 405	5 468 512
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	127 130 592	125 018 786

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 30 czerwca 2013 roku największy poziom koncentracji, z wyłączeniem sektora publicznego oraz sektora detalicznego, zanotowano dla sektora produkcyjnego.

**Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według sektorów
stan na dzień 30.06.2013 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	17 748 753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 748 753
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	304 903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304 903
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	255 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255 428
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	13 352	-	-	13 352
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	-	10 370 567	-	-	10 370 567
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	37 543	1 603 006	7 915 627	6 482 720	1 912 018	156 935	481 414	2 067 436	4 681 004	805 960	26 143 663
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	-	18 409 231	55 942	1 487 226	2 449 033	793 502	888 102	874 231	114 368	155 129	1 174 750	26 401 514
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	18 173 229	7 133 960	3 516 694	2 874 389	326 453	410 246	278 677	148 922	421 590	661 894	33 946 054
9.	Ekspozycje przeterminowane	-	953 704	1 345 977	626 269	524 579	389 838	56 918	111 052	173 554	513 720	370 897	5 066 508
10.	Pozostałe klasy ekspozycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 879 850	6 879 850
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	18 309 084	37 573 707	10 138 885	13 545 816	12 330 721	3 421 811	1 512 201	1 745 374	12 888 199	5 771 443	9 893 351	127 130 592

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

Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według okresów zapadalności stan na dzień 30.06.2013 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	29,56%	36,74%	33,71%	-	17 748 753
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	8,23%	55,42%	36,35%	-	304 903
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	12,56%	57,59%	29,85%	-	255 428
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	100,00%	0,00%	0,00%	-	13 352
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	63,08%	16,82%	20,10%	-	10 370 567
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	27,92%	51,21%	20,87%	-	26 143 663
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	22,90%	39,49%	37,62%	-	26 401 514
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	11,10%	24,20%	64,70%	-	33 946 054
9.	Ekspozycje przeterminowane	50,65%	45,31%	4,04%	-	5 066 508
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	1,08%	98,92%	0,00%	-	50 806
11.	Pozostałe klasy ekspozycji	-	-	-	5,37%	6 829 044
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	24,81%	33,79%	36,03%	5,37%	127 130 592

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 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 (§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 30 czerwca 2013 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy BZ WBK były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **2 448 418 tys. zł.**, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. Nadano im preferencyjną wagę ryzyka 0%.

**Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według wag ryzyka
stan na dzień 30.06.2013 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	16 542 707	1 206 046	-	-	-	-	-	17 748 753
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	304 324	-	579	-	-	-	304 903
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	1 354	17 032	-	161 106	-	75 936	-	255 428
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	13 352	-	-	-	-	-	-	13 352
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	174	8 387 703	-	1 930 780	-	51 910	-	10 370 567
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	80 837	199	-	321 444	-	25 741 183	-	26 143 663
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne;	3 620	10	-	9 539	20 629 978	5 758 367	-	26 401 514
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	-	3 357 745	26 789	8 052 108	22 509 412	-	33 946 054
9.	Ekspozycje przeterminowane	320	-	-	126 308	38 978	3 856 804	1 044 098	5 066 508
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-	-	-	-	50 806	50 806
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	26 639	-	26 639
12.	Inne ekspozycje	4 017 043	98 563	-	-	-	2 686 799	-	6 802 405
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	20 659 407	10 013 877	3 357 745	2 576 545	28 721 064	60 707 050	1 094 904	127 130 592

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.

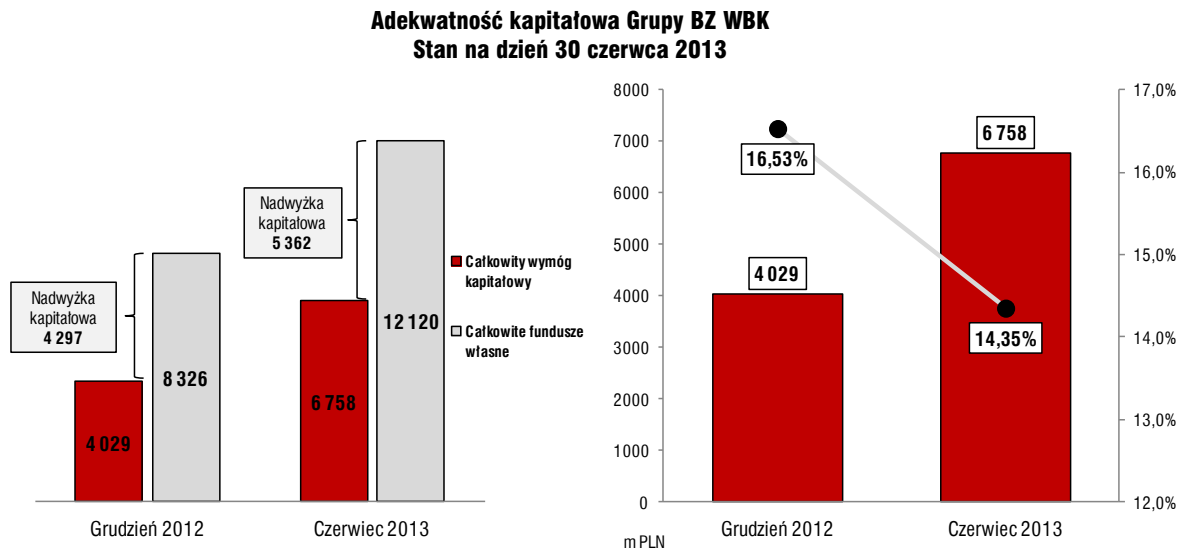
Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji według stopnia jakości kredytowej stan na dzień 30.06.2013 r. w tys. zł.

Lp.	Klasa ekspozycji	Stopień jakości kredytowej						Brak	Razem
		1	2	3	4	5	6		
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	3 487 657	14 225 851	-	-	-	-	35 245	17 748 753
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	132 076	-	-	-	-	172 827	304 903
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	9	195 716	-	-	-	-	59 703	255 428
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec banków wielostronnego rozwoju	13 352	-	-	-	-	-	-	13 352
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	281 599	8 341 283	725 514	58 522	28 338	-	935 311	10 370 567
6.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	199	13 452	2 524 442	751 169	-	-	22 854 401	26 143 663
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne:	-	9 225	114	-	-	-	26 392 175	26 401 514
8.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	36 642	-	-	-	-	33 909 412	33 946 054
9.	Ekspozycje przeterminowane	-	290	126 083	-	-	-	4 940 135	5 066 508
10.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-	-	50 256	-	550	50 806
11.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	26 639	26 639
12.	Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	6 802 405	6 802 405
	Ekspozycje według Metody Standardowej razem	3 782 816	22 954 535	3 376 153	809 691	78 594	-	96 128 803	127 130 592

5. Współczynnik adekwatności kapitałowej

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 30 czerwca 2013 r. w wysokości **6 758 472 tys. zł.** oraz fundusze własne na poziomie **12 119 862 tys. zł.** współczynnik adekwatności kapitałowej Grupy Banku Zachodniego WBK ukształtował się na poziomie **14,35%**.



6. 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 zgodnie z obowiązującym w Polsce Prawem Bankowym i przepisami Komisji Nadzoru Finansowego, wdrażającymi postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego (Basel II).

Nowa Umowa Kapitałowa Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego określa metodologię pomiaru minimalnego regulacyjnego wymogu kapitałowego (ujętego w Filarze 1) oraz definiuje ogólne zasady pomiaru kapitału wewnętrznego (Filar 2), zgodnie z którym modele wewnętrzne są wykorzystywane przez banki do bieżącego zarządzania ryzykiem. Oszacowany kapitał wewnętrzny jest więc w większym stopniu wrażliwy na ryzyko i powinien podlegać ostrożnej i szczegółowej weryfikacji pod kątem prawidłowości jego ustalenia. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem.

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

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

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu ALCO/ICAAP Forum. Komitet na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej, również w warunkach skrajnych, monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje transakcje mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet ALCO/ICAAP Forum jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady oceny adekwatności kapitałowej zarówno Banku jak i Grupy Kapitałowej oraz dokonującym przeglądu i zatwierdzenia planów kapitałowych oraz określającym zasady alokacji kapitału na poszczególne segmenty działalności przy ocenie ich rentowności. Z zastrzeżeniem, że wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału), są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie organy Banku.

Polityka kapitałowa

Polityka zarządzania kapitałem Grupy BZ WBK zakłada minimalny poziom współczynnika wypłacalności (liczonego zgodnie z przepisami Prawa Bankowego i Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego) w wysokości 10% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy (limit obserwacyjny został ustalony na poziomie 12%).

Równocześnie wskaźnik kapitału 1 kategorii (liczony jako iloraz kapitału 1 kategorii do aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) powinien być utrzymywany na poziomie przynajmniej 9% zarówno na poziomie Banku jak i Grupy.

Kapitał wewnętrzny

Kluczowym zadaniem wynikającym z Filaru 2 Nowej Umowy Kapitałowej jest przeprowadzenie niezależnej od metod regulacyjnych wewnętrznej oceny bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej (ICAAP).

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

W roku 2012 Grupa BZ WBK S.A. zakończyła proces wdrażania nowej metodologii szacowania kapitału wewnętrznego. Nowy model szacowania kapitału wewnętrznego oparty jest o statystyczne modele szacowania strat dla ryzyk mierzalnych takich jak np. ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne oraz własną ocenę potrzeb kapitałowych dla pozostałych ryzyk istotnych nie objętych modelem np. z tytułu ryzyka reputacji, braku zgodności, ryzyka modeli.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są wewnętrzne modele oceny ryzyka Grupy, tj. systemy ratingowe i scoringowe oraz wynikające z tych modeli parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań przez klientów Grupy BZ WBK oraz poniesienia potencjalnych strat wynikających z braku regulacji zobowiązań.

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

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

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

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Grupie komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu ALCO oraz Panelu Modeli i Metodologii.

Począwszy od 1 stycznia 2013 roku dokonywana jest w ramach procesu ICAAP comiesięczna kalkulacja wewnętrznych wymagań kapitałowych Grupy BZ WBK z uwzględnieniem wszystkich aspektów fuzji z dnia 4 stycznia.

7. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Zgodnie z Uchwałą Nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. Bank ogłasza informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

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.

Lista Stanowisk Kierowniczych obejmuje w szczególności wszystkich Członków Zarządu Banku oraz Członków Zarządów Spółek Zależnych, w których Bank jest podmiotem dominującym.

Lista pozostałych Stanowisk Kierowniczych jest ustalana przez komitet w składzie: Przewodniczący Rady Nadzorczej, Prezes Zarządu Banku, Członek Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Zasobami Ludzkimi, po rozpatrzeniu rekomendacji z poszczególnych Pionów oraz Spółek Zależnych, w których Bank jest podmiotem dominującym.

W ramach sprawowania nadzoru nad ryzykiem w podmiotach zależnych, zapisy niniejszej Polityki mają także zastosowanie wobec spółek zależnych, w których Bank jest podmiotem dominującym.

Polityka ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem eliminując zachowania prowadzące do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną skłonność do ryzyka Banku, oraz wspierać realizację strategii i ograniczać możliwe konflikty interesów.

Kształtowanie wynagrodzeń osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne obejmuje wynagrodzenie uzyskiwane przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze, inne niż: wynagrodzenie zasadnicze, świadczenia rzeczowe i świadczenia, co do których obowiązek ich wypłaty wynika z obowiązujących przepisów prawa.

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.

Pracownicy zajmujący Stanowiska Kierownicze otrzymują wynagrodzenie zmienne na podstawie zapisów regulaminów premiowych, którymi są objęci z racji pełnionych funkcji. Wynagrodzenie w zakresie zmiennych składników jest przedmiotem monitorowania przez Komitet Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń z podziałem na członków zarządu i pozostałe osoby przedstawione zostały w poniższej tabeli. Zaprezentowane dane obejmują:

- wartość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących,
- wartość i formy wynagrodzenia zmiennego z podziałem na wynagrodzenie płatne w gotówce oraz instrumentach
- wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą.

W Banku Zachodnim WBK S.A. nie stosuje się korygowania premii ze względu na realizację wyniku w kolejnych latach więc cała kwota premii odroczonej zostanie wypłacona w następnych okresach i traktowana jest jako premia przyznana.

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

	Zarząd Banku	Pozostałe stanowiska
Wynagrodzenie zasadnicze	8 161	2 886
Wynagrodzenie zmienne	6 513	1 442
Wypłacone		
W gotówce (*)	4 429	1 010
W akcjach	-	-
Odroczone		
W gotówce (*)	2 084	432
W akcjach fantomowych (*)	20 101 akcji	4 167 akcji
W akcjach BZWBK (**)	13 336 akcji	3 165 akcji
Osoby uprawnione ⁽¹⁾	10 osób	6 osób

(¹) 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."

Wypłata składników zmiennych dla osób zajmujących Stanowiska Kierownicze następuje w określonych terminach po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń może mieć formę gotówkową lub następuje w formie objęcia praw do akcji.

W przypadku, gdy łączna kwota zmiennych składników wynagrodzeń w skali roku przekracza określony w Polityce próg, wówczas wypłata części tej kwoty jest odroczonej na okres 3 lat i następuję w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie.

Odroczeniu podlega wypłata nie mniej niż 40% sumy wynagrodzenia zmiennego.

Warunkiem wypłaty części odroczonej wynagrodzenia zmiennego jest pozytywna ocena efektywności pracy danego pracownika oraz wyników biznesowych odpowiednich obszarów działalności Banku. W przypadku Członków Zarządu zarządzających Pionami: Zarządzania Ryzykiem, Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Zarządzania Zasobami Ludzkimi oraz Dyrektora Obszaru Audytu Wewnętrzznego, wypłata części odroczonej jest uwarunkowana pozytywną oceną realizacji celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji.

Warunkiem wypłaty części odroczonej jest niewystąpienie wymienionych poniżej sytuacji:

- Negatywne wyniki finansowe Grupy BZWBK
- 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 BZWBK

**Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na linie biznesowe
Stan na dzień 30.06.2013 r. w tys. zł**

Linia biznesowa	Wynagrodzenia zasadnicze wypłacone w okresie 1.01.2013-30.06.2013 [tys. zł]	Premia za rok 2012				Premia odroczonej za wynik roku 2011 wypłacona w 2013	Długoterminowy program motywacyjny (ilość przyznanych akcji)
		Wypłacona [tys. zł]	Odroczona				
			Płatna w gotówce [tys. zł]	Ilość przyznanych akcji fantomowych			
Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	790	294	196	1 890	96	1 625	
Pion Bankowości Detalicznej	1 137	474	316	3 048	283	2 044	
Pion Global Banking & Markets	1 259	573	382	3 684	-	1 761	
Pozostałe	7 861	2 433	1 622	15 646	1 286	11 071	
	11 047	3 773	2 516	24 268	1 664	16 501	



WBK

Bank Zachodni WBK S.A.

Program motywacyjny w formie akcji

W ramach realizacji IV edycji programu motywacyjnego w 2011 przyznano prawa do nabycia akcji uprawnionym pracownikom, w tym spoza listy objętej polityką zmiennych składników wynagrodzeń, w liczbie nie większej niż 500 osób.

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

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

Akcje nabyte w ramach realizacji praw w poszczególnych latach zostaną przydzielone uczestnikom po zakończeniu całej edycji.

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

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

Zmiany w planie

	6 miesięcy 2013	12 miesięcy 2012
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	315 917	317 971
Przyznane	-	4 523
Wykonane	-	-
Utracone	(1 244)	(6 577)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 31 grudnia	314 673	315 917
Uprawnione do wykonania na dzień 31 grudnia	-	-